

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)	

WNIOSKOWANY PRODUKT/-TY KREDYTOWY/-E:

CZĘŚĆ A

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

Produkt nr 1²:

Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Splata 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 WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

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

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:

faktycznie wykonywana działalność:

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

Czy Wnioskodawca prowadzi działalność sezonową?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca działa w więcej niż jednej branży?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca jest płatnikiem VAT?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca posiada zaległości podatkowe ?

☐ tak ☐ nie

Czy dla zaległości podatkowych zawarto postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca korzysta z ulg w podatku rolnym?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec organów podatkowych z tytułu podatków lub innych należności lub zawarto postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec KRUS/ ZUS lub zawarto postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy dla zaległości wobec KRUS/ ZUS 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 wspólnik/współwłaściciel?

☐ tak ☐ nie

FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

☐ własność

☐ wynajem/ dzierżawa

ZATRUDNIENIE

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 obecnym kierunku działalności w latach, posiadane wykształcenie (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 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, gwarancji bankowych, leasingu operacyjnego, leasingu finansowego, faktoringu (w tym faktoringu pełnego),

poręczeń 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
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	Czy jest umowa współpracy	Kwota należności (PLN):	Średni termin płatności w dniach
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		

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

Liczba dostawców:				
Nazwa głównych dostawców (max. 5):	% dostaw ogółem	Czy jest umowa współpracy	Kwota zobowiązań (PLN):	Średni termin płatności w dniach
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		

Działalność osobista			
Przychody spoza gospodarstwa	Koszty przychodów spoza gospodarstwa	Dochód spoza gospodarstwa	Stosunek dochodu spoza gospodarstwa do dochodu z gospodarstwa

Wiekowanie należności		
	Stan na ostatni dzień zakońzonego 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 zakońzonego 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 obrotowe oraz obecny niepełny okres sprawozdawczy	Poprzedni rok obrotowy	Ostatni rok obrotowy	Aktualny okres obrotowy
Przychody ogółem (w tys. PLN)			
Odsetki (w tys. PLN)			
Zysk/Strata (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 ostatnich 3 lat?	<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 <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		

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.		
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*	

*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 wymienne* 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

miejsce, 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