Załącznik nr 5

do Zasad udzielania kredytów konsumenckich …

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

**

# 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** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **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/zawodową/rolniczą,
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. Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego udostępniono mi na czas  umożliwiający  nieumożliwiający zapoznanie się z jego treścią,
2. otrzymałem/  nie otrzymałem:
   1. „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich”,
   2. „Regulamin funkcjonowania kart kredytowych i charge dla klientów indywidualnych”.

**Obowiązek informacyjny administratora danych:**

GBS Bank w Strzelinie z siedzibą w Strzelinie ul. Kilińskiego 2/4, jako administrator danych informuje, że:

1. przetwarza Pani/a dane osobowe w celu wykonania czynności bankowych oraz wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratora danych;
2. podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
3. dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane pomiotom upoważnionym przez przepisy prawa, w tym do:
   1. Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
   2. Krajowego Rejestru Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu,
   3. Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz za jego pośrednictwem do biur informacji gospodarczej,
   4. Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie,
   5. innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe,

4) przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz wniesienia pisemnego, umotywowanego żądania zaprzestania przetwarzania danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych.

**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. z 2014 r., poz. 1015 z późn. zm.) 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.) 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.) 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.

**Oświadczenia Klienta dotyczące kwestii związanych z przetwarzaniem danych:**

1. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przesyłanie przez Bank informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
2. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przesyłanie przez Bank informacji marketingowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
3. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na używanie przez Bank do kontaktów ze mną telekomunikacyjnych urządzeń końcowych dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne;
4. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na używanie przez Bank do kontaktów ze mną automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne;
5. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych po zakończeniu umowy w celu marketingu produktów własnych;
6. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki Concordia Polska TUW z siedzibą przy ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych,
7. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A. z siedzibą przy ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych,
8. wyrażam zgodę /  nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki SGB Leasing sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Bolesława Krzywoustego 3, 61-144 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów leasingowych.

Oświadczam, iż  zostałam/em  nie zostałam/em poinformowana/y o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt 1-8 niniejszego oświadczenia bez konieczności podania przyczyny.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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. 2016 r., poz. 1137, z późn. zm.), że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.** | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | |  | | --- | |  | |
| Miejscowość | data | podpis |

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