



**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Szczecińskiej**

Oddział .....

data wniosku .....

numer wniosku .....

**Karta danych klienta**

Czytelnie wypełnij wniosek. Znakiem „X” zaznacz odpowiednie informacje w polach wyboru ☐.

**Jeśli będziesz mieć wątpliwości podczas wypełniania wniosku, zwróć się do naszego pracownika.**

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                   |                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Relacja do kredytu</b>                                                         | <input type="checkbox"/> wnioskodawca<br><input type="checkbox"/> współwnioskodawca<br><input type="checkbox"/> poręczyciel<br><input type="checkbox"/> dłużnik rzeczowy<br><input type="checkbox"/> inna (jaka?) .....    |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Relacja do banku</b>                                                           | <input type="checkbox"/> klient banku<br><input type="checkbox"/> członek banku spółdzielczego<br><input type="checkbox"/> inna (jaka?) .....                                                                              |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Imię/imiona</b>                                                                | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Nazwisko</b>                                                                   | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Data urodzenia</b>                                                             | _ _ - _ - _ _ _ _                                                                                                                                                                                                          |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Miejsce urodzenia</b>                                                          | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Nazwisko panieńskie<br/>matki</b>                                              | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>PESEL</b>                                                                      | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Obywatelstwo</b>                                                               | _____                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                               |
| <b>Stan cywilny</b>                                                               | <table><tr><td><input type="checkbox"/> panna/kawaler<br/><input type="checkbox"/> zamężna/żonaty</td><td><input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec<br/><input type="checkbox"/> rozwiedziony(-a)/separacja</td></tr></table> | <input type="checkbox"/> panna/kawaler<br><input type="checkbox"/> zamężna/żonaty | <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec<br><input type="checkbox"/> rozwiedziony(-a)/separacja |
| <input type="checkbox"/> panna/kawaler<br><input type="checkbox"/> zamężna/żonaty | <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec<br><input type="checkbox"/> rozwiedziony(-a)/separacja                                                                                                                              |                                                                                   |                                                                                               |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ustrój małżeński</b>                   | <input type="checkbox"/> wspólność majątkowa<br><input type="checkbox"/> rozdzielność majątkowa<br><input type="checkbox"/> nie dotyczy                                                                                  |                                                                                                                                                                                               |
| <b>Wykształcenie</b>                      | <input type="checkbox"/> podstawowe<br><input type="checkbox"/> gimnazjalne<br><input type="checkbox"/> zawodowe<br><input type="checkbox"/> średnie                                                                     | <input type="checkbox"/> licencjat<br><input type="checkbox"/> wyższe<br><input type="checkbox"/> inne (jakie?) _____                                                                         |
| <b>Status mieszkaniowy</b>                | <input type="checkbox"/> własność<br><input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe<br><input type="checkbox"/> spółdzielcze lokatorskie<br><input type="checkbox"/> zakładowe<br><input type="checkbox"/> komunalne | <input type="checkbox"/> wynajem<br><input type="checkbox"/> z rodzicami<br><input type="checkbox"/> TBS<br><input type="checkbox"/> służbowe<br><input type="checkbox"/> inne (jakie?) _____ |
| <b>Rodzaj dokumentu tożsamości</b>        | <input type="checkbox"/> dowód osobisty<br><input type="checkbox"/> dokument mObywatel (mDowód)<br><input type="checkbox"/> paszport                                                                                     |                                                                                                                                                                                               |
| <b>Seria i numer dokumentu tożsamości</b> | _____                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                               |

#### Adres zamieszkania

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| <b>Miejscowość</b>                   | _____       |
| <b>Ulica, nr domu, nr mieszkania</b> | _____       |
| <b>Kod pocztowy</b>                  | _ _ - _ _ _ |
| <b>Poczta</b>                        | _____       |

#### Adres do korespondencji (wypełnij, gdy jest inny niż adres zamieszkania)

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| <b>Miejscowość</b>                   | _____       |
| <b>Ulica, nr domu, nr mieszkania</b> | _____       |
| <b>Kod pocztowy</b>                  | _ _ - _ _ _ |

|                |                       |
|----------------|-----------------------|
| Pocztą         | _____                 |
| Numer telefonu | _ _ _ - _ _ _ - _ _ _ |
| Adres e-mail   | _____                 |

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| Miesięczne wydatki mieszkaniowe                                 | _____ PLN |
| Miesięczne wydatki na utrzymanie członków gospodarstwa domowego | _____ PLN |
| Liczba osób na utrzymaniu, wliczając wnioskodawcę/poręczyciela  | _____     |

#### I. Zobowiązania finansowe

Podaj informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej ani rolniczej.

KREDYT: kredyt gotówkowy, leasing, kredyt mieszkaniowy, pożyczka, pożyczka hipoteczna itp.

KARTA: karta kredytowa, LIMIT: kredyt odnawialny w ROR.

DEBET: limit debetowy w ROR.

W relacji do zobowiązania wpisz odpowiednią literę:

**K** – główny kredytobiorca lub pożyczkobiorca **W** – współkredytobiorca **P** – poręczyciel

|                                                      |                            |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------|----------------------------|--|--|--|--|--|
| Rodzaj zobowiązania                                  | np. pożyczka               |  |  |  |  |  |
| Rodzaj procentowa zobowiązania                       | np. stałe, zmienne         |  |  |  |  |  |
| Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu) | w PLN                      |  |  |  |  |  |
| Oryginalna waluta zobowiązania                       | np. EUR,                   |  |  |  |  |  |
| Miesięczna rata w PLN                                | nie dotyczy karty i limitu |  |  |  |  |  |
| Data zawarcia umowy                                  | dd-mm-rrrr                 |  |  |  |  |  |

|                                               |                        |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------|------------------------|--|--|--|--|--|
| <b>Nazwa banku lub instytucji pożyczkowej</b> | np. SGB-Bank           |  |  |  |  |  |
| <b>Relacja do zobowiązania</b>                | wybierz:<br>K, W lub P |  |  |  |  |  |

| Inne zobowiązania               | Wartość w PLN | Waluta | Miesięczne zobowiązanie w PLN |
|---------------------------------|---------------|--------|-------------------------------|
| Świadczenia alimentacyjne       | _____         | _____  | _____                         |
| Zobowiązania podatkowe          | _____         | _____  | _____                         |
| Inne (np. ubezpieczenia, renty) | _____         | _____  | _____                         |

| Posiadany majątek                | Wartość w PLN | Charakterystyka majątku    |
|----------------------------------|---------------|----------------------------|
| <b>Nieruchomości</b>             | _____         | _____                      |
|                                  |               | adres nieruchomości, opis  |
| <b>Lokaty</b>                    | _____         | _____                      |
|                                  |               | termin zapadalności, opis  |
| <b>Ruchomości (np. samochód)</b> | _____         | _____                      |
|                                  |               | marka, rok produkcji, opis |
| <b>Inne (akcje, udziały)</b>     | _____         | _____                      |
|                                  |               | rodzaj, ilość, opis        |

## II. Oświadczenia i zgody

### 1. Ubiegam się o kredyt lub pożyczkę w innym banku

☐ TAK    ☐ NIE \_\_\_\_\_

Podaj nazwę banku

2. ☐ Jestem ☐ Nie jestem małżonkiem, dzieckiem ani rodzicem członka  
☐ Zarządu banku ☐ Rady Nadzorczej.

Imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu banku lub Rady Nadzorczej banku

---

Rodzaj powiązania:

☐ małżonek      ☐ dziecko      ☐ rodzic

**3. 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:

---

**4. Kredyt, o który się ubiegam, jest przeznaczony na działalność gospodarczą, zawodową lub rolniczą:**      ☐ TAK      ☐ NIE

**5.**      ☐ Prowadzę      ☐ działalność gospodarczą      ☐ działalność rolniczą.  
         ☐ Nie prowadzę      ☐ działalności gospodarczej      ☐ działalności rolniczej.

**6.**      ☐ Pracownik banku poinformował mnie

☐ Pracownik banku nie poinformował mnie,

że jeśli przedłożę fałszywe dokumenty lub informacje, możecie je przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.

**7.**      ☐ Pracownik banku poinformował mnie

☐ Pracownik banku nie poinformował mnie, że:

- a) zaciągnięcie kredytu o zmiennym oprocentowaniu oznacza ryzyko zmiany oprocentowania,
  - b) koszt tego kredytu może wzrosnąć, gdy wzrośnie wskaźnik referencyjny (stawka bazowa),
- a także uzyskałem(-am) od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości.

Mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym  
☐ TAK      ☐ NIE.

**8. Otrzymałem(-am) wyjaśnienia dotyczące:**

- a) informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu konsumenckiego

☐ TAK      ☐ NIE,

- b) postanowień zawartych w umowie

☐ TAK      ☐ NIE.

**9. Otrzymałem(-am) formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego:**

- a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych      ☐ TAK      ☐ NIE,

- b) klauzulę informacyjną BIK      ☐ TAK      ☐ NIE,

- c) formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego, ☐ TAK ☐ NIE,  
d) regulamin funkcjonowania kart kredytowych dla klientów indywidualnych, ☐ TAK ☐ NIE.

10. ☐ Zgadzam się ☐ Nie zgadzam się,

abyście wystąpili do Biura Informacji Kredytowej (BIK) o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, żeby przygotować dla mnie spersonalizowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

11. Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

12. ☐ Zgadzam się ☐ Nie zgadzam się,

aby w czasie obowiązywania którejkolwiek z naszych umów otrzymywać od Was informacje o:

- a) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,
- b) aktualnym harmonogramie spłat,
- c) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
- d) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,
- e) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,

Informacje te otrzymam w powiadomieniach o zmianach dokumentów, a dokument zawierający te zmiany znajdę na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” – o ile wdrożyliście już taką usługę.

Do czasu uruchomienia tej usługi informacje o zmianach wraz z właściwymi dokumentami otrzymam na mój adres e-mail, – jeżeli ta opcja jest dostępna. W przeciwnym przypadku otrzymam dokumenty papierowe.

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem wyrażenia tej zgody.

**Chcę otrzymywać powiadomienia:** ☐ e-mailem

13. ☐ Oświadczam, że nie mam numeru PESEL.

### III. Pouczenia

1. Maksymalna kwota kredytu zależy od rodzaju i wysokości Twoich dochodów, oceny zdolności kredytowej i naszej oferty.
2. Uzależniamy przyznanie kredytu od:
  - a) dostarczonych przez Ciebie dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
  - b) posiadania przez Ciebie zdolności kredytowej,
  - c) posiadania przez Ciebie pełnej zdolności do czynności prawnych,
  - d) posiadania przez Ciebie źródła dochodów, dającego gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami (udzielamy kredytów klientom uzyskującym dochody w złotych),
  - e) zaproponowania przez Ciebie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, które zaakceptujemy, chyba, że nie wymagamy ustanowienia zabezpieczenia.

3. Zabezpieczenie kredytu ustalamy w zależności od rodzaju kredytu oraz oceny ryzyka kredytowego, możemy wymagać ustanowienia kilku zabezpieczeń jednocześnie.
4. Jeśli odmówmy przyznania kredytu z powodu informacji z bazy danych, poinformujemy Ciebie niezwłocznie o tym. Informacja ta będzie darmowa i wskaże, z jakiej bazy danych korzystaliśmy.

Po otrzymaniu oceny zdolności kredytowej od nas, masz prawo złożyć wniosek o wyjaśnienia. Można to zrobić w ciągu roku od otrzymania oceny. Wniosek należy złożyć na piśmie. Odpowiemy na ten wniosek jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 30 dni.

**Zanim podpiszesz umowę kredytu lub aneks zwiększający kwotę zadłużenia, sprawdzimy, czy Twój numer PESEL jest zastrzeżony. Jeśli masz zastrzeżony numer PESEL, wycofaj to zastrzeżenie na czas zawierania umowy. Później możesz go z powrotem zastrzec. Jeżeli Twój PESEL jest zastrzeżony lub nie będziemy mogli go zweryfikować w związku z niedostępnością rejestru, mamy prawo odmówić zawarcia umowy kredytu lub aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia.**

Na podstawie informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych\*\*

\_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 2

*Stopa procentowa aktualnie obowiązująca, podwyższona o przyjęty w banku bufor wynoszący*

*..... i ..... punkty procentowe<sup>2</sup>*

świadomie złożyłem wniosek o udzielenie kredytu.

*\*\*\*) dotyczy kredytów o zmiennym oprocentowaniu*

*\*\*\*) nie dotyczy dostawcy zabezpieczenia*

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie w karcie danych klienta dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić Was w przypadku ich zmiany.

\_\_\_\_\_ miejscowość

\_\_\_\_\_ data

\_\_\_\_\_ podpis kredytobiorcy

### **Oświadczenie pracownika banku, który przyjął Kartę danych klienta**

Potwierdzam zgodność danych osobowych z okazanymi dokumentami tożsamości oraz własnoręczność podpisu złożonego przez kredytobiorcę w mojej obecności.

\_\_\_\_\_ miejscowość

\_\_\_\_\_ data

\_\_\_\_\_ stempel funkcyjny i podpis  
pracownika banku