

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 teleadresowe¹

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)	

WNISKOWANY PRODUKT/-TY KREDYTOWY/-E:
CZĘŚĆ A

Wnioskowany produkt/-y:	Kredyt w rachunku bieżącym <input type="checkbox"/>	Kredyt obrotowy <input type="checkbox"/>	Inwestycyjny <input type="checkbox"/>	Gwarancja <input type="checkbox"/>
	Preferencyjny z linii..... <input type="checkbox"/>		Karta kredytowa <input type="checkbox"/>	Inwestycyjny INVEST <input type="checkbox"/>
	Inne <input type="checkbox"/>			

Produkt nr 1 ² :					
Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Spłata kredytu:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>	Miesięcznie <input type="checkbox"/>	Kwartalnie <input type="checkbox"/>	Inne <input type="checkbox"/>	
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>		W transzach: <input type="checkbox"/>		
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

INFORMACJA O ZABEZPIECZENIU WNISKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia ³ : nr KW w przypadku nieruchomości	Wartość (w PLN) i sposób jej określenia (np. polisa, operat,	Aktualne obciążenie (w PLN)
--------------	---	--	-----------------------------

¹ Wypełnia nowy Klient, Klient Banku jeżeli dane zmieniły się w stosunku do danych oświadczonych wcześniej Bankowi

² W przypadku, gdy wniosek Klienta dotyczy większej ilości produktów tabelę dotyczącą produktów należy skopiować

³ Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, hipoteka, cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

nr...		faktura, wg ewidencji)	

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 DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności:

Fatycznie wykonywana działalność :

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

☐ KPiR

☐ RT

☐ KP

☐ PK

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 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:

GŁÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

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

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane?						TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	PESEL
	K	W	Z	S	G		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

*) Kapitałowe (K); Wspólne własicielstwo (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?	<input type="checkbox"/> tak, w kwocie wobec liczba dni przeterminowania..... <input type="checkbox"/> nie
Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrotowym tys. PLN
Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

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

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

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

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

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

INFORMACJE WYPEŁNIANE TYLKO W PRZYPADKU UBIEGANIA SIĘ O KARTĘ KREDYTOWĄ

Niniejszym oświadczam, iż przychody, amortyzacja i zysk firmy z tytułu prowadzonej działalności wynoszą:

Analizowane okresy: należy podać dane finansowe za ostatnie 2 okresy obrachunkowe oraz obecny niepełny okres sprawozdawczy	Poprzedni rok obrachunkowy	Ostatni rok obrachunkowy	Aktualny okres obrachunkowy
Przychody ogółem (w tys. PLN)			
Amortyzacja (w tys. PLN)			
Odsetki (w tys. PLN)			
Zysk/Strata brutto (w tys. PLN)			

WSKAŹNIKI NA POTRZEBY UJAWNIEŃ III FILARA

Wskaźniki ESG – środowiskowe		
SCOPE 1: Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO ₂) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 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?	<input type="checkbox"/> TAK* <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie, wody morskie) <input type="checkbox"/> wpływ niestandardowo wysokich temperatur i rozmarzania wiecznej zmarzliny <input type="checkbox"/> wpływ zmiany rozkładu wiatrów <input type="checkbox"/> wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) <input type="checkbox"/> wpływ podnoszenia się poziomu mórz <input type="checkbox"/> wpływ niedoboru wody <input type="checkbox"/> wpływ erozji gleby i wybrzeża <input type="checkbox"/> wpływ degradacji gleby
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) nagłego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu	<input type="checkbox"/> TAK* <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> wpływ fal upałów <input type="checkbox"/> wpływ fal chłódów/mrozu <input type="checkbox"/> wpływ pożarów <input type="checkbox"/> wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad

ostatnich 3 lat?		<input type="checkbox"/> wpływ susz <input type="checkbox"/> wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) <input type="checkbox"/> wpływ powodzi <input type="checkbox"/> 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 Sandomierzu (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: <ol style="list-style-type: none"> poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy 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*	a) TAK/ NIE/* b) 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: <ol style="list-style-type: none"> wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; 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 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 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 dokumentach finansowych niżej wymienionym podmiotom. Udostępnione dane będą przetwarzane celem przygotowania oraz złożenia oferty dotyczącej produktów i usług	a) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE*

⁵ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

⁶ W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

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)	b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE*	b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) 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. *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.

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

miejsowość, data	pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów/współmałżonka
------------------	--

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU

WNIOSEK KOMPLETNY	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	

Pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek

⁷ Zapis dotyczy spółek giełdowych