Bank Spółdzielczy w Strzelnie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

WNIOSEK o kredyt / inny produkt kredytowy

Wypełnia Bank	Data wpływu	Nr wniosku	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 teleadresowe

Adres do doręczeń elektronicznych:	
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)	

WNIOSKOWANY PRODUKT /-TY KREDYTOWY/-E: **CZĘŚĆ A**

Wnioskowany produkt/-y:	Limit w rachunku bieżącym ☐	Obrotowy ☐	Unijny ☐	Gwarancja ☐
	Preferencyjny ☐ z linii……		Inwestycyjny ☐	Inne ☐ ……

Produkt nr 1:					
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

nr	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia[1]: nr KW w przypadku nieruchomości	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

INFORMACJA O WNIOSKODAWCY CZĘŚĆ B

FORMA PRAWNA

.....

RODZAJ PROWADZONEJ DZIALALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności: .....

faktycznie wykonywana działalność : .....

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

☐ pełna ☐ uproszczona ☐ KPiR ☐ KP ☐ ryczałt ☐ 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 / w podatku rolnym?	☐ tak	☐ nie
Czy Wnioskodawca korzysta z licencji, atestów, koncesji itp.?	☐ tak	☐ nie
Czy Wnioskodawca posiada zaległości podatkowe z tytułu podatku lub innych należności?	☐ tak	☐ nie
Czy dla zaległości podatkowych lub innych należności zawarto postępowanie układowe?	☐ tak	☐ nie
Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS lub zawarto postępowanie układowe?	☐ 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 w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik ?	☐ 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 obrachunkowego: .....

Liczba osób zatrudnionych za ostatni rok sprawozdawczy (w tym pełne etaty):		**Liczba osób pracujących w sezonowo:**	**Ilość miesięcy w roku: ……..**

GŁÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

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

[1] Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, hipoteka, cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

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, gwarancji bankowych, limitów skarbowych (transakcyjnych), leasingu operacyjnego, leasingu finansowego, faktoringu (w tym faktoringu pełnego), 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 ……..., liczba dni przeterminowania…… ☐ nie
Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrachunkowym	…… tys. PLN
Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy?	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

INFORMACJE WYPEŁNIANE W PRZYPADKU UBIEGANIA SIĘ O INNY PRODUKT ANIŻELI KARTA KREDYTOWA

STRUKTURA SPRZEDAŻY – stan na ostatni dzień zakończonego kwartału kalendarzowego poprzedzającego wniosek:

Liczba odbiorców: ……				
Nazwa głównych odbiorców (max. 5):	NIP	% sprzedaży ogółem	Kwota należności (PLN):	Średni termin płatności w dniach

STRUKTURA ZAOPATRZENIA – stan na ostatni dzień zakończonego kwartału kalendarzowego poprzedzającego wniosek:

Liczba dostawców: ……				
Nazwa głównych dostawców (max. 5):	NIP	% dostaw ogółem	Kwota zobowiązań (PLN):	Średni termin płatności w dniach

Wiekowanie należności		
	Stan na ostatni dzień zakończonego kwartału kalendarzowego poprzedzającego wniosek	%
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 ostatni dzień zakończonego kwartału kalendarzowego poprzedzającego wniosek	%
Zobowiązania bieżące		
Zobowiązania przeterminowane		
do 30 dni		
31-90 dni		
91-180 dni		
181-360 dni		
pow. 1 roku		
Razem zobowiązania brutto		

ZGODY I OŚWIADCZENIA

1. Bank Spółdzielczy w Strzelnie (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) Udostępnienie 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	a) TAK / NIE* b) TAK / NIE*	a) TAK / NIE* b) TAK / NIE *
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.	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[2] 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*

[2] dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

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 przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
6) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, iż za rozpatrzenie wniosku Bank pobiera prowizje 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[3]*	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 dokumentach 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 oraz przez bank na rzecz tych podmiotów: a) SGB Leasing sp. z o. o., KRS: 0000030473 b) SGB Faktoring S.A., KRS: 0000389900 c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej d) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., KRS: 0000010623 e) „Generali Życie" Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., KRS: 0000025952 f) Prevoir – Vie Groupe Prevoir S.A. – Oddział w Polsce KRS: 0000219439	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE* f) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE* f) 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 ww. wnioskowanym okresie kredytowania, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, ani zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe[4].	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. Oświadcza, 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. *Regulamin 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.**

[3] W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty
[4] Zapis dotyczy spółek giełdowych

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

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

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

Pieczątka i podpis pracownika przyjmującego wniosek