



**WNIOSEK O KREDYT OBROTOWY
NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ**

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 w rachunku bieżącym ☐ kredyt obrotowy		☐ kredyt płatniczy ☐ kredyt rewalwingowy		
Kwota:					PLN
Słownie:					
Okres od:		do		w tym karencja	miesiące
Przeznaczenie kredytu:					
Sposób uruchomienia kredytu:					
☐ jednorazowo		☐ jako linia odnawialna (kredyt w rachunku bieżącym / rewalwingowy)			
☐ w transzach	Data transzy	Kwota transzy			
					PLN
					PLN
Sposób spłaty kredytu:					
Spłata kredytu:	☐ jednorazowo ☐ w ratach miesięcznych				(wysokość raty)
	☐ w ratach kwartalnych				PLN
	☐ inny:				
Spłaty odsetek:	☐ jednorazowo ☐ 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 użytkowana 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. 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)

V. 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 _____
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.			

VI. 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*)

VII. 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

VIII. 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

IX. 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

X. 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: _____

XI. 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 – prosba 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: _____

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

XII. 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 pranych, 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.
--

XIII. 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. 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

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

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

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

☐ TAK

☐ NIE

Zgoda na ujawnienie informacji o zobowiązaniach

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Poddębicach do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań. /dotyczy podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego

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

☐ TAK

☐ NIE

Zgoda na ujawnienie informacji o zobowiązaniach

Na podstawie art. 105 ust.4d Ustawy z dnia 29.08.1997r (z późn. zm.) Prawo bankowe, Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych. /dotyczy podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego

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

☐ TAK

☐ NIE

Zgoda na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania

Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia.

☐ TAK

☐ NIE

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

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	_ _ - _ _ - _ _ _ _	Pieczątka imienna i podpis pracownika Banku	

*/ niepotrzebne skreślić.