

Data przyjęcia wniosku

Nr rejestru Podpis pracownika Banku

BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE- DZIEDZICE-BESTWINA
WNIOSEK KREDYTOWY NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

.....
(WNIOSKODAWCA - osoba fizyczna: imię i nazwisko, nr dowodu tożsamości, adres zamieszkania, nr PESEL, nazwa i adres prowadzonej działalności gospodarczej: spółka cywilna, partnerska, jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna: imiona i nazwiska wspólników, nr-y dowodów tożsamości, adresy zamieszkania, nr-y PESEL wspólników, nazwa spółki, adres prowadzenia działalności; inne jednostki nie posiadające osobowości prawnej: nazwa przedsiębiorstwa, adres, osoby prawne: nazwa przedsiębiorstwa/firma, siedziba).

1. Informacje podstawowe:

Status prawny Firmy,	
Data rozpoczęcia działalności:	
REGON:	
NIP	
KRS	
Nr telefonu, adres e-mail	

2. Forma prowadzonej księgowości:

- ☐ Karta podatkowa
☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
☐ Podatkowa książka przychodów i rozchodów
☐ Księgi rachunkowe/Pełna księgowość

3. Wnioskodawca jest płatnikiem VAT ☐ TAK ☐ NIE

4. Ilość zatrudnionych osób w firmie:

--

5. Średnie miesięczne wynagrodzenie wspólników*:

--

6. Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku:

Imię i nazwisko	
Nr telefonu/ e-mail	

7. Czy do kontaktów w sprawie dokumentów finansowych jest inna osoba ☐ TAK ☐ NIE

8. Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych
(uzupełnić o ile dotyczy)

Imię i nazwisko	
-----------------	--

Nr telefonu/ e-mail	
---------------------	--

9. Opis prowadzonej działalności, strategia przedsiębiorstwa/wnioskodawcy:

--

10. Główni udziałowcy Firmy:

DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW FIRMY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):

Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania	Wielkość posiadanych udziałów (w %)

11. Wnioskuję o udzielenie kredytu/limitu kredytu*:

Rodzaj kredytu/limitu	w rachunku bieżącym
w wysokości kwota/słownie	
na okres:	
od:	
do:	
w tym karencja (podać ilość miesięcy)	

12. Kredyt powyższy przeznaczony jest na sfinansowanie:

--

13. Planowany okres realizacji inwestycji:**

termin rozpoczęcia inwestycji	
termin zakończenia inwestycji	
termin rozliczenia kredytu inwestycyjnego	

14. Całkowity koszt przedsięwzięcia netto/brutto:**

Kwota	
-------	--

15. Dotychczas poniesione nakłady netto/brutto (na dzień złożenia wniosku)**

Kwota	
-------	--

16. Źródła i struktura finansowania:**

Środki własne	
Kredyt bankowy	
Pozostałe środki	

17. Termin wykorzystania kredytu, wysokość poszczególnych transz:

☐ Jednorazowo*	
---------------------------------------	--

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

	od dnia w kwocie (dzień/miesiąc/rok)
☐ w transzach*	od dnia..... Do wysokości (dzień/miesiąc/rok)
	od dnia..... Do wysokości (dzień/miesiąc/rok)
	od dnia..... Do wysokości (dzień/miesiąc/rok)
	od dnia..... Do wysokości (dzień/miesiąc/rok)
	od dnia..... Do wysokości (dzień/miesiąc/rok)

18. Spłata kapitału kredytu

Spłata kredytu następować będzie:	☐ z rachunku bieżącego wnioskodawcy ☐ z innego rachunku ☐ kasowo (w kasie Banku)	
Forma spłaty:	☐ Raty malejące ☐ Indywidualny harmonogram spłaty kredytu ☐ Inna	
Częstotliwość spłaty ☐ miesięcznie ☐ kwartalnie ☒ Inny	Dzień spłaty	
	☐ w dniu..... (dzień miesiąca)	
	☐ w ostatnim dniu miesiąca	
	w dniu (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości.....
	w dniu (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości.....
	w dniu (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości.....
	w dniu (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości.....
	jednorazowo (do dnia)	w wysokości

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

19. Odsetki spłacane:

20. Proponuję następujące prawne zabezpieczenie kredytu:

Rodzaj	Wartość zabezpieczenia

21. Struktura dostawców i odbiorców (należy podać 5 największych dostawców i odbiorców):

Dostawcy	Ogólna liczba Dostawców:				
	<u>Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u>				
	Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)
Odbiorca	Ogólna liczba Odbiorców:				
	<u>Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u>				
	Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

22. Struktura należności z tytułu dostaw i usług (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku:

Przeterminowane					
Kategoria należności		bieżące	Do 90 dni	Powyżej 90 dni	łącznie
	w tys. zł				
	w %				
Odpisy aktualizujące w tys. zł					
Należności dochodzone na drodze sądowej w tys. zł					
Wyjaśnienia należności przeterminowanych					

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

powyżej 90 dni				
----------------	--	--	--	--

23. Struktura zobowiązań z tytułu dostaw i usług (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku:

Kategoria zobowiązań		bieżące	Przeterminowane		łącznie
			Do 90 dni	Powyżej 90 dni	
	w tys. zł				
	w %				

24. Podmioty powiązane:

Czy Zleceniodawca 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, Zleceniodawca posiada udziały/głosy: 50% który posiada udziały/głosy Zleceniodawcy: _____
Czy Zleceniodawca 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 Zleceniodawca jest: ☐ podmiotem dominującym ☐ podmiotem zależnym
Czy Zleceniodawca 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 ☐ NIEISTOTNE Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Zleceniodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Zleceniodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej? Dotyczy Zleceniodawcy 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 Zleceniodawca 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.

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

Czy Zleceniodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?		☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – proszę o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania:	
DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):			
Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania	Wielkość posiadanych udziałów (w %)

25. Oświadczam, że:

- a) posiadam /nie posiadam* zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów w innych bankach zabezpieczonego w formie:

Kwota	Rodzaj zabezpieczenia
	Hipoteka

- b) posiadam / nie posiadam* następujące rachunki bankowe w innych bankach:

Nazwa Banku	Nr rachunku

- c) ubiegałem się / nie ubiegałem się / ubiegam się / nie ubiegam* w ciągu ostatniego roku o kredyt lub gwarancję w innym banku / instytucji finansowej w kwocie:

Nazwa instytucji/rodzaj	Kwota

- d) Oświadczam/y, że toczy / nie toczy* się wobec mnie postępowanie sądowe cywilne/karne* w sprawie :

--

26. Oświadczam/y, że jestem / nie jestem* udziałowcem Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice- Bestwina, posiadam udziały

27. Upoważniam/y Bank Spółdzielczy Czechowice -Dziedzice-Bestwina do sprawdzenia wiarygodności danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach.

28. Oświadczam/y, że łączą/nie łączą* mnie powiązania kapitałowe lub organizacyjne z udziałowcami Banku Spółdzielczego Czechowice- Dziedzice-Bestwina lub osobami zajmującymi kierownicze stanowiska w tym Banku lub pełniącymi funkcje w Radzie Nadzorczej Banku bądź Zarządzie Banku (w przypadku występowania w/w powiązań proszę podać ich charakter ze wskazaniem funkcji pełnionej we władzach Banku przez osobę powiązaną z Wnioskodawcą).

.....

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

29. Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.
30. Oświadczam/y, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

	Dokument	Data dokumentu
☐	Umowa spółki	
☐	Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
☐	Koncesje/zezwoleńia na prowadzenie działalności	
☐	Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	
☐	Inne dokumenty.....	

31. Informację o zmianie „Tabeli prowizji i opłat bankowych dla klientów posiadających kredyty w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina”, prosimy o przekazywać:

- ☐ listownie na adres korespondencyjny
☐ w formie bankowości elektronicznej
☐ na podany adres email

32. Zgoda:

Wyrażam/y zgodę: na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów przy ul. Postępu 17A, 02-679 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 nie dotyczy podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego/

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

Zleceniodawca I	Zleceniodawca II
☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY

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

.....
 /miejscowość, data/

.....
 /pieczęć firmowa oraz podpis reprezentujących wnioskodawcę/

Współmałżonek	Współmałżonek
☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

.....
/miejscowość, data/

.....
/ podpis współmałżonka/

INFORMACJA O STANIE MAJĄTKOWYM FIRMY

Posiadane nieruchomości

Rodzaj, adres nieruchomości, Nr KW, nazwisko współwłaścicieli,	Sposób wykorzystania, obszar	Wartość księgowa w zł	Wartość z wyceny w zł	Wartość wg innego źródła (podać źródło np. polisa)	Obciążenie hipoteki na rzecz....., kwota.....,

Maszyny, urządzenia i środki transportu

Typ maszyny, urządzenia, samochodu (nr fabr., nr rejestr.)	Rok produkcji	Wartość księgowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Zastaw, przewłaszczenie na rzecz,

Bank informuje, że Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina ul. Słowackiego 14, 43-502 Czechowice-Dziedzice-Bestwina (dalej „Bank”). Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe z zachowaniem odpowiednich środków bezpieczeństwa i zgodnie z zasadami wynikającymi bezpośrednio z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.). Szczegółowe informacje dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania danych osobowych przez Bank oraz przysługujących Pani/Panu w związku z tym praw, znajdziecie Państwo w placówkach Banku oraz na naszej stronie internetowej w zakładce „RODO”.

.....
(miejscowość, data)

.....
(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę)

Załączniki: (uzgodnione z Bankiem)

1) podmioty prowadzące księgi handlowe:

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

- a) bilans z rachunkiem wyników, zmiany w kapitale własnym, informacje dodatkowe (w przypadku dokonania weryfikacji wraz z opinią biegłego rewidenta lub audytora), inne sprawozdania finansowe GUS
 - b) pisemne sprawozdanie z działalności zarządu - w przypadku spółek handlowych,
 - c) aktualne zaświadczenia/oświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego i ZUS o regulowaniu zobowiązań, z zastrzeżeniem zapisów punktu 7,
 - d) ewidencja wyposażenia – wydruk lub zestawienie środków trwałych z ich wartością,
 - e) roczne zeznanie podatkowe (CIT)
- 2) podmioty prowadzące podatkową ksiązkę przychodów i rozchodów:
- a) książka przychodów i rozchodów - kserokopia lub wydruk
 - b) wydruk ewidencja wyposażenia – wydruk lub zestawienie środków trwałych z ich wartością
 - c) roczne deklaracje podatkowe (PIT),
 - d) zestawienie finansowe firmy
 - e) aktualne zaświadczenia/oświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego i ZUS o regulowaniu zobowiązań, z zastrzeżeniem zapisów punktu 7,
- 3) podmioty opodatkowane w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych:
- a) ewidencję przychodów – kserokopia lub wydruk,
 - b) ewidencja wyposażenia – wydruk lub zestawienie środków trwałych z ich wartością c)
 - zestawienie finansowe firmy,
 - c) roczne zeznania podatkowe PIT,
 - d) aktualne zaświadczenia/oświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego i ZUS o regulowaniu zobowiązań, z zastrzeżeniem zapisów ust. 7,
- 4) podmioty rozliczające się z podatku dochodowego na podstawie karty podatkowej:
- a) decyzję Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego,
 - b) oświadczenie Klienta o osiągniętych przychodach i dochodach za bieżący okres rozrachunkowy,
 - c) aktualne zaświadczenia/oświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego i ZUS o regulowaniu zobowiązań, z zastrzeżeniem zapisów punktu 7,
 - d) ewidencja wyposażenia – wydruk lub zestawienie środków trwałych z ich wartością
- 5) osoby wykonujące wolny zawód (w zależności od formy rozliczeń)
- a) zestawienie finansowe,
 - b) dokumenty świadczące o wykonywaniu przez Klienta wolnego zawodu zawierające informacje o przynależności do danej grupy zawodowej, umowy zlecenia, umowy o dzieło lub umowy o pracę,
 - c) roczne zeznania podatkowe PIT
 - d) oświadczenie o wysokości średniomiesięcznych dochodów netto w roku podatkowym,
 - e) aktualne zaświadczenia/oświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego i ZUS o regulowaniu zobowiązań, z zastrzeżeniem zapisów punktu 7.
- 6) **w odniesieniu do potencjalnych Kredytobiorców:**
- a) opinie banków, w których Klient posiada rachunek bieżący, sporządzone do miesiąca przed złożeniem wniosku; opinia banków jest również wymagana w przypadku, gdy w pobranym raporcie BIK Przedsiębiorca/BIK Klient Indywidualny, zadłużenie kredytowe przekracza 30 dni (klasyfikacja kredytu)
 - b) zezwolenia i opinie właściwych organów (np. opinia Wydziału Urbanistyki, Wydziału Ochrony Środowiska) jeśli działalność tego wymaga,

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

c) dokumenty dotyczące rzeczowego majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia spłaty wnioskowanego kredytu w układzie uzgodnionym z bankiem:

- i. aktualne odpisy z ksiąg wieczystych poświadczające własność nieruchomości,
- ii. akty notarialne zakupu nieruchomości,
- iii. odpisy z ewidencji gruntów z numerami działek będących przedmiotem zabezpieczenia,
- iv. wyceny majątku sporządzone przez uprawnionych rzeczoznawców, maksymalnie do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku, z zastrzeżeniem ppkt v),
- v. aktualizację wyceny majątku w przypadku stałych klientów korzystających cyklicznie z usług kredytowych Banku (szczególnie kredytów krótkoterminowych i średnioterminowych) dopuszcza się do wyceny nie starszej niż 3 lata.
- vi. dla indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych - aktualizacja wyceny wartości nieruchomości powinna odbywać się przynajmniej raz na trzy lata.
- vii. umowy najmu, dzierżawy, zarówno w przypadku kredytobiorcy jako najemcy lub dzierżawcy jak i w przypadku wynajmującego lub wydzierżawiającego (dotyczy również umów leasingu odpowiednio),
- viii. wykazy posiadanych maszyn i urządzeń z szacunkowym podaniem ich aktualnej wartości rynkowej,
- ix. kserokopie dowodów rejestracyjnych pojazdów, okumenty ubezpieczeniowe nieruchomości i ruchomości

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych

KWESTIONARIUSZ OSOBISTY

INFORMACJE PODSTAWOWE

1. Kredytobiorca/ Poręczyciel*

Imię i nazwisko

Imiona rodziców, nazwisko rodowe

Nazwisko rodowe matki

PESEL

Nr dow. Osobistego, organ i data wydania.....

Adres zamieszkania

Data i miejsce urodzenia

Wykształcenie

Inne miejsca pracy

Miesięczny dochód netto z pracy poza prowadzoną działalnością.....

Miesięczny dochód netto z tytułu emerytury/renty

Miesięczne koszty utrzymania rodziny

2. Współkredytobiorca/ Współmałżonek

Imię i nazwisko.....

Imiona rodziców, nazwisko rodowe

Nazwisko rodowe matki

PESEL

Nr dow. osobistego organ i data wydania

Adres zamieszkania

Data i miejsce urodzenia

Inne miejsca pracy

Miesięczny dochód netto z pracy poza prowadzoną działalnością

Miesięczny dochód netto z tytułu emerytury/ renty

Czy istnieje rozdzielność majątkowa NIE (tak, nie)

Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne NIE (tak, nie), w wysokości zł

Bank informuje, że Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina ul. Słowackiego 14, 43-502 Czechowice-Dziedzice-Bestwina (dalej „Bank”). Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe z zachowaniem odpowiednich środków bezpieczeństwa i zgodnie z zasadami wynikającymi bezpośrednio z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.). Szczegółowe informacje dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania danych osobowych przez Bank oraz przysługujących Pani/Panu w związku z tym praw, znajdziecie Państwo w placówkach Banku oraz na naszej stronie internetowej w zakładce „RODO”.

Podpis kredytobiorcy/poręczyciela*

Podpis współkredytobiorcy/współmałżonka*

.....

.....

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy kredytów inwestycyjnych