

## WNIOSEK O UDZIELENIE KREDYTOWEJ LINII HIPOTECZNEJ

### I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

<b>WNIOSKODAWCA:</b>			
Nazwa			
Adres siedziby			
Forma prowadzonej księgowości		<input type="checkbox"/> Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/> Podatkowa księga przychodów i rozchodów <input type="checkbox"/> Pełna księgowość	
Wnioskodawca jest płatnikiem VAT		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
REGON:		NIP:	KRS:
Adres strony internetowej (o ile dotyczy)			
<b>Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku</b>			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Czy do kontaktów w sprawie dokumentów finansowych jest inna osoba		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
<b>Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy):</b>			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
<b>Opis prowadzonej działalności:</b>			
<b>PKD prowadzonej działalności:</b>			
Działalność przeważająca wg PKD _____	Pozostałe działalności wg PKD _____ Udział w przychodach ogółem ___%	Pozostałe działalności wg PKD _____ Udział w przychodach ogółem ___%	

### II. INFORMACJE O TRANSAKCJI:

Kwota		Waluta	<input type="checkbox"/> PLN
Okres kredytowania	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		

Cel kredytowania		Opis szczegółowy	Kwota			
Przeznaczenie kredytu	<input type="checkbox"/> finansowanie bieżącej działalności					
	<input type="checkbox"/> finansowanie kontraktu/umowy					
	<input type="checkbox"/> refinansowanie kredytu					
	<input type="checkbox"/> inne: _____					
Pobranie prowizji za udzielenie kredytu		<input type="checkbox"/> Obciążenie rachunku bieżącego	<input type="checkbox"/> Inne _____			
<b>TERMINY URUCHOMIENIA KREDYTU:</b>						
<input type="checkbox"/> Jednorazowo	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)					
<input type="checkbox"/> W transzach	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN				
	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN				
	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN				
<b>SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:</b>						
Spłata kredytu następować będzie z		<input type="checkbox"/> rachunku bieżącego Wnioskodawcy				
		<input type="checkbox"/> inny rachunek _____				
Forma spłaty		<input type="checkbox"/> Raty malejące				
Częstotliwość spłaty		Dzień spłaty				
<input type="checkbox"/> miesięcznie		<input type="checkbox"/> w dniu _____ (dzień miesiąca)				
		<input type="checkbox"/> w ostatnim dniu miesiąca				
<b>SPŁATA ODSETEK: MIESIĘCZNIE</b>						
<b>PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:</b>						
Rodzaj zabezpieczenia	Dane identyfikacyjne (numer KW/fabryczny/rejestracyjny, rok produkcji.)	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Szacowana wartość zabezpieczenia PLN	Lokalizacja przedmiotu zabezpieczenia (o ile dotyczy)	Rodzaj nieruchomości (o ile dotyczy)**	Nr świadectwa charakterystyki energetycznej (jeśli dotyczy) ***

\*\*Należy wpisać:

- 1) **nieruchomość mieszkalna** –ponad 50% wartości nieruchomości stanowi wartość części ułamkowej o przeznaczeniu mieszkalnym
- 2) **nieruchomość komercyjna przychodowa** - nieruchomość komercyjna usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przynosząca dochód generowany przez czynsz lub zysk generowany ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części
- 3) **nieruchomość komercyjna na własną działalność** - nieruchomość komercyjna, usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, służąca wyłącznie prowadzeniu przez Wnioskodawcę własnej działalności gospodarczej, nieprzynosząca dochodu generowanego przez czynsz lub zyski ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części

\*\*\* Należy wpisać numer świadectwa charakterystyki energetycznej, jeśli nieruchomość, która będzie stanowić zabezpieczenie kredytu posiada takie świadectwo.

### III. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY:

DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW WNIOSKODAWCY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH				
Imię i nazwisko / Nazwa / Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania****	Czy udziałowiec Wnioskodawcy?	Wielkość posiadanych udziałów (w %)

**Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?**

TAK jako podmiot dominujący w Grupie     
 TAK jako podmiot zależny w Grupie     
 NIE

Nazwa podmiotu dominującego: \_\_\_\_\_

**Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?**

TAK nazwa podmiotu / rodzaj powiązania: \_\_\_\_\_     
 NIE

\*\*\*\* Bank definiuje następujące rodzaje powiązań:

- kapitałowe** – posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu lub posiadanie prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu;
- organizacyjny** – podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu
- gospodarczo** – występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 30%)
- z tytułu wspólności majątkowej** – dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze

INFORMACJE DODATKOWE:				
<b>Miejsce prowadzenia działalności</b>	<input type="checkbox"/> zgodne z adresem siedziby <input type="checkbox"/> inne: _____			
<b>Sezonowość prowadzonej działalności</b> (niepotrzebne skreślić)	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości (o ile dotyczy). <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
<b>Zatrudnianie pracowników</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Liczba zatrudnionych pracowników (w przeliczeniu na pełen etat) _____ na dzień składania wniosku Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____			
<b>Pozycja na rynku</b>	<b>1) Zasięg działania:</b> <input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny <b>2) Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <b>3) Firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji?</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
<b>Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej</b> (wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)	Imię i nazwisko	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)

--	--	--	--

**PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - WG STANU NA DZIEŃ ZŁOŻENIA WNIOSKU (DOTYCZY WNIOSKODAWCY PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W OPARCIU O KONTRAKTY):**

Nazwa Kontrahenta	Przedmiot umowy	Okres umowy	Wartość netto umowy	Pozostała do zafakturowania wartość umowy	Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy

**IV. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI :**

**RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:**

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Średnie miesięczne wpływy za okres 3 miesięcy (wartość przybliżona)	Waluta	Blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

**ZAANGAŻOWANIE W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):** kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania.

Bank/ instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Udzielona kwota	Termin spłaty	Kwota limitu /Aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Miesięczna rata kapitałowa (o ile dotyczy)	Kwota wymaganych obrotów

**INFORMACJA O ODSETKACH OD KREDYTÓW NA DZIAŁALNOŚCI (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY UPROSZCZONĄ KSIĘGOWOŚĆ):**

Kwota zapłaconych odsetek od kredytów na działalność za:			
ostatni pełen rok obrachunkowy		okres bieżący	

**INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):**

Nazwa podmiotu	Rodzaj finansowania	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Przeterminowania w okresie ostatnich 12 miesięcy	Wyjaśnienia (w tym kwota / liczba dni zaległości)
				TAK/NIE*	
				TAK/NIE*	

**POŻYCZKI, PORĘCZENIA I GWARANCJE, WEKSLE I PORĘCZENIA WEKSLOWE UDZIELONE/WYSTAWIONE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ I NA JEGO ZLECENIE LUB INNE ZOBOWIĄZANIA:**

Nazwa dłużnika Wnioskodawcy	Beneficjent (o ile dotyczy)	Rodzaj finansowania	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Aktualne zaangażowanie

**INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCIELSKICH (WYPEŁNIA OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ I SPÓŁKI OSOBOWE):**

	Na koniec ostatniego pełnego okresu obrachunkowego	Na koniec ostatniego kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku
Kwota pobrania (PLN)		

**WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):**

Nazwa banku	Rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Proponowane zabezpieczenia

**V. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY**

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

NAZWA ORGANU	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota ..... Liczba dni .....	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota .....
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota ..... Liczba dni .....	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota .....
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości lub rolnego (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota ..... Liczba dni .....	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota .....
Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota ..... Liczba dni .....	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota .....

2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że złożone w procesie udzielenia i monitorowania dotychczas udzielonych mi transakcji kredytowych i będące w posiadaniu Banku dokumenty formalno-prawne nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne.

- 3) Oświadczam/y, że  posiadam/y  nie posiadamy zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) Oświadczam/y, że wobec mnie/nas  toczą się  nie toczą się lub  grożą  nie grożą mi/nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
- 5) Oświadczam/y, że  została  nie została ogłoszona upadłość lub  został  nie został rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- 6) Oświadczam, że  pozostaję  nie pozostaję we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*\*\*
- 7) Oświadczam/y, że  jestem/jesteśmy  nie jestem/jesteśmy udziałowcami Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
- 8) Oświadczam/y, że podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie  są  nie są udziałowcami Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
- 9) Oświadczam, że jestem/nie jestem Członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobą na stanowisku kierowniczym w Banku\*.
- 10) Oświadczam/y, że nie prowadzę/prowadzimy\* / prowadzę/prowadzimy\* działalność gospodarczą, gospodarstwo rolne wspólnie z członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobą na stanowisku kierowniczym w Banku, lub jestem członkiem Zarządu, albo też mogę wywierać w inny sposób znaczący wpływ na działalność gospodarczą prowadzoną przez członka Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osoby na stanowisku kierowniczym w Banku\*
- 11) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas działalność gospodarcza  wymaga  nie wymaga zezwolenia (koncesji).
- 12) Oświadczam/y, że  posiadam/y  nie posiadam/y zajęć egzekucyjnych w okresie ostatnich 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku (jeżeli Wnioskodawca wskazał, że posiada zajęcia egzekucyjne należy złożyć stosowne wyjaśnienia).

13) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

#### VI. ZGODY I OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY

1. Wyrażam/y zgodę, aby Bank, w wypadku negatywnego rozpatrzenia Wniosku, zatrzymał w swojej dokumentacji kopie dokumentów złożonych w związku z Wnioskiem o udzielenie niniejszego kredytu, w celu archiwizacji.

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę)

2. *(stosuje się w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność rolniczą, wykonującymi wolny zawód, wspólnikami s.c. jawnej, partnerskiej, a także do przedstawicieli spółek będących osobami fizycznymi i pracowników oraz pełnomocników)*

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2018, poz. 470, z późn. zm.) upoważniam Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta.

**[Wyrażenie przez Panią/Pana powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy.]**

Wnioskodawca I		Wnioskodawca II		
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(czytelny podpis osoby składającej oświadczenie)

Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o prawie dostępu do swoich danych osobowych, ich poprawiania oraz dobrowolności udzielenia powyższych zgód, jak również o możliwości ich odwołania w każdym czasie. Przyjmuję do wiadomości, że odwołanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych przed jej odwołaniem.

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę)

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
NR WNIOSKU KREDYTOWEGO	
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	<input type="checkbox"/> Klient Banku - modulo _____ <input type="checkbox"/> nowy Klient

Potwierdzam tożsamość osoby/osób składających podpis/podpisy w imieniu Wnioskodawcy w mojej obecności. Wnioskodawcę zweryfikowano i sprawdzono jego/ich umocowanie.

W przypadku wniosku oraz dokumentów do wniosku podpisanych przez Wnioskodawcę kwalifikowanym podpisem elektronicznym potwierdzam, że dokonana została weryfikacja kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

(miejsowość, data)

(pieczęć i podpis pracownika Banku  
przyjmującego Wniosek)

\* niepotrzebne skreślić

\*\*\*\* w przypadku wspólników spółek osobowych gdy oświadczenia wspólników różnią się od siebie, należy przyjąć oświadczenie osobno od każdego wspólnika spółki

**Załączniki:** (uzgodnione z Bankiem)

- dokumenty identyfikujące Wnioskodawcę i określające jego status prawny (kopie dokumentów stwierdzających tożsamość, zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, umowa spółki, REGON, NIP, KRS, zaświadczenie o nie figurowaniu w rejestrze dłużników niewypłacalnych w KRS, inne)
- koncesje lub zezwolenia na wykonywanie określonej działalności (praktyka lekarska, kancelaria prawna, kancelaria adwokacka i radców pranych, wolne zawody, itp)
- dokumenty określające sytuację gospodarczo-finansową i majątkową Wnioskodawcy (dane finansowe z ostatnich dwóch lat i roku bieżącego, bilans, rachunek zysku i strat, deklaracje podatkowe, aktualne zaświadczenia z US i ZUS, informacje o zobowiązaniach pozabilansowych, , itp
- opinie banków
- dokumenty dotyczące proponowanych zabezpieczeń (dowody rejestracyjne, wyciągi z KW, wyceny nieruchomości, stany magazynowe, itp.)
- plany finansowe (prognozy finansowe na okres kredytowania)
- dokumenty dotyczące przedsięwzięcia inwestycyjnego (pozwolenie na budowę, biznes plan, itp.)
- inne