

## WNIOSEK KREDYTOWY FIRMA

## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:

## 1. WNIOSKODAWCA:

|  |  |  |                               |
|--|--|--|-------------------------------|
| <b>Nazwa Wnioskodawcy</b>  |  |  |                               |
| <b>Siedziba/ Adres Wnioskodawcy</b>  |  |  |                               |
| <b>Status prawny</b>   |  |  |                               |
| <b>Nazwa rejestru</b>  |  |  |                               |
| KRS  |  | NIP  |                               |
|  |  | REGON                                      |                               |
| <b>Data rozpoczęcia działalności</b>   |  | <b>Dominujące PKD</b>                      |                               |
| <b>Nr telefonu</b>   | <b>e-mail</b>                              |  |                               |
| Działalność sezonowa<br><input type="checkbox"/> NIE<br><input type="checkbox"/> TAK   | Krótki opis sezonowości:                   |  |                               |
| Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy nastąpiła zmiana branży/rozszerzenie prowadzonej działalności gospodarczej:<br><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK   | Podać branżę zmienioną/dodatkową:          |  |                               |
| Stopień uzależnienia od rynku:<br><input type="checkbox"/> nieznaczny – wielu dostawców i odbiorców żaden nie przekracza 10% wartości dostaw lub sprzedaży<br><input type="checkbox"/> średni – 10 – 25% wartości dostaw lub sprzedaży zależna od jednego podmiotu<br><input type="checkbox"/> duży – powyżej 25% wartości dostaw lub sprzedaży zależna od jednego podmiotu<br><input type="checkbox"/> bardzo wysoki – dostawy lub sprzedaż uzależniona od jednego podmiotu |  |  |                               |
| <b>Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem:</b>   |  |  |                               |
| Imię i nazwisko:   | Numer telefonu:                            |  |                               |
| <b>Główni udziałowcy firmy:</b>  |  |  |                               |
| Imię i nazwisko/ Nazwa   | Adres/ Siedziba                            | Nr dowodu tożsamości/<br>PESEL/ REGON/ NIP | Wielkość posiadanych udziałów |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |
| <b>PODMIOTY POWIĄZANE KAPITAŁOWO/ MAJĄTKOWO/ ORGANIZACYJNIE/ PERSONALNIE:</b>  |  |  |                               |
| Imię i nazwisko/ Nazwa   | Nr dowodu tożsamości/<br>PESEL/ REGON/ NIP |  | Rodzaj powiązania             |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |
|  |  |  |                               |

**2. WNOSKUJEMY O UDZIELENIE KREDYTU**

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Rodzaj</b>                | <input type="checkbox"/> kredyt obrotowy w rachunku bieżącym<br><input type="checkbox"/> kredyt obrotowy w rachunku kredytowym<br><input type="checkbox"/> kredyt rewolwingowy<br><input type="checkbox"/> kredyt inwestycyjny<br><input type="checkbox"/> kredyt konsolidacyjny<br><input type="checkbox"/> kredytowa linia hipoteczna |
| <b>Kwota w PLN</b>           |   |
| <b>Słownie</b>               |   |
| <b>Okres kredytowania</b>    | od _____ do _____<br><small>/dzień/miesiąc/rok/</small> <small>/dzień/miesiąc/rok/</small>  |
| <b>Karencja*</b>             | _____ miesiący  |
| <b>Przeznaczenie kredytu</b> |   |

Czy kredyt będzie przeznaczony na spłatę zadłużenia w banku?  Nie  Tak

Nazwa banku / banków, w którym zostanie spłacone zobowiązanie:

.....

Kwota zobowiązania: .....

**3. DANE DOTYCZĄCE PRZEDSIĘWZIĘCIA INWESTYCYJNEGO (JEŚLI DOTYCZY)**

Całkowity koszt przedsięwzięcia inwestycyjnego:

Dotychczas poniesione nakłady inwestycyjne

Krótka charakterystyka przedsięwzięcia inwestycyjnego:

*(np. cykl realizacji, termin rozpoczęcia i zakończenia, 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)

ŚRODKI WŁASNE

KREDYTY BANKOWE

POZOSTAŁE ŚRODKI

**4. TERMINY URUCHOMIENIA ORAZ TRANSZE KREDYTU:**

|                 |  |       |  |
|-----------------|--|-------|--|
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |
| w dniu/od dnia* |  | kwota |  |

**5. SPŁATA KREDYTU:**

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| Spłata kredytu następować będzie z: | <input type="checkbox"/> rachunku bieżącego<br><input type="checkbox"/> rachunku pomocniczego<br><input type="checkbox"/> inna forma ..... |
|-------------------------------------|--|

Terminy i wysokość spłat rat kredytu:

**6. SPŁATA ODSETEK:**

|                |   |
|----------------|---|
| Terminy spłat: | <input type="checkbox"/> miesięcznie / <input type="checkbox"/> kwartalnie / <input type="checkbox"/> półrocznie / <input type="checkbox"/> rocznie |
|----------------|---|

**7. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:**

| Rodzaj zabezpieczenia                              | Właściciel przedmiotu zabezpieczenia | Wartość zabezpieczenia | Oszacowanie wartości na podstawie:<br>( <i>polisa, wycena, faktura</i> ) |
|--|--------------------------------------|------------------------|--|
| Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |
|  |                                      |                        |  |

**8. INFORMACJE FINANSOWE:**

Oświadczam, że posiadam rachunek bieżący w bankach

---

*(nazwa banku)*

---

*(nazwa banku)*

---

*(nazwa banku)*

Forma prowadzonej księgowości:

- PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ  
 KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW  
 RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH  
 KARTA PODATKOWA  
 INNE

Aktualne zadłużenie kredytowe w innych bankach:

| Bank/Instytucja kredytujący | Kwota do spłaty | Rodzaj kredytu | Okres kredytowania | Zabezpieczenie |
|-----------------------------|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |
|                             |                 |                |                    |                |

Aktualne zadłużenie kredytowe w innych bankach wraz z podmiotami powiązanymi:

Inne zobowiązania:

Kwota rocznej spłaty zobowiązań:

**9. INNE ISTOTNE INFORMACJE**

## II. Oświadczenia

- 1) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego objętych/ nie objętych ugodą\*.
- 2) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 3) 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.
- 4) Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został/ nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- 5) Oświadczamy, że w okresie ostatnich 12 m-cy zostały/ nie zostały\* wystawione lub wygasły/ nie wygasły\* jakiegokolwiek tytuły egzekucyjne.
- 6) Oświadczam, że pozostaję/ nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/ współmałżonką\*\*
- 7) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy\* członkami Banku Spółdzielczego w Izbicy
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane z naszą Firmą, organizacyjnie, personalnie są/ nie są\* członkami Banku Spółdzielczego w Izbicy lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w Radzie

Nadzorczej lub w Zarządzie Banku: .....

- 9) Oświadczam/y że środki własne wskazane w niniejszym wniosku nie pochodzą z zaciągniętego zobowiązania z w szczególności z kredytu/pożyczki.
- 10) Przyjmuję do wiadomości informację Banku Spółdzielczego w Izbicy z siedzibą w Izbicy, przy ul. Lubelskiej 125A, 22-375 Izbica, że:
  - 1) Bank Spółdzielczy w Izbicy będzie administratorem moich danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002r. Nr 101, poz. 926, z późn. zm.);
  - 2) dane te przetwarzane będą przez Bank Spółdzielczy w Izbicy w celu rozpatrzenia niniejszego wniosku oraz zawarcia i realizacji umowy o udzielenie kredytu, a także w celach określonych w art. 23 ust. 1 pkt 5 ustawy o ochronie danych osobowych;
  - 3) Bank Spółdzielczy w Izbicy nie będzie udostępniać tych danych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ujawnienia danych przewidzianych w ustawie Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących. W szczególności Bank Spółdzielczy w Izbicy będzie przekazywał dane do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17a oraz do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczkowskiego 8, przetwarzających dane w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, zgodnie z zasadami określonymi w art. 105 ust.4, ust. 4a i 4d oraz w art. 105a ustawy Prawo bankowe;
  - 4) przysługuje mi prawo do wglądu do danych oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy o ochronie danych osobowych;
  - 5) podanie danych jest dobrowolne.
- 11) Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) upoważniam Bank Spółdzielczy w Izbicy do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa, do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.
- 12) Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody\* na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank Spółdzielczy w Izbicy oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa, przekazywanych przez Bank Spółdzielczy w Izbicy, a dotyczących mnie informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, powstałych w związku ze złożeniem przeze mnie wniosku skutkującego podjęciem przez Bank Spółdzielczy w Izbicy czynności bankowych, przez okres nie dłuższy, niż 2 lata od dnia otrzymania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. takiej informacji lub zapytania i w zakresie przewidzianym przepisami ustawy Prawo bankowe oraz innych ustaw.
- 13) Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody\* na przetwarzanie danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Izbicy w celu reklamy produktów i usług Banku.
- 14) Upoważniam Bank Spółdzielczy w Izbicy do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby oraz do sprawdzenia wiarygodności danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach.
- 15) Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

Dane osobowe, zawarte w niniejszym wniosku, Bank będzie przetwarzać wyłącznie w celu zawarcia i realizacji przedmiotowej transakcji, oraz działań marketingowych, i nie będzie udostępniać innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących. Bank informuje niniejszym o prawie osoby udostępniającej swoje dane do wglądu do danych oraz ich poprawiania zgodnie z art. 32-35 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002r. Nr 101 poz. 926, z późn. zm.). Dane zostały podane dobrowolnie.

\_\_\_\_\_

(miejsowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę)

Oświadczenie małżonka Wnioskodawcy (jeśli dotyczy)

Ja niżej podpisany/a \_\_\_\_\_

(imię i nazwisko)

wyrażam zgodę na zaciągnięcie kredytu przez Współmałżonka/ę \_\_\_\_\_

(imię i nazwisko)

Jednocześnie wyrażam zgodę na poddanie się egzekucji przez Współmałżonka/ę z majątku wspólnego.

\_\_\_\_\_  
(miejsowość, data)

(podpis Współmałżonka Wnioskodawcy)

**Załączniki:** (uzgodnione z Bankiem)

- dokumenty identyfikujące Wnioskodawcę i określające jego status prawny: .....
- koncesje lub zezwolenia na wykonywanie określonej działalności (praktyka lekarska, kancelaria prawna, kancelaria adwokacka i radców pranych, wolne zawody, itp)
- dokumenty określające sytuację gospodarczo-finansową i majątkową Wnioskodawcy (dane finansowe z ostatnich dwóch lat i roku bieżącego, bilans, rachunek zysku i strat, deklaracje podatkowe, aktualne zaświadczenia z US i ZUS, informacje o zobowiązaniach pozabilansowych, kwestionariusz osobisty, wyceny majątku, wykaz posiadanych maszyn, umowy najmu, majątek obrotowy, itp)
- opinie banków: .....
- dokumenty dotyczące proponowanych zabezpieczeń (dowody rejestracyjne, wyciągi z KW, wyceny nieruchomości, stany magazynowe, itp...)
- plany finansowe (prognozy finansowe na okres kredytowania)
- dokumenty dotyczące przedsięwzięcia inwestycyjnego (pozwolenie na budowę, biznes plan, itp.)
- inne .....

**WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU**

JEDNOSTKA BANKU

NUMER I DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU

WNIOSEK KOMPLETNY

tak       nie

DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU

STATUS KLIENTA

Klient Banku       nowy Klient

\* *niepotrzebne skreślić*

właściwe zaznaczyć