Załącznik nr W.1a

do Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej

**WNIOSEK KREDYTOWY**

1. **INFORMACJE PODSTAWOWE:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WNIOSKODAWCA:** | | | | | | | |
| **Nazwa Wnioskodawcy** | | | |  | | | |
| **Adres siedziby Wnioskodawcy** | | | |  | | | |
| **Status prawny** | | | |  | | | |
| **Forma prowadzonej księgowości** | | | | Karta podatkowa  Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych  Podatkowa księga przychodów i rozchodów  Księgi rachunkowe / Pełna księgowość  Rolnik (nie prowadzący ksiąg rachunkowych) | | | |
| **Wnioskodawca jest płatnikiem VAT** | | | | **TAK**   **NIE** | | | |
| **REGON** | | | |  | | | |
| **NIP** | | | |  | | | |
| **Adres strony internetowej** (o ile dotyczy) | | | |  | | | |
| **Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku** | | | | | | | |
| Imię i nazwisko | |  | | | | | |
| Nr telefonu | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | e-mail | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy do kontaktów w sprawie dokumentów finansowych jest inna osoba** | **TAK**   **NIE** | | | | | | | | |
| **Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych** (uzupełnić o ile dotyczy) | | | | | | | |
| Imię i nazwisko | |  | | | | | |
| Nr telefonu | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | e-mail | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Opis prowadzonej działalności, strategia przedsiębiorstwa/wnioskodawcy** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **PKD prowadzonej działalności:** | | | | | | | |
| Działalność przeważająca wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | | | Pozostałe działalności wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | | | | Pozostałe działalności wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% |

1. **INFORMACJE O TRANSAKCJI:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WNIOSEK DOTYCZY:** | | | | | | ODNOWIENIA  ZMIANY  UDZIELENIA | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nazwa kredytu** | kredyt inwestycyjny  kredyt Szybka Inwestycja  inny \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Kwota** |  | | | | | | | | | | | **Waluta** | | | | | PLN | | | | |
| **Słownie** |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Okres kredytowania** | Liczba miesięcy: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Karencja\*** | w spłacie kapitału | | | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ miesięcy | | | | |
| w spłacie odsetek (dotyczy kredytu inwestycyjnego) | | | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ miesięcy | | | | |
| **Przeznaczenie kredytu** | **Cel kredytowania** | | | | | | | | | **Opisz szczegółowy** | | | | | | | | | | **Kwota** | |
| zakup nieruchomości | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |
| budowa nieruchomości | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |
| refinansowanie kredytu | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |
| zakup środków transportu/maszyn/urządzeń, itp. | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |
| inne: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |
| **Sposób pobrania prowizji za udzielenie kredytu** | | | | | Obciążenie rachunku bieżącego Wnioskodawcy | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pobranie w ciężar przyznanego kredytu | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Odliczenie VAT-u związanego z transakcją | | | | TAK | | | | | | NIE | | | | | | | | | NIE DOTYCZY | | |
| **Całkowity koszt przedsięwzięcia netto/brutto\*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| w walucie inwestycji | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(kwota i waluta)* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| w PLN  (dotyczy kredytu inwestycyjnego) | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (wg kursu średniego NBP z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Dotychczas poniesione nakłady netto/brutto\*** (na dzień złożenia Wniosku) | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| **Krótka charakterystyka przedsięwzięcia**  (np. rodzaj planowanej inwestycji, harmonogram realizacji, rodzaje zakupów, itp.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Termin rozpoczęcia inwestycji** (miesiąc/rok)\* | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Termin zakończenia inwestycji (**miesiąc/rok)\* | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Termin oddania do eksploatacji** (miesiąc/rok)\* | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej** (miesiąc/rok)\* | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Całkowity koszt inwestycji netto/brutto\*** | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Środki własne netto/brutto\*** | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Kredyty bankowe** | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Pozostałe środki** (należy wskazać źródło pochodzenia) | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **INFORMACJE O ZMIANIE ISTNIEJĄCEJ UMOWY** (o ile dotyczy)**:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Wnioskujemy o zmianę warunków kredytowania** | | | | | | | nr umowy kredytu | | | | | | | | | | |  | | | |
| data zawarcia umowy kredytu | | | | | | | | | | |  | | | |
| **Szczegółowy opis proponowanych zmian** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Jednorazowo\*** | | od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **W transzach\*** | | od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | |
| od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | |
| od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | |
| **Termin podany później** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Spłata kredytu następować będzie z** | | | | | rachunku bieżącego Wnioskodawcy  inny rachunek \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Forma spłaty:** | | | | | Raty malejące  Indywidualnych harmonogram spłaty kredytu | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Częstotliwość spłaty** | | | | | **Dzień spłaty** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| miesięcznie  kwartalnie  półroczny  roczny | | | | | w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień miesiąca)  w ostatnim dniu miesiąca | | | | | | | | | | | | | | | | |
| inny | | | | | w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | | |
| w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | | |
| w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | | | | | | |
| **SPŁATA ODSETEK:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Częstotliwość** | | | | | | | | | | | | | miesięcznie  kwartalnie  półrocznie  rocznie | | | | | | | | |
| **Termin płatności** | | | | | | | | | | | | | w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień miesiąca)  w ostatnim dniu miesiąca | | | | | | | | |
| **PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rodzaj zabezpieczenia | | | Dane identyfikacyjne  (numer KW/fabryczny/  rejestracyjny, rok produkcji itp.) | | | | | | Właściciel przedmiotu zabezpieczenia | | | | | | | Szacowana wartość zabezpieczenia w PLN | | | | | Lokalizacja przedmiotu zabezpieczenia  (o ile dotyczy) |
|  | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |  |
|  | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |  |
|  | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |  |
|  | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |  |
|  | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |  |

1. **INFORMACJE O WNIOSKODAWCY:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PODMIOTY POWIĄZANE:** | | | | | |
| Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?  Podmiot:   1. posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub 2. posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu. | | | | TAK  NIE  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:   * w którym, Wnioskodawca posiada udziały/głosy: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * który posiada udziały/głosy Wnioskodawcy:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?  Podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu. | | | | TAK  NIE  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Wnioskodawca jest:  podmiotem dominującym  podmiotem zależnym | |
| Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?  Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 30%. | | | | TAK  NIE  NIE DOTYCZY  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?  Dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze. | | | | TAK  NIE  NIE DOTYCZY  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem? | | | | TAK jako podmiot dominujący w Grupie  TAK jako podmiot zależny w Grupie  NIE  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje? | | | | TAK  NIE  Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Dane głównych udziałowców wnioskodawcy oraz podmiotów powiązanych kapitałowo -organizacyjnie/ handlowo / personalnie** (wykazanych powyżej) | | | | | |
| Imię i nazwisko / Nazwa  Adres / Siedziba | Nr dowodu tożsamości  / PESEL / REGON / NIP | Rodzaj powiązania | Czy udziałowiec Wnioskodawcy? | | Wielkość posiadanych udziałów (w %) |
|  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  | |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJE DODATKOWE:** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Miejsce prowadzenia działalności** | zgodne z adresem siedziby  inne: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Sezonowość prowadzonej działalności** | Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością.  TAK  NIE  Kwartały w których występują spadki przychodów wynikające z sezonowości:  I KW  II KW  III KW  IV KW | | | |
| W przypadku występowania sezonowości, Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości.  TAK  NIE | | | |
| **Zatrudnianie pracowników** | Czy Wnioskodawca zatrudnia pracowników?  TAK  NIE  Liczba zatrudnionych pracowników (w przeliczeniu na pełen etat) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ na dzień składania wniosku | | | |
| Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Pozycja na rynku** | 1. Zasięg działania:   ponadlokalny  lokalny | | | |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?   TAK  NIE | | | |
| 1. Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji?   TAK  NIE | | | |
| **Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej**  (*wypełnia Wnioskodawca prowadzący* ***pełną księgowość****)* | Imię i nazwisko | Znajomość branży w latach | Doświadczenie w zarządzaniu (w latach) | Okres pracy w firmie (w latach) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW - wg stanu na dzień złożenia wniosku (należy podać 5 największych dostawców i odbiorców):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dostawcy** | **Ogólna liczba Dostawców:** | |  | | | |
| **Kluczowi dostawcy:** | | | | | |
| Nazwa Dostawcy | % udział w dostawach | | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Terminy płatności (liczba dni) |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
| **Odbiorca** | **Ogólna liczba Odbiorców:** | |  | | | |
| **Kluczowi odbiorcy:** | | | | | |
| Nazwa Odbiorcy | % udział w sprzedaży | | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Ustalone terminy płatności (liczba dni) |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |

**STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Wnioskodawcy wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 100 tys. zł):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kategoria należności** | **bieżące** | **przeterminowane** | | | | | | |
| **0- 30 dni** | **31- 60 dni** | **61- 90 dni** | **91- 180 dni** | **181-365**  **dni** | **powyżej 365 dni** | **łącznie** |
| **1.** | **2.** | **3.** | **4.** | **5.** | **6.** | **7.** | **8** |
| w tys. zł |  |  |  |  |  |  |  |  |
| w % |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Odpisy aktualizujące** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Należności dochodzone na drodze sądowej** |  | | | | | | | |
| **Wyjaśnienie należności przeterminowanych powyżej 180 dni** |  | | | | | | | |

**STRUKTURA ZOBOWIAZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Wnioskodawcy wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 100 tys. zł):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kategoria zobowiązań** | **bieżące** | **przeterminowane** | | | | | | |
| **0- 30 dni** | **31- 60 dni** | **61- 90 dni** | **91- 180 dni** | **181-365 dni** | **powyżej 365 dni** | **łącznie** |
| **1.** | **2.** | **3.** | **4.** | **5.** | **6.** | **7.** | **8.** |
| w tys. zł |  |  |  |  |  |  |  |  |
| w % |  |  |  |  |  |  |  |  |

**PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - wg stanu na dzień złożenia wniosku (dotyczy wnioskodawcy prowadzącego działalność w oparciu o kontrakty – należy wypełnić we wniosku lub dołączyć zestawienie własne zawierające wymagane przez bank dane):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa Kontrahenta | Przedmiot umowy | Okres umowy | Wartość netto umowy | Pozostała do zafakturowania wartość umowy | Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**OBROTY W WALUTACH OBCYCH (dotyczy wnioskodawcy posiadającego obroty w walutach obcych –należy podać informację o obrotach na rachunku za okres ostatnich 3 miesięcy lub 6 miesięcy w przypadku działalności charakteryzującej się sezonowością):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Obroty na rachunkach z okres** | 3 miesięcy  6 miesięcy | |
| **Rodzaj waluty** | **Średniomiesięczne obroty**  **na rachunkach Wnioskodawcy:** | |
| **Wpływy** | **Wydatki** |
| EUR |  |  |
| USD |  |  |
| INNA: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| **Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:** | | |
|  | | |

1. **INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:**

**RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku | Rodzaj rachunku | Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesiącach (wartość przybliżona) | Waluta | Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (dot. egzekucji w kwocie przekraczającej 1000 zł w okresie12 miesięcy przed datą złożenia wniosku):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj tytułu egzekucyjnego | Kwota egzekucji (w PLN) | Aktualny status |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (dane na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku):** kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania itp.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bank/  instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Udzielona kwota | Termin  spłaty | Kwota limitu  /Aktualne zadłużenie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) | Miesięczna rata kapitałowa  (o ile dotyczy) | Kwota wymaganych obrotów |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INFORMACJA O ODSETKACH OD KREDYTÓW NA DZIAŁALNOŚCI (wypełnia Wnioskodawca prowadzący uproszczoną księgowość):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Kwota zapłaconych odsetek od kredytów na działalność za: | | | |
| ostatni pełen roku obrachunkowy |  | okres bieżący |  |

**INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY(w tym pożyczek od innych podmiotów):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nazwa podmiotu | Rodzaj finansowania | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**INFORMACJA O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ WNIOSKODAWCY**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela) | Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**POŻYCZKI, PORĘCZENIA I GWARANCJE, WEKSLE I PORĘCZENIA WEKSLOWE UDZIELONE/WYSTAWIONE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ I NA JEGO ZLECENIE LUB INNE ZOBOWIĄZANIA:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa dłużnika Klienta | Beneficjent  (o ile dotyczy) | Rodzaj finansowania (pożyczka/poręczenie itp.) | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia | Aktualne zaangażowanie |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCICIELSKICH (wypełnia osoba fizyczna prowadząca działalność i spółki osobowe):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Na koniec ostatniego pełnego okresu obrachunkowego | Na koniec ostatniego kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku |
| Kwota pobrania (PLN) |  |  |

**WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (w trakcie rozpatrywania przed zawarciem umowy):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku | Rodzaj kredytu | Kwota kredytu | Proponowane zabezpieczenia |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY**
2. Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZWA ORGANU** | **POSIADANE ZALEGŁOŚCI?** | **ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?** |
| **Urzędu Skarbowego** – z tytułu podatków, ceł itp. | NIE  TAK Kwota ……. Liczba dni …… | NIE  TAK Kwota ….. |
| **Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego\*** – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy | NIE  TAK Kwota ……. Liczba dni …… | NIE  TAK Kwota ….. |
| **Stosownych Urzędów** – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy) | NIE  TAK Kwota ……. Liczba dni …… | NIE  TAK Kwota ….. |
| **Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa** (o ile dotyczy) | NIE  TAK Kwota ……. Liczba dni …… | NIE  TAK Kwota ….. |

1. Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DOKUMENT** | | **DATA DOKUMENTU** |
|  | Umowa spółki |  |
|  | Statut |  |
|  | Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu |  |
|  | Umowy dzierżawy gruntów, akt własności gruntów lub nakaz płatniczy (Rolnicy ) |  |
|  | Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności |  |
|  | Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej |  |
|  | Inne dokumenty \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

1. Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
2. Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
3. Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
4. Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*
5. Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy\* udziałowcami Łąckiego Banku Spółdzielczego;
6. Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są\* udziałowcami Łąckiego Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
7. Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas\* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga\* zezwolenia (koncesji).
8. Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.
9. Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Łącki Bank Spółdzielczy na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Łąckiego Banku Spółdzielczego – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl) lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl) lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie [www.bslacko.pl](http://www.bankbps.pl/rodo).
10. Oświadczam/y że [niepotrzebne skreślić]:

wraz z wnioskiem kredytowym złożyłem/złożyliśmy kompletną dokumentację umożliwiającą ocenę zdolności kredytowej\*

brakującą dokumentację do wniosku kredytowego umożliwiającą przeprowadzenie oceny zdolności kredytowej doręczę/doręczymy najpóźniej w terminie do \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [dd-mm-rrrr] oraz przyjmuję/przyjmujemy do wiadomości, że w przypadku braku dostarczenia tych dokumentów w określonym terminie, złożony przeze mnie/przez nas niniejszy wniosek kredytowy nie będzie podlegał ocenie zdolności kredytowej i będzie wymagał ponownego złożenia go przeze mnie/przez nas.\*

1. **ZGODY WNIOSKODAWCY**

**Wyrażam/y zgodę:**

1. na otrzymanie od Banku projektu umowy, Regulaminu Kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej oraz Taryfy opłat i prowizji bankowych Łąckiego Banku Spółdzielczego na adres e-mail wskazany w zawartej z Bankiem umowie dotyczącej prowadzenia rachunku płatniczego, a w razie braku wskazania adresu e-mail w tej umowie lub braku zawartej umowy, na wskazany wyżej w treści niniejszego wniosku adres e-mail.
2. na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Łącki Bank Spółdzielczy do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów przy ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa i do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą przy ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta. /zapis usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego/

[**Wyrażenie przez Panią/Pana powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia Umowy**.]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| (miejscowość, data) | | (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę) | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU** | | |
| PLACÓWKA BANKU | |  |
| DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU | |  |
| NR WNIOSKU KREDYTOWEGO | |  |
| DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU | |  |
| STATUS KLIENTA | | Klient Banku nowy Klient |
| MODULO (o ile dotyczy) | |  |

Potwierdzam tożsamość osoby/osób składających podpis/podpisy w imieniu Wnioskodawcy w mojej obecności.

Wnioskodawcę zweryfikowano i sprawdzono jego/ich umocowanie.

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (pieczęć i podpis pracownika Banku  przyjmującego Wniosek) |

\* niepotrzebne skreślić

\*\* w przypadku wspólników spółek osobowych gdy oświadczenia wspólników różnią się od siebie, należy przyjąć oświadczenie osobno od każdego wspólnika spółki