



WNIOSEK O KREDYT INWESTYCYJNY POMOSTOWY UNIA BIZNES

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. WNIOSKOWUJEMY O UDZIELENIE:					
Nazwa produktu:	☐ kredyt inwestycyjny Unia Biznes ☐ promesa kredytowa – przyrzeczenie udzielania kredytu Unia Biznes				
Kwota:					PLN
Słownie:					
Okres od:		do		w tym karencja	miesiące
Przeznaczenie kredytu:					
Odliczenie podatku VAT związanego z inwestycją	☐ TAK	☐ NIE	☐ NIE DOTYCZY		
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. DANE Z WNIOSKU O DOFINANSOWANIE:	
Tytuł projektu	
Projekt realizowany będzie / jest w ramach	PROGRAM _____ (podać nazwę programu)
	DZIAŁANIE _____ (podać nazwę działania)
	PODDZIAŁANIE _____ (podać nazwę poddziałania)
Wartość wydatków kwalifikowanych	_____ PLN co stanowi _____ % całkowitych kosztów realizacji projektu
Wartość dofinansowania	_____ PLN co stanowi _____ % kosztów kwalifikowanych projektu

VI. 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)

VII. CHARAKTERYSTYKA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI			
Rodzaj prowadzonej działalności	☐ HANDEL ☐ PRODUKCJA ☐ USŁUGI		
Podstawowy przedmiot działalności			
Opis działalności:			
<i>(rodzaj produkowanych wyrobów, świadczonych usług, sprzedawanych towarów)</i>			
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 ____%	
Zasięg działalności	☐ lokalny ☐ regionalny ☐ krajowy ☐ międzynarodowy		
Forma ewidencji księgowej	☐ podatkowa książka 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.			

VIII. 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*)

IX. 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

X. 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

XI. 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

XII. 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: _____

XIII. 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 – 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: _____

XIV.DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH kapitałowo / majątkowo / personalnie (wykazanych powyżej):

Imię i Nazwisko / Nazwa	PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania

XV. 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 (*praktyka lekarska, kancelaria prawna, kancelaria adwokacka i radców prawnych, wolne zawody, itp*)
- 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.

XVI.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.		
Potwierdzam/y, że wszystkie dane, które przekazałem do Banku podałem/łem dobrowolnie, są one kompletne i prawdziwe.		
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. Zygmunta 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. Zygmunta 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. Zygmunta 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		

ZGODY**Zgoda na ujawnienie informacji o zobowiązaniach**

Wyrażam zgodę na wystąpienie bezpośrednio przez Bank lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie 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 (podstawa art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. / dotyczy podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego

☐ TAK ☐ NIE

☐ TAK ☐ NIE

☐ TAK ☐ NIE

☐ TAK ☐ NIE

_____ __ _ - __ _ - __ _ _ _	
Miejscowość, data	Pieczęć firmowa i podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę

Wypełnia pracownik banku			
Oddział banku spółdzielczego w poddębicach:			
Data złożenia wniosku			
Wniosek kompletny		☐ tak ☐ nie	
Data złożenia kompletnego wniosku			
Nr wniosku w rejestrze			
Status klienta		☐ nowy Klient ☐ Klient Banku	MODULO
Data i podpis pracownika Banku		Pieczętka imienna i podpis pracownika Banku	

6