

WNIOSEK o kredyt/ inny produkt kredytowy

Wypełnia Bank	Data wpływu	Nr wniosku	Nr zadania w EOD	O/ Banku
------------------	-------------	------------	------------------	----------

1. Wniosek prosimy wypełnić w sposób czytelny, a w odpowiednich polach ☐ prosimy wstawić znak X, zbędne elementy, w miejscach zaznaczonych „*” wykreślić
2. W punktach, które Pani/Pana/Państwa nie dotyczą prosimy wpisać klauzulę „NIE DOTYCZY”
3. W przypadku wątpliwości podczas wypełniania niniejszego formularza prosimy zwrócić się do pracownika Banku

Relacja z Bankiem:

Klient nowy ☐Klient Banku ☐

Nazwa /imię i nazwisko Wnioskodawcy			
Pesel/ Seria i nr dokumentu tożsamości:			
REGON/ NIP /Numer gospodarstwa			

Dane teleadresowe¹

Adres siedziby (zamieszkania):	
Adres korespondencyjny (jeżeli inny aniżeli powyżej)	
Numer telefonu kontaktowego:	
Adres e-mail:	
Osoba do kontaktu, jeżeli inna aniżeli Wnioskodawca (imię i nazwisko, telefon, adres, e-mail)	

WNISKOWANY PRODUKT/-TY KREDYTOWY/-E:

CZĘŚĆ A

Wnioskowany produkt/-y:	Limit w rachunku bieżącym ☐	Obrotowy ☐	Rewolwingowy ☐	Inwestycyjny ☐
-------------------------	--	-----------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

Produkt nr 1²:					
Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Splata kredytu:	Jednorazowo ☐	Miesięcznie ☐	Kwartalnie ☐	Inne ☐	
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo ☐			W transzach: ☐	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia:					

¹ Wypełnia nowy Klient, Klient Banku jeżeli dane zmieniły się w stosunku do danych oświadczonych wcześniej Bankowi² W przypadku, gdy wniosek Klienta dotyczy większej ilości produktów tabelę dotyczącą produktów należy skopiować

(dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

Produkt nr 2:					
Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Splata kredytu	Jednorazowo ☐	Miesięcznie ☐	Kwartalnie ☐	Inne ☐	
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo ☐			W transzach ☐	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

INFORMACJA O ZABEZPIECZENIU WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu nr...	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia ³ :	Wartość (w PLN) i sposób jej określenia (np. polisa, operat, faktura, wg ewidencji)	Aktualne obciążenie (w PLN)

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

☐ tak
☐ nie

Czy środki na wkład własny pochodzą z kredytu/pożyczki w innym banku?

☐ tak
☐ nie

INFORMACJA O WNIOSKODAWCY

CZĘŚĆ B

FORMA PRAWNA

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności:

faktycznie wykonywana działalność:

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

☐ pełna ☐ uproszczona (KPiR, RT)*

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 lub zawarte postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS lub zawarto postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

³ Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, hipoteka (należy wskazać nr KW), cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

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

☐ 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

Liczba osób w przeliczeniu na pełne etaty na koniec ostatniego roku obrotowego:

GŁÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

Imię i nazwisko	Doświadczenie w aktualnej branży (w przypadku braku doświadczenia liczba lat = 0)

TABELA OBROTÓW (dotyczy całości zaangażowania nie tylko w Banku)

	Rok -1			Rok 0		
	Łącznie	Nazwa Banku	%	Łącznie	Nazwa banku	%
Obroty w PLN						
Obroty w walucie obcej						
Zaangażowanie						

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane						tak ☐	nie ☐
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	PESEL
	K	W	Z	S	G		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		

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

Zobowiązania wnioskodawcy w innych bankach i instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) z tytułu kredytów, pożyczek, w tym od udziałowców, leasingu, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych /tys. PLN/

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania, czy w konsorcjum	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień ...	sposób spłaty i wielkość raty kapitałowej	suma rat na najbliższe 12 miesięcy	okres kredytowania od...do...	Oprocentowanie całkowite	rodzaj zabezpieczenia
Razem:								

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?

☐ tak,

w kwocie wobec

.....,

☐ nie

Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego

..... tys. PLN

zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrachunkowym	
Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy?	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

STRUKTURA SPRZEDAŻY – stan na dzień złożenia wniosku o produkt kredytowy:

Liczba odbiorców:				
Nazwa głównych odbiorców (max. 5):	% sprzedaży ogółem	Kwota należności (PLN):	Kwota należności przeterminowanych (PLN) ⁴ :	Liczba dni opóźnienia

STRUKTURA ZAOPATRZENIA – stan na dzień złożenia wniosku o produkt kredytowy:

Liczba dostawców:				
Nazwa głównych dostawców (max. 5):	% dostaw ogółem	Kwota zobowiązań (PLN):	Kwota zobowiązań przeterminowanych (PLN):	Liczba dni opóźnienia

Wiekowanie należności		
	Stan na ...	%
Należności bieżące		
Należności przeterminowane*		
do 30 dni		
31-90 dni		
91-180 dni		
181-360 dni		
pow. 1 roku		
Razem należności brutto		
Odpisy aktualizujące		
Należności handlowe netto		

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

Wiekowanie zobowiązań		
	Stan na ...	%
Zobowiązania bieżące		
Zobowiązania przeterminowane		
do 30 dni		
31-90 dni		
91-180 dni		
181-360 dni		
pow. 1 roku		
Razem zobowiązania brutto		

WSKAŹNIKI NA POTRZEBY UJAWNIEŃ III FILARA

Wskaźniki ESG - środowiskowe

⁴ w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych, należy załączyć do wniosku informację nt. utworzonych lub/i planowanych do utworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności.

SCOPE 1: Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO ₂) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata	☐ brak danych Proszę wskazać wartość liczbową	
SCOPE 2 Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO ₂) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata	☐ brak danych Proszę wskazać wartość liczbową	
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) chronicznego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie, wody morskie) ☐ wpływ niestandardowo wysokich temperatur i rozmarzania wiecznej zmarzliny ☐ wpływ zmiany rozkładu wiatrów ☐ wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ podnoszenia się poziomu mórz ☐ wpływ niedoboru wody ☐ wpływ erozji gleby i wybrzeża ☐ wpływ degradacji gleby
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) nagłego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ fal upałów ☐ wpływ fal chłódów/mrozu ☐ wpływ pożarów ☐ wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad ☐ wpływ susz ☐ wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ powodzi ☐ wpływ osuwisk i zapadania się ziemi

*w przypadku udzielenie odpowiedzi „TAK” należy zaznaczyć co najmniej jedną kategorię ryzyka fizycznego

ZGODY I OŚWIADCZENIA

- Bank Spółdzielczy w Czluchowie (dalej Bank) informuje, że:
 - 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;
 - Udostępnienie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy;**
 - Podstawa prawna:
 - art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 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 przeze 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 ⁵ do: 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/ NIE DOTYCZY* b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	a) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY* b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
4) Upoważniam Bank do bezpośrednich kontaktów z wykonawcą operatu/-ów nieruchomości w celu wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości wynikłych w następstwie weryfikacji operatu/-ów przez Bank	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	
5) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje bank może	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*

⁵ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.		
6) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, iż za rozpatrzenie wniosku Bank pobiera prowizję wstępną w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie prowizji i opłat, która jest naliczana na poczet prowizji przygotowawczej w przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku a nie jest zwracana przez Bank w przypadku decyzji negatywnej.	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
7) Oświadczam, iż informacje dostępne w przeglądarkach internetowych mających zastosowanie do mojej sytuacji prawnej CEIDG, GUS (e-Regon), e-KRS są aktualne i zgodne z obecnym stanem faktycznym.	TAK/ NIE/NIE DOTYCZY ⁶ *	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY *
8) 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) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą ul. Bystra 7, 61-366 Poznań b) Faktorzy S.A z siedzibą ul. Bystra 7, 61-366 Poznań c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej d) Generali TU S.A.. z siedzibą ul. Postępu 15b, 02-676 Warszawa	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE*
9) Upoważniam Bank, na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, do przekazania informacji i danych osobowych podanych w niniejszym wniosku, dokumentów załączonych do niniejszego wniosku, a także informacji oraz dokumentów uzyskanych przez Bank w związku z rozpatrywaniem niniejszego wniosku, w tym raportu BIK i informacji uzyskanych z biur informacji gospodarczej, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej, w celu zawarcia umowy kredytu z Bankiem i bankami Spółdzielczej Grupy Bankowej działających na podstawie umowy konsorcjum bankowego.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
10) Oświadczam, iż zostałem poinformowany o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt. 8 bez konieczności podawania przyczyny.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
11) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY *	TAK/ NIE*
12) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
13) Oświadczam, że w okresie następnym po okresie przedłożonych prognoz, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe.	TAK/ NIE*	
14) Oświadczam, że w wnioskowanym okresie kredytowania, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe. ⁷	TAK/ NIE*	

*proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź

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, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem** ☐ małżonkiem / ☐ dzieckiem / ☐ rodzicem** członka ☐ Zarządu Banku / ☐ Rady Nadzorczej**
(imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku / Rady Nadzorczej)
4. Oświadczam, że ☐ wyrażam / ☐ nie wyrażam zgodę/y na przekazanie dokumentacji związanej z podpisaniem umowy o kredyt / produkt kredytowy i późniejszymi czynnościami z nią związanymi, w tym m.in. *Regulaminu udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych, wyciągu Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone w walucie krajowej dla klientów instytucjonalnych (z wyłączeniem banków spółdzielczych), wyciągu Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne* na adres e-mail podany we wniosku.
5. Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przeze mnie we Wniosku są zgodne z obecnym stanem faktycznym. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

Po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej wnioskodawca ma prawo do złożenia – w terminie roku od jej otrzymania – wniosku o udzielenie przez Bank, w formie pisemnej, wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania wniosku.

**proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź

⁶ W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

⁷ Zapis dotyczy spółek giełdowych.

miejsowość, data

pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów/współmałżonka

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	

Pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek