

WNIOSEK o kredyt/ inny produkt kredytowy

Data
wpływu

Nr wniosku

Pieczęć
z nazwą
i siedzibą Banku

DANE WNIOSKODAWCY/WSPÓŁWNIOSKODAWCÓW

pełna nazwa/imiona i nazwisko

adres siedziby (zamieszkania)

adres do korespondencji (jeżeli inny aniżeli powyżej)

adres e-mail:

nr telefonu

Osoba do kontaktu (jeżeli inna niż Wnioskodawca)	imię i nazwisko	
	stanowisko	
	telefon komórkowy	
	adres e-mail	

PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI

- | | |
|---|---|
| ☐ KREDYT OBROTOWY..... | ☐ KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM |
| ☐ KREDYT INWESTYCYJNO-OBROTOWY | ☐ KREDYT INWESTYCYJNY |
| ☐ KREDYT HIPOTECZNY | ☐ INNE,
jakie..... |

wnioskowana kwota:

waluta:

słownie:

okres kredytowania: od do

PRZEDMIOT KREDYTOWANIA

PROPONOWANA FORMA URUCHOMIENIA KREDYTU

- ☐ jednorazowo
- ☐ w transzach w terminach:

PROPONOWANA FORMA SPŁATY KREDYTU

- ☐ jednorazowo
- ☐ w ratach miesięcznych/kwartalnych/półrocznych/rocznych
- ☐ karencja na okres

PROPONOWANA FORMA PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

- | | | |
|--|---|--|
| ☐ poręczenie wg prawa cywilnego
.....
imię nazwisko/ nazwa i adres | ☐ poręczenie wekslowe
.....
imię i nazwisko,/nazwa i adres | ☐ hipoteka KW nr |
| ☐ cesja praw z umowy ubezpieczenia
.....
przedmiot ubezpieczenia, nr polisy | ☐ zastaw rejestrowy
.....
przedmiot zastawu, jego cechy | ☐ przewłaszczenie na zabezpieczenie
.....
przedmiot przewłaszczenia, jego cechy |
| ☐ weksel | ☐ inne (prosimy wymienić): | |

Czy majątek proponowany na zabezpieczenie kredytu powstał przy udziale środków unijnych lub innych środków zagranicznych a projekt, w wyniku którego powstał jest w trakcie realizacji? ☐ tak ☐ nie

FORMA PRAWNA

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności: _____

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

☐ pełna
☐ uproszczona
☐ rolnik

Czy wnioskodawca prowadzi działalność sezonową?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca działa w więcej niż w jednej branży?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca jest płatnikiem VAT?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca korzysta z ulg podatkowych?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca korzysta z licencji, atestów, koncesji itp.?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec organów podatkowych z tytułu podatków lub innych należności?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS?

☐ tak
☐ nie

Czy wobec wnioskodawcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, restrukturyzacyjne lub upadłościowe (lub złożono wniosek o wszczęcie postępowań)?

☐ tak
☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów/ poręczeń/ gwarancji/ leasingu/ wystawionych weksli?

☐ tak
☐ nie

Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ akcjonariusz?

☐ tak
☐ nie

FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

☐ własność ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność nie wymaga stałego miejsca

ZATRUDNIENIE W FIRMIE

na dzień _____

na koniec ubiegłego roku

liczba osób: _____

INFORMACJA O OBROTACH NA RACHUNKACH W INNYCH BANKACH

nazwa banku	średniomiesięczne wpływy z ostatnich 12 miesięcy	średnie wpływy z ostatniego miesiąca
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane						TAK ☐	NIE ☐
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	NIP
	K	W	Z	S	G		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		

*) Kapitałowe (K); Wspólne wlaścicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Stała znacząca współpraca(S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH Z TYTUŁU KREDYTÓW, POŻYCZEK W INNYCH BANKACH, LEASINGÓW, WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNE

Nazwa banku / instytucji finansowej/pożyczkodawcy itp.	Rodzaj zobowiązania	Kwota przyznana zobowiązania (kredytu/limitu) w tys. PLN	Kwota pozostająca do spłaty w tys. PLN	Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok)	Suma rat kapitałowych na najbliższe 12 m-cy w tys. PLN	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
Razem	X			X		X	X

STRUKTURA SPRZEDAŻY

STRUKTURA ZAOPATRZENIA

nazwa odbiorcy	% udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (powyżej 10%)	nazwa dostawcy	% udział głównych dostawców w zaopatrzeniu ogółem (powyżej 10%)
.....			
.....			
.....			
.....			
liczba odbiorców:		liczba dostawców:	

Czy występują należności przeterminowane?

☐ tak ☐ nie

Czy występują zobowiązania przeterminowane?

☐ tak ☐ nie

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM

.....	należności na dzień:	zobowiązania na dzień:
ogółem		

W TYM NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANE

okres	należności przeterminowane		zobowiązania przeterminowane	
	nazwa podmiotu	kwota	nazwa podmiotu	kwota
<30				
30-60				
61-90				
91-180				
>180				
razem				

*w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych, należy załączyć do wniosku informację nt. utworzonych lub/i planowanych do utworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności.

OŚWIADCZENIA

1. Bank Spółdzielczy w (dalej Bank) informuje, że
 - 1) Pana/ Pani/Państwa dane mogą być udostępniane przez Bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego lub zawarcia umowy cesji wierzytelności;
 - 2) Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy;**
 - 3) Podstawa prawna:
 - a) art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - b) art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

Oświadczenia i upoważnienia	Wnioskodawca*	Współwnioskodawca / Współmałżonek*
1) Wyrażam dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem: a) poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy b) kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu 2) Wyrażam dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przez mnie z Bankiem. Przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wymienionych zgód może być przez mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE/* b) TAK/ NIE * TAK/ NIE*
3) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do ¹ : a) wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE
4) Oświadczam, iż 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.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
5) Oświadczam/y, że na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy prawo bankowe, wyrażam/y zgodę na udostępnienie przez bank informacji podanych w niniejszym wniosku oraz załączonych do tego wniosku dokumentów finansowych niżej wymienionym podmiotom. Udostępnione dane będą przetwarzane celem przygotowania oraz złożenia oferty dotyczącej produktów i usług oferowanych przez wskazane podmioty oraz w celu prowadzenia działalności marketingowej przez te podmioty a w przypadku banków spółdzielczych i SGB-Banku S.A. również udzielenia kredytu w konsorcjum z Bankiem. a) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą ul. Bolesława Krzywoustego 3, 61-144 Poznań b) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej c) Concordia Polska TUW, WTUŻiR Concordia Capital S.A.. z siedzibą ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań d) SGB-Bank S.A., ul Szarych Szeregów 23a, 60-461 Poznań	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE c) TAK/ NIE d) TAK/ NIE	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE c) TAK/ NIE d) TAK/ NIE
6) Oświadczam, iż zostałem poinformowany o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt. 5 bez konieczności podawania przyczyny	TAK/ NIE	TAK/ NIE
7) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych.	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY *	TAK/ NIE*
8) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*

¹ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

2. Oświadczam, że ☐jestem/ ☐nie jestem* członkiem Banku oraz, że ☐jestem/ ☐nie jestem* powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Banku, Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku lub z jednostką powiązaną z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
3. Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane we Wniosku są zgodne ze stanem faktycznym. Wyrażam/-y zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

,		pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów
miejscowość, data		

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mego Małżonka/moją Małżonkę* kredytu wynikającego z niniejszego wniosku o kredyt w kwocie²

.....,	
miejscowość, data	Podpis współmałżonka

*) niepotrzebne skreślić

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
ODDZIAŁ/FILIA -Banku	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
DATA ZŁOŻENIA OSTATNIEGO DOKUMENTU	
STATUS KLIENTA	☐ Klient Banku ☐ nowy Klient
PIECZĘĆ I PODPIS OSOBY PRZYJMUJACEJ WNIOSEK	

² dotyczy kredytów udzielanych dla osób fizycznych prowadzących działalności gospodarczą, rolników, Spółek Cywilnych, Spółek Jawnych.