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 |