



WNIOSEK O KREDYT INWESTYCYJNY

I. WNIOSKODAWCA		
Nazwa Wnioskodawcy		
Siedziba / Adres Wnioskodawcy		
Miejsce prowadzenia działalności	☐ zgodne z adresem siedziby ☐ inne: _____	
Forma prowadzonej księgowości	☐ Pełna księgowość ☐ Podatkowa księga przychodów i rozchodów ☐ Karta podatkowa ☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	
REGON: _____	NIP: _____	Wnioskodawca jest płatnikiem VAT: ☐ TAK ☐ NIE
Dane osoby upoważnionej do kontaktu z Bankiem		
Imię:	Nazwisko:	
Telefon:	e-mail:	

II. WNIOSKOWANY KREDYT					
Rodzaj kredytu:	☐ kredyt inwestycyjny				
	☐ kredytowa linia hipoteczna	Czy kredytowa linia hipoteczna będzie przeznaczona na spłatę zadłużenia w Banku lub innym banku?: ☐ Nie ☐ Tak, kwota: _____ PLN Nazwa banku, w którym zobowiązanie zostanie spłacone _____			
Kwota:					PLN
Słownie:					
Okres od:		do		w tym karencja	miesiące
Przeznaczenie kredytu:					
☒ Dowolny cel związany z prowadzoną działalnością (jeżeli kredytowa linia hipoteczna)					
Sposób uruchomienia kredytu:					
☐ jednorazowo ☐ w transzach	Data transzy	Kwota transzy			
					PLN
					PLN
Sposób spłaty kredytu:					
Spłata kredytu:	☐ w ratach miesięcznych				PLN
	☐ w ratach kwartalnych ☐ inny: _____			(wysokość raty)	
Spłaty odsetek:	☐ miesięcznie ☐ kwartalnie ☐ inny: _____				
Spłata następować będzie:	☐ z rachunku bieżącego ☐ z rachunku pomocniczego ☐ przelewem lub gotówką na rachunek kredytu				

III. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE KREDYTU
--

Rodzaj zabezpieczenia	Dane identyfikacyjne (numer KW/fabryczny/rejestracyjny, rok produkcji.)	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Szacowana wartość zabezpieczenia PLN	Lokalizacja przedmiotu zabezpieczenia (o ile dotyczy)	Rodzaj nieruchomości (o ile dotyczy)*	Nr świadectwa charakterystyki energetycznej (jeśli dotyczy) **

*Należy wpisać:

- 1) **nieruchomość mieszkalna** – ponad 50% wartości nieruchomości stanowi wartość części ułamkowej o przeznaczeniu mieszkalnym
- 2) **nieruchomość komercyjna przychodowa** - nieruchomość komercyjna usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przynosząca dochód generowany przez czynsz lub zysk generowany ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części
- 3) **nieruchomość komercyjna na własną działalność** - nieruchomość komercyjna, usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, służąca wyłącznie prowadzeniu przez Wnioskodawcę własnej działalności gospodarczej, nieprzynosząca dochodu generowanego przez czynsz lub zyski ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części

** Należy wpisać numer świadectwa charakterystyki energetycznej, jeśli nieruchomość, która będzie stanowić zabezpieczenie kredytu posiada takie świadectwo.

IV. INFORMACJA O PLANOWANYM PRZEDSIĘWZIĘCIU INWESTYCYJNYM

Opis przedsięwzięcia:

Cel przedsięwzięcia – opis

(Charakterystyka przedsięwzięcia, na realizację którego zaciągnięty jest kredyt)

Całkowity koszt przedsięwzięcia:

Wartość inwestycji (netto) w walucie inwestycji		Wartość inwestycji (netto) w PLN (wg śred. kursu NBP z ost. m-ca)	
Należny podatek VAT w walucie inwestycji		Należny podatek VAT w PLN (wg śred. kursu NBP z ost. m-ca)	

Dotychczas poniesione nakłady:

Zakres i struktura finansowania przedsięwzięcia:

Etapy przedsięwzięcia (wyszczególnić: prace projektowe, wykonywane roboty, dokonywane zakupy maszyn, urządzeń, materiałów, inne)	Koszt realizacji etapu	Środki własne		Środki z kredytu bankowego	Środki z innych źródeł
		Zaangażowane	Do zaangażowania		
Razem					

Przewidywany okres realizacji inwestycji

Termin rozpoczęcia		Termin zakończenia	
Termin oddania do eksploatacji		Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej	

Oczekiwane efekty przedsięwzięcia inwestycyjnego - opis

W zakresie wzrostu przychodów (zwiększenie produkcji, sprzedaży, usług)	
W zakresie redukcji kosztów	
Pozostałe efekty	

V. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU FIRMY			
Nieruchomości			
Rodzaj nieruchomości	Nr księgi wieczystej	Czy nieruchomość jest obciążona	Wartość (w PLN)
Maszyny, urządzenia i pojazdy			
Rodzaj ruchomości	Rok produkcji	Czy ruchomość jest obciążona	Wartość (w PLN)

VI. CHARAKTERYSTYKA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI					
Rodzaj prowadzonej działalności		☐ HANDEL ☐ PRODUKCJA ☐ USŁUGI			
Podstawowy przedmiot działalności					
Opis działalności:					
(rodzaj produkowanych wyrobów, świadczonych usług, sprzedawanych towarów)					
PKD prowadzonej działalności:					
Działalność przeważająca wg PKD _____		Pozostałe działalności wg PKD _____		Pozostałe działalności wg PKD _____	
Udział w przychodach ogółem _____ %		Udział w przychodach ogółem _____ %		Udział w przychodach ogółem _____ %	
Forma ewidencji księgowej		☐ podatkowa księжка przychodów i rozchodów		☐ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	
		☐ pełna księgowość		☐ karta podatkowa	
Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji / koncesji / zezwoleń?				☐ TAK ☐ NIE	
Rodzaj licencji / koncesji/ zezwolenia:					
Czy występuje sezonowość w prowadzonej działalności?				☐ TAK ☐ NIE	
Okres najwyższej aktywności				Okres najniższej aktywności	
Zatrudnienie (liczba pracowników)		w tym pracownicy produkcyjni:		administracja:	
Jaka zmiana zatrudnienia wystąpiła w ciągu ostatniego roku - podać w procentach (np. +10% lub -10%)					
Informacja o kontrahentach i konkurentach					
Czy Wnioskodawca posiada stałych dostawców?				☐ TAK ☐ NIE	
Ile wynosi poziom dostaw od największego z dostawców? (%)					
Czy Wnioskodawca posiada stałych odbiorców?				☐ TAK ☐ NIE	
Ile wynosi poziom sprzedaży do największego z odbiorców? (%)					
Główni konkurenci					
Nazwa	Branża	Produkt konkurencyjny – przewaga Wnioskodawcy/Konkurencji			
Zawarte Kontrakty / Umowy					
W roku ubiegłym			Na rok bieżący		
Liczba		Liczba			
Wartość		Wartość			
Opis istotnych zdarzeń, w okresie ostatnich 12 m-cy mających wpływ na prowadzoną działalność gospodarczą					
np. zmiana przedmiotu działalności, przekształcenia formy prowadzenia działalności, zmiany struktury właścicielskiej, zmiana rodzaju sprawozdawczości					

finansowej itp.

VII. INFORMACJE O RACHUNKACH PROWADZONYCH W INNYCH BANKACH

Nazwa Banku	Rodzaj rachunku	Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 6 m-cy	Obciążenia rachunku (TAK/NIE*)

VIII. INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH ZACIĄGNIĘTYCH W W INNYCH BANKACH / INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

Nazwa banku	Rodzaj kredytu/pożyczki	Kwota udzielonego kredytu w pln	Aktualny stan zadłużenia w pln	Wysokość spłat kredytu w ciągu roku	Ostateczny termin spłaty

IX. ZOBOWIĄZANIA WNIOSKODAWCY Z TYTUŁU PORĘCZEŃ / GWARANCJI UDZIELONYCH INNEMU PODMIOTOWI

Nazwa podmiotu/osoby któremu udzielono poręczenia	Rodzaj zobowiązania, za które udzielono poręczenia	Kwota udzielona	Kwota pozostała do spłaty	Wysokość spłat kredytu w ciągu roku	Ostateczny termin spłaty

X. INFORMACJA O INNYCH ZOBOWIĄZANIACH WNIOSKODAWCY (LEASING, POŻYCZKI, DZIERŻAWY)

Nazwa instytucji / wierzyciela	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Wysokość spłat zobowiązań w ciągu roku	Ostateczny termin spłaty

XI. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA)

Czy Wnioskodawca jednocześnie ubiega się o kredyt / pożyczkę / inne finansowanie* w innym banku / instytucji finansowej?	☐ NIE ☐ TAK	Jeśli TAK – prośba o wskazanie Nazwa banku: _____ Rodzaj kredytu: _____ Kwota kredytu: _____ Proponowane zabezpieczenie: _____
--	--	--

XII. 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 ☐ NIE DOTYCZY Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
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: _____
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 45%.	☐ 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 – prosba 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 – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?	☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____

XIII. DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH kapitałowo / majątkowo / personalnie (wykazanych powyżej)		
Imię i Nazwisko / Nazwa	PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania

XIV. WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW ☐ Dokumenty identyfikujące Wnioskodawcę i określające jego status prawny (kopie dokumentów stwierdzających tożsamość, zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej/ aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców w KRS, umowa spółki, zaświadczenie o nadaniu nr statystycznego REGON, decyzja o nadaniu nr identyfikacyjnego NIP, koncesje lub zezwolenia na wykonywanie określonej działalności (<i>praktyka lekarska, kancelaria prawna, kancelaria adwokacka i radców pranych, wolne zawody, itp</i>) Odstępuje się od obowiązku przedłożenia tych dokumentów, w których posiadaniu już Bank jest lub które pracownik Banku może samodzielnie pobrać poprzez strony internetowe. ☐ Dokumenty określające sytuację gospodarczo-finansową i majątkową Wnioskodawcy, w tym: zeznania podatkowe dla odpowiedniego rodzaju księgowości z dwóch ostatnich pełnych okresów rozliczeniowych i okresu bieżącego – jeśli dotyczą, bilans i rachunek zysków i strat z dwóch ostatnich lat i roku bieżącego – jeżeli dotyczą, aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego, ZUS lub oświadczenia o braku zaległości wobec Urzędu Skarbowego i ZUS Klienta posiadającego w Banku rachunek bieżący, wykaz należności i zobowiązań handlowych, wykaz głównych składników majątku firmowego (trwałego i obrotowego), w przypadku osób fizycznych / spółek cywilnych osób fizycznych prowadzących działalność kwestionariusz osobisty właścicieli lub wspólników ☐ Dokumenty dotyczące proponowanego zabezpieczenia spłaty kredytu, np. wyciągi z ksiąg wieczystych, wyceny nieruchomości, polisy ubezpieczeniowe, dowody rejestracyjne pojazdów, polisy ubezpieczeniowe, ewidencja środków trwałych, stany magazynowe ☐ Dokumenty dotyczące przedsięwzięcia inwestycyjnego – jeśli dotyczą, zbiorcze zestawienie kosztów inwestycji z harmonogramem realizacji, pozwolenie na budowę, dokumentacja projektowa (do wglądu), biznes plan (w tym prognozy finansowe dotyczące bilansu i rachunku wyników na okres kredytowania) ☐ Opinie banków prowadzących rachunki Wnioskodawcy, kopie umów kredytowych zawartych z innymi bankami – jeśli dotyczą ☐ Inne wymagane przez Bank dokumenty.

XV. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY		
Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	☐ NIE ☐ TAK	Zaległości objęte ugodą? ☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK	Zaległości objęte ugodą? ☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	☐ NIE ☐ TAK	Zaległości objęte ugodą? ☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
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.		
Oświadczam/y, że posiadamy / nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.		
Oświadczam/y, że została / nie została* ogłoszona upadłość lub został / nie został* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.		
Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/ współmałżonką**.		
Oświadczam/my, że jestem / nie jestem* udziałowcem Banku Spółdzielczego w Poddębicach.		
Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Poddębicach lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w Radzie Nadzorczej lub w Zarządzie Banku: 		
Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku, Informacji o Wnioskodawcy oraz innych załączonych do wniosku dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym.		

Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach 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. Zygmuntą Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Poddębicach – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunt Modzelewskiego 77A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunt Modzelewskiego 77A), 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.bspoddebice.pl

Zgoda na ujawnienie informacji o zobowiązaniach

Wyrażenie powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia Umowy.

 TAK

 NIE

Wyrażenie powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia Umowy.

☐ TAK

☐ NIE

Wyrażenie powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia Umowy.

☐ TAK

☐ NIE

☐ TAK

☐ NIE

_____ - -	
<i>Miejscowość, data</i>	<i>Pieczęć firmowa i podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę</i>

