

## WNIOSEK KREDYTOWY

### I. INFORMACJE PODSTAWOWE O WNIOSKODAWCY:

1. WNIOSKODAWCA:			
Nazwa Wnioskodawcy:			
Siedziba / Adres Wnioskodawcy:			
Status prawny:			
REGON:	NIP:	KRS:	
Data rozpoczęcia działalności:			
Forma prowadzonej ewidencji księgowej:			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem:			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Główni udziałowcy firmy:			
Imię i nazwisko / Nazwa	Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości, PESEL / REGON*	Wielkość posiadanych udziałów (w %)
Rodzaj prowadzonej działalności:			

### II. INFORMACJE PODSTAWOWE O TRANSAKCJI:

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE:		
Nazwa kredytu	<input type="checkbox"/> kredyt w rachunku bieżącym <input type="checkbox"/> kredyt inwestycyjny	<input type="checkbox"/> kredyt obrotowy <input type="checkbox"/> kredyt konsolidacyjny
Kwota		PLN
Słownie		
Okres kredytowania	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)	
Przeznaczenie kredytu	<input type="checkbox"/>	<b>Cel kredytowania</b>
	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	
		<b>Kwota</b>

**2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:**

<input type="checkbox"/> <b>Jednorazowo*</b>	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	
<input type="checkbox"/> <b>W transzach*</b>	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN

**3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:**

<b>Karencja*</b>	<input type="checkbox"/> w spłacie kapitału	_____ miesięcy
------------------	---------------------------------------------	----------------

<b>Okres spłaty</b>	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)
---------------------	--------------------------------------------------------------

<b>Spłata kredytu następować będzie z</b>	<input type="checkbox"/> płatność przelewem lub gotówką na rachunek kredytu <input type="checkbox"/> rachunku bieżącego/pomocniczego* Nr rachunku: _____
-------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>Forma spłaty</b>	<input type="checkbox"/> Raty malejące <input type="checkbox"/> Jednorazowo na koniec okresu kredytowania
---------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Terminy spłaty**

<input type="checkbox"/> miesięcznie	Termin płatności _____ (dzień miesiąca)
<input type="checkbox"/> kwartalnie	Termin płatności _____ (dzień miesiąca)
<input type="checkbox"/> jednorazowo	Termin płatności _____ (dzień/miesiąc/rok)

**4. SPŁATA ODSETEK:**

Termin spłaty \_\_\_\_\_

**5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:**

Rodzaj zabezpieczenia	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości na podstawie: (polisa, wycena, faktura)

**6. OPIS PRZEDSIĘWZIĘCIA INWESTYCYJNEGO (dotyczy wniosku o kredyt inwestycyjny):**

<b>Całkowity koszt przedsięwzięcia</b>	_____	PLN
<b>Dotychczas poniesione nakłady</b>	_____	

**Krótką charakterystyką przedsięwzięcia**

(np. cykl realizacji, termin rozpoczęcia i zakończenia, rodzaje zakupów, itp.)

--

Termin rozpoczęcia inwestycji (miesiąc/rok)*			
Termin zakończenia inwestycji (miesiąc/rok)*			
Termin oddania do eksploatacji (miesiąc/rok)*			
Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej (miesiąc/rok)*			
Odliczenie VAT-u związanego z transakcją	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Środki własne			
Kredyty bankowe			
Pozostałe środki			

### III. INFORMACJE O STANIE MAJĄTKOWYM WNIOSKODAWCY NA DZIEŃ ZŁOŻENIA WNIOSKU:

1. INFORMACJE O MAJĄTKU I ZOBOWIĄZANIACH WNIOSKODAWCY:			
1) wartość maszyn, urządzeń		1) zobowiązania wobec dostawców	
2) wartość wyrobów gotowych i robót w toku		2) zobowiązania wobec budżetu	
3) wartość zapasów		3) zobowiązania z tytułu udzielonej poręki	
4) wartość nieruchomości		4) kredyty	
5) należności		5) pobrane zaliczki od klientów	
6) środki w gotówce i na rachunku w banku		6) inne zobowiązania	
7) inne		<b>RAZEM:</b>	
<b>RAZEM:</b>			
2. MASZYNY I URZĄDZENIA:			
Rodzaj	Rok produkcji	Wartość	
3. ŚRODKI TRANSPORTU:			
Rodzaj	Rok produkcji	Wartość	

#### IV. INFORMACJE DODATKOWE:

##### 1. PODMIOTY POWIĄZANE:

Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?

Podmiot:

- 1) posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub
- 2) posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.

TAK  NIE  NIE DOTYCZY

Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?

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.

TAK  NIE

Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?

Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych 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 45%).

TAK  NIE

Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?

Dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.

TAK  NIE

Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?

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

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

TAK  NIE

**DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (JEŻELI POWYŻEJ ZAZNACZONO ODPOWIEDŹ „TAK”):**

Imię i nazwisko / Nazwa	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania

##### 2. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ WNISKODAWCĘ POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:

Nazwa dłużnika	rodzaj udzielonego zobowiązania (pożyczka/poręczenie)	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

**3. POZOSTAŁE INFORMACJE O FIRMIE:**

<b>Sezonowość prowadzonej działalności</b> (niepotrzebne skreślić)	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, ale Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, i Wnioskodawca nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości: <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
<b>Zatrudnienie</b>	Liczba zatrudnionych pracowników _____ na dzień składania wniosku, w tym na umowę o pracę _____, umowa zlecenia/ o dzieło _____ Struktura zatrudnienia: Zarząd: _____ liczba etatów Dyrekcja _____ liczba etatów Administracja _____ liczba etatów Inni pracownicy _____ liczba etatów
<b>Pozycja na rynku</b>	1) Zasięg działania: <input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny
<b>Stopień uzależnienia od kontrahentów</b>	1) Czy Wnioskodawca posiada stałych dostawców? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE 2) Ile wynosi poziom dostaw od największego z dostawców? (%) _____
	1) Czy Wnioskodawca posiada stałych odbiorców? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE 2) Ile wynosi poziom sprzedaży dla największego odbiorcy? (%) _____

**V. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:****1. RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:**

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesięcy (wartość przybliżona)	blokada/cesja/pełnomocnictwo na rachunku

**2. ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):****Zaangażowanie spłacane w ratach** (kredyty spłacane w ratach pożyczki, leasing itp.)

<b>Zaangażowanie 1*</b>			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej
<b>Zaangażowanie 2*</b>			
Nazwa banku/instytucji finansowej			

Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej

**Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych** (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania.)

<b>Zaangażowanie 1*</b>			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Kwota przyznanego Limitu
<b>Zaangażowanie 2*</b>			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Kwota przyznanego Limitu
<b>3. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):</b>			
Rodzaj produktu		Informacje dodatkowe	
<b>4. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):</b>			
Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			
Proponowane zabezpieczenia			
<b>5. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1 000 ZŁ W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):</b>			
Rodzaj tytułu egzekucyjnego	Kwota egzekucji (w PLN)	Aktualny status	

## VI. 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	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
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	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

- 2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

DOKUMENT	DATA DOKUMENTU
<input type="checkbox"/> Umowa spółki	
<input type="checkbox"/> Statut	
<input type="checkbox"/> Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej	
<input type="checkbox"/> Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
<input type="checkbox"/> Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy )	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie REGON	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
<input type="checkbox"/> Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
<input type="checkbox"/> Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	
<input type="checkbox"/> <b>Nie dotyczy</b>	

- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* 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/ nie jestem\* Członkiem Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
- 8) Oświadczam, że jestem/nie jestem Członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobą na stanowisku kierowniczym w Banku\*\*.
- 9) Oświadczam/y, że 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\*\*.
- 10) Oświadczam, że jestem/ nie jestem\*: 1) małżonkiem/małżonką, dzieckiem, rodzicem - członka Zarządu/członka Rady Nadzorczej Banku, 2) osoby na stanowisku kierowniczym w Banku oraz pozostaję w ustroju wspólności majątkowej małżeńskiej\*\*.
- 11) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

## VII. ZGODY I OŚWIADCZENIA:

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.

\_\_\_\_\_

(miejsowość, 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

(miejsce, 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.

(miejsce, data)

(czytelny podpis osoby składającej oświadczenie)

**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

\* niepotrzebne skreślić

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