Załącznik nr 3

do Zasad udzielania kredytów konsumenckich …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach  wstawić X. | |  | |  |
|  | **Numer wniosku:** | | |  | | --- | |  | | |

# GRUPA_PI

**Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim**

# Formularz danych klienta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Relacja do kredytu:** | wnioskodawca  współwnioskodawca | | poręczyciel  dłużnik rzeczowy |
|  |  | |  |
| **Relacja do Banku:** | klient Banku  członek Banku Spółdzielczego | | nie dotyczy |
| **Imię / Imiona** | |  | | --- | |  | | | |
| **Nazwisko** | |  | | --- | |  | | | |
| **Data urodzenia** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | |
| **Miejsce urodzenia** | |  | | --- | |  | | | |
| **Nazwisko panieńskie matki** | |  | | --- | |  | | | |
| **PESEL** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | |
|  |  | | |
| **Obywatelstwo** | |  | | --- | |  | | | |
| **Stan cywilny:** | panna / kawaler  zamężna / żonaty | | wdowa / wdowiec  rozwiedziona(y) / separacja |
|  |  | |  |
| **Ustrój małżeński:** | wspólność majątkowa  rozdzielność majątkowa | | nie dotyczy |
|  |  | |  |
| **Wykształcenie:** | podstawowe  gimnazjalne  zawodowe  średnie | | licencjat  wyższe  inne (jakie?) |
| |  | | --- | |  | |
|  |  | |  |
| **Status mieszkaniowy:** | własność  mieszkanie służbowe  mieszkanie komunalne  mieszkanie spółdzielcze lokatorskie  mieszkanie spółdzielcze własnościowe | | wynajem  z rodzicami  inne (jakie?) |
| |  | | --- | |  | |
|  |  | |  |
| **Dokument**  **tożsamości:** | dowód osobisty  paszport | | tymczasowy dowód osobisty |
| **Seria i numer dokumentu tożsamości** | |  | | --- | |  | | |  | | --- | |  | | |
|  |  | | |
| **Drugi dokument**  **tożsamości:** | prawo jazdy | | legitymacja emeryta-rencisty |
| legitymacja ubezpieczeniowa | | inny (jaki?) |
| paszport | | |  | | --- | |  | |
|  | |  |
| **Seria i numer drugiego dokumentu tożsamości** | |  | | --- | |  | | |  | | --- | |  | | |
|  |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Numer wniosku:** | | | | | |  | | --- | |  | | |
| **Adres zameldowania** | **Rok zameldowania** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Adres zamieszkiwania** | **Rok zamieszkiwania** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Adres do korespondencji** |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Telefon kontaktowy:** |  | | | | | | | | |
| komórkowy | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | - |  |  |  | - |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| domowy / służbowy | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  | - |  |  | - |  |  | / |  |  |  |  |  |  | - |  |  | - |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Adres e-mail:** |  | | | | | | | | |
| domowy / służbowy | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego** | | | | | | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | PLN | | | |
|  | | | | | | |  | | |
| **Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego** | | | | | | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | PLN | | | |
|  | | | | | | |  | | |
| **Liczba osób we wspólnym gospodarstwie domowym** | | | | | | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Zobowiązania finansowe:** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Prosimy podać informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej / rolniczej,**  **KREDYT**: kredyt gotówkowy, samochodowy, studencki, ratalny, leasing, kredyt mieszkaniowy, pożyczka hipoteczna, pożyczka itp., **KARTA**: karta kredytowa, **LIMIT**: kredyt odnawialny w ROR, **DEBET**: karta charge, limit debetowy w ROR. | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | | | | Rodzaj zobowiązania | | |  | | Stopa procentowa zobowiązania | | | | Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu) w PLN | | Oryginalna  waluta  zobowią-zania | | Miesięczne zobowiązanie w PLN (nie dot. Karta i Limit) | | Data zawarcia umowy | | Nazwa banku/instytucji pożyczkowej | Relacja do zobowiązania | | | | Kredyt | Karta | Limit | Debet | | Stała | | Zmienna | | K\* | W\* | P\* | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | | | | | | | | | | |
| **\*K – główny kredytobiorca, pożyczkobiorca, W – współkredytobiorca, P – poręczyciel**  **Oświadczam, że podałem całkowite zadłużenie z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Zobowiązania inne** | **Wartość aktualnego zobowiązania w PLN** | | | **Waluta** | | | | | **Miesięczne zobowiązanie w PLN** |
|  |  | | |  | | | | |  |
| Świadczenia alimentacyjne | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | |  | | --- | |  | |
|  |  | | |  | | | | |  |
| Zobowiązania podatkowe | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | |  | | --- | |  | |
|  |  | | |  | | | | |  |
| Inne (np. *ubezpieczenia, renty*) | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | |  | | --- | |  | |
|  | | | | | |  | | | |
| **Rachunek ROR. Data założenia rachunku w Banku rozpatrującym wniosek:** | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | | |
|  |  | | | | |  | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Posiadany majątek** | **Wartość w PLN** | | **Charakterystyka majątku** | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Nieruchomości | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Adres nieruchomości, opis | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Lokaty | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Termin zapadalności, opis | | | | | | |
| Ruchomości (*np.: samochód*) | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Marka, rok produkcji, opis | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Inne (*akcje, obligacje, udziały*) | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Rodzaj, ilość, opis | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Numer wniosku:** | |  | | --- | |  | |

**Oświadczenia Klienta:**

1. ubiegam/  nie ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku:, podać nazwę banku:

|  |
| --- |
|  |

1. moja kondycja finansowa  jest /  nie jest uzależniona pośrednio lub bezpośrednio od powiązania z członkiem organu Banku (Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku) lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku (pracownik Banku podlegający bezpośrednio członkom Zarządu Banku oraz dyrektorzy oddziałów Banku, ich zastępcy i główni księgowi), rodzaj powiązania:

|  |
| --- |
|  |

1. wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą,
2. prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
3. zostałem/  nie zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje, Bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich,
4. zostałem/  nie zostałem poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem kredytu o zmiennym oprocentowaniu, o możliwości wzrostu kosztu tego kredytu w przypadku wzrostu stawki bazowej\*\*
5. zostały/  nie zostały mi przekazane informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego i udzielone wyjaśnienia dotyczące:

informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu konsumenckiego”,

postanowień zawartych w umowie,

1. otrzymałem/  nie otrzymałem:
   1. „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich”,
   2. „Regulamin funkcjonowania kart kredytowych i charge dla klientów indywidualnych”.

**Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorski (dalej Bank) informuje, że:**

1. jako administrator Pani/Pana danych przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz związanych z zawarciem i wykonaniem umowy. Dane te są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane podmiotom upoważnionym przez przepisy prawa, w tym wskazanym w art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.), tj. do innych banków, instytucji kredytowych i finansowych, Biura Informacji Kredytowej S.A., Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie;
2. podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A w celu i zakresie określonym w art. 105 i 105a ustawy Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez Bank metod statystycznych. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j Dz. U. z 2014 r., poz. 1182 z późn. zm.);
3. podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest dobrowolne, jednakże ich podanie jest warunkiem podjęcia czynności bankowych, zawarcia i realizacji umowy;
4. przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7   
   i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

**Zgody Klienta:**

1. upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr z 2014 r, poz. 1015 z późn. zm. – t.j.) do:
   1. wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,
   2. wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań;
2. upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U.   
   z 2014 r., poz. 1015 z późn. zm.– t.j.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 poz. 1015 z późn. zm.– t.j.)   
   do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 200 zł lub braku danych o takim zadłużeniu;
3. wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przetwarzanie po wygaśnięciu umowy – przez administratora moich danych osobowych w celu wykonania czynności wywołanych  złożonym wnioskiem/  udzielonym poręczeniem;
4. wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przetwarzanie przez podmioty współpracujące z administratorem , t.j. Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A. i Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń moich danych osobowych dla celów marketingowych, promocyjnych i statystycznych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, w tym dla celów związanych z oferowaniem usług świadczonych przez te podmioty. Zgoda na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów marketingowych obejmuje również przetwarzanie moich danych osobowych przez administratora danych i wskazane powyżej podmioty współpracujące z administratorem danych po wygaśnięciu umowy, jeśli nie zmieni się cel przetwarzania. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażona przeze mnie zgoda na przetwarzanie danych może być w każdym czasie odwołana;
5. wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na otrzymywanie od administratora danych informacji handlowej w formie pisemnej w drodze komunikacji elektronicznej,   
   w tym za pomocą poczty elektronicznej na udostępniony przeze mnie adres, a także na składanie przez Bank propozycji zawarcia umowy za pomocą telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, automatycznego systemu wywołującego lub innego środka komunikacji elektronicznej.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych\*\* | | | | | | |
|  | |  | | --- | |  | | 1 | |  | | --- | |  | | 2 |  |
| *podać stopę procentową aktualnie obowiązującą1, podwyższoną o przyjęty w Banku bufor wynoszący* **………..** *punkty procentowe2* | | | | | | |
| świadomie złożyłem wniosek o udzielenie kredytu.  \*\*) dotyczy kredytów o zmiennym oprocentowaniu  Potwierdzam otrzymanie Formularza informacyjnego dotyczącego kredytu konsumenckiego.  **Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. z 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.** | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | |  | | --- | |  | |
| miejscowość | data | podpis |

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | |  | |
| stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku |