

**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<sup>1</sup>**

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**

<b>Wnioskowany produkt/-y:</b>	Limit w rachunku bieżącym <input type="checkbox"/>	Obrotowy <input type="checkbox"/>	Inwestycyjny <input type="checkbox"/>	Gwarancja <input type="checkbox"/>
	Preferencyjny <input type="checkbox"/>		Inwestycyjny Inwest <input type="checkbox"/>	EKO kredyt dla Firm <input type="checkbox"/>
	Karta kredytowa <input type="checkbox"/>	Inne <input type="checkbox"/>		

**Produkt nr 1<sup>2</sup>:**

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:					

**Produkt nr 2:**

Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					

<sup>1</sup> Wypełnia nowy Klient, Klient Banku jeżeli dane zmieniły się w stosunku do danych oświadczonych wcześniej Bankowi<sup>2</sup> W przypadku, gdy wniosek Klienta dotyczy większej ilości produktów tabelę dotyczącą produktów należy skopiować

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 WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu nr...	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia <sup>3</sup> , 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 DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności: .....

faktycznie wykonywana działalność: .....

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/ 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 obrachunkowego: .....

##### GŁÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

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

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
Czy Wnioskodawca jest zainteresowany skorzystaniem z leasingu?	Operacyjnego <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Finansowego <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie Przedmiot potencjalnego leasingu..... okres leasingu .....udział własny.....

### 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		
<b>Razem należności brutto</b>		
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		
<b>Razem zobowiązania brutto</b>		

**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)			
Amortyzacja (w tys. PLN)			
Odsetki (w tys. PLN)			
Zysk/Strata brutto (w tys. PLN)			

**ZGODY I OŚWIADCZENIA**

1. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu (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 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 <sup>4</sup> 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 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 <sup>5</sup> *	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) .....	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE*	a) 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	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*

<sup>4</sup> dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

<sup>5</sup> W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

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.		
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 ww wnioskowanym okresie kredytowania, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, ani zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe <sup>6</sup> .	TAK/ NIE*	

\*proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź

- 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.
- Oświadczam, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem\*\* ☐ małżonkiem/ ☐ dzieckiem / ☐ rodzicem\*\* członka ☐ Zarządu Banku / ☐ Rady Nadzorczej\*\* \_\_\_\_\_  
(imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku / Rady Nadzorczej)
- 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.
- 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

<sup>6</sup> Zapis dotyczy spółek giełdowych