



Bank Spółdzielczy w Dobczycach

ul. Kilińskiego 2, 32-410 Dobczyce, tel. 12 37 27 901
e-Doręczenia: AE:PL-44826-52702-BHARS-23
www.bsdobczyce.pl

Załącznik I.11. do Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej

WNIOSEK KREDYTOWY O KREDYT INWESTYCYJNY

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

WNIOSKODAWCA:			
Nazwa			
Adres siedziby			
Forma prowadzonej księgowości		<input type="checkbox"/> Karta podatkowa <input type="checkbox"/> Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/> Podatkowa księga przychodów i rozchodów <input type="checkbox"/> Pełna księgowość	
Wnioskodawca jest płatnikiem VAT		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
REGON		NIP	
Adres strony internetowej (o ile dotyczy)			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Czy do kontaktów w sprawie dokumentów finansowych jest inna osoba		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy)			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Opis prowadzonej działalności, strategia przedsiębiorstwa/wnioskodawcy			
PKD prowadzonej działalności:			
Działalność przeważająca wg PKD	Pozostałe działalności wg PKD	Pozostałe działalności wg PKD	

II. INFORMACJE O TRANSAKCJI:

WNIOSEK DOTYCZY:		<input type="checkbox"/> ZMIANY <input type="checkbox"/> UDZIELENIA	
Nazwa kredytu	<input type="checkbox"/> kredyt inwestycyjny		
Kwota		Waluta	<input type="checkbox"/> PLN
Słownie			
Okres kredytowania	Liczba miesięcy: _____		
Karencja*	<input type="checkbox"/> w spłacie kapitału		_____ miesięcy

	Cel kredytowania	Opis szczegółowy	Kwota
Przeznaczenie kredytu	<input type="checkbox"/> zakup nieruchomości		
	<input type="checkbox"/> budowa nieruchomości		
	<input type="checkbox"/> refinansowanie kredytu		
	<input type="checkbox"/> zakup środków transportu/maszyn/urządzeń, itp.		
	<input type="checkbox"/> inne: _____		
Sposób pobrania prowizji za udzielenie kredytu		<input type="checkbox"/> Obciążenie rachunku bieżącego Wnioskodawcy <input type="checkbox"/> Gotówką lub przelewem na wskazany numer rachunku	
Odliczenie VAT-u związanego z transakcją	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Wykorzystanie kredytu nastąpi z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności		<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Całkowity koszt przedsięwzięcia netto/brutto*			
Dotychczas poniesione nakłady netto/brutto* (na dzień złożenia Wniosku)			
Krótką charakterystyką przedsięwzięcia (np. rodzaj planowanej inwestycji, harmonogram realizacji, 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)*			
Całkowity koszt inwestycji netto/brutto*			
Środki własne netto/brutto*			
Pozostałe środki (należy wskazać źródło pochodzenia)			
INFORMACJE O ZMIANIE ISTNIEJĄCEJ UMOWY (o ile dotyczy):			
Wnioskujemy o zmianę warunków kredytowania	nr umowy kredytu		
Szczegółowy opis proponowanych zmian			
TERMINY URUCHOMIENIA KREDYTU:			
<input type="checkbox"/> Jednorazowo	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)		
<input type="checkbox"/> W transzach	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN	
	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN	

od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)		Do wysokości _____ PLN		
<input type="checkbox"/> Termin podany później				
SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:				
Spłata kredytu następować będzie z		<input type="checkbox"/> rachunku bieżącego Wnioskodawcy <input type="checkbox"/> inny rachunek _____		
Forma spłaty:		<input type="checkbox"/> Raty malejące <input type="checkbox"/> Indywidualny harmonogram spłaty kredytu		
Częstotliwość spłaty		Dzień spłaty		
<input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> kwartalnie		<input type="checkbox"/> w dniu _____ (dzień miesiąca) <input type="checkbox"/> w ostatnim dniu miesiąca		
SPŁATA ODSETEK:				
Częstotliwość		<input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> kwartalnie		
PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:				
Rodzaj zabezpieczenia	Dane identyfikacyjne (numer KW/fabryczny/ rejestracyjny, rok produkcji.)	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Szacowana wartość zabezpieczenia PLN	Lokalizacja przedmiotu zabezpieczenia (o ile dotyczy)

III. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY:

DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW WNIOSKODAWCY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH		
Imię i nazwisko / Nazwa /Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania***
Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?		
<input type="checkbox"/> TAK jako podmiot dominujący w Grupie	<input type="checkbox"/> TAK jako podmiot zależny w Grupie Nazwa podmiotu dominującego: _____	<input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?		
<input type="checkbox"/> TAK nazwa podmiotu / rodzaj powiązania: _____		<input type="checkbox"/> NIE

*** Bank definiuje następujące rodzaje powiązań:

- kapitałowe** – posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu lub posiadanie prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu;
- organizacyjne** – 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
- gospodarczo** – 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 30%)

- 4) z tytułu wspólności majątkowej – dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze

INFORMACJE DODATKOWE:				
Miejsce prowadzenia działalności	<input type="checkbox"/> zgodne z adresem siedziby <input type="checkbox"/> inne: _____			
Sezonowość prowadzonej działalności <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Kwartały, w których występują spadki przychodów wynikające z sezonowości: <input type="checkbox"/> I KW <input type="checkbox"/> II KW <input type="checkbox"/> III KW <input type="checkbox"/> IV KW			
	Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości (o ile dotyczy). <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
Zatrudnianie pracowników <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Liczba zatrudnionych pracowników (w przeliczeniu na pełen etat) _____ na dzień składania wniosku			
Pozycja na rynku	1) Zasięg działania: <input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny			
	2) Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej	Imię i nazwisko	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)

STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW - WG STANU NA DZIEŃ ZŁOŻENIA WNIOSKU (5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):

Dostawcy	Ogólna liczba:				
	Kluczowi dostawcy:				
	Nazwa	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)
Odbiorca	Ogólna liczba:				
	Kluczowi odbiorcy:				
	Nazwa	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

IV. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:

RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Waluta

ZAANGAŻOWANIE W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ**ZŁOŻENIA WNIOSKU):** kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania

Bank/ instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Udzielona kwota	Termin spłaty	Kwota limitu /Aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Miesięczna rata kapitałowa (o ile dotyczy)

INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):

Nazwa podmiotu	Rodzaj finansowania	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):

Nazwa banku	Rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Proponowane zabezpieczenia

V. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

NAZWA ORGANU	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota Liczba dni	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota Liczba dni	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości lub rolnego (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota Liczba dni	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK Kwota

2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że złożone w procesie udzielenia i monitorowania dotychczas udzielonych mi transakcji kredytowych i będące w posiadaniu Banku dokumenty formalno-prawne nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne.

3) Oświadczam/y, że posiadam/y nie posiadamy zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.4) Oświadczam/y, że wobec mnie/nas toczą się nie toczą się lub grożą nie grożą mi/nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.5) Oświadczam/y, że została nie została ogłoszona upadłość lub został nie został rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.6) Oświadczam/y, że jestem/jesteśmy nie jestem/jesteśmy akcjonariuszami Banku Spółdzielczego w Dobczycach7) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są nie są akcjonariuszami Banku Spółdzielczego w Dobczycach osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.8) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas działalność gospodarcza wymaga nie wymaga zezwolenia (koncesji).9) Oświadczam/y, że posiadam/y nie posiadam/y zajęć egzekucyjnych w kwocie przekraczającej 1 000 zł w okresie ostatnich 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku (jeżeli Wnioskodawca wskazał, że posiada zajęcia egzekucyjne należy złożyć stosowne wyjaśnienia).

- 10) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku oraz dokumenty złożone przeze mnie/nas do wniosku są zgodne ze stanem faktycznym. Jednocześnie zobowiązuje/my się do aktualizacji podanych we wniosku danych i dokumentów załączonych do wniosku w przypadku wystąpienia istotnych zmian w prowadzonej przeze mnie/nas działalności (np. zmiany struktury właścicielskiej, zmiana profilu prowadzonej działalności, zaciągnięcia nowych zobowiązań itp.) dokonanych po dacie złożenia wniosku a przed zawarciem umowy kredytu;
- 11) Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Dobczycach 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 Dobczycach – 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. 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. Modzelewskiego 77A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
- 12) Oświadczam/y, że [wybrać jedną z opcji]:
- wraz z wnioskiem kredytowym złożyłem/złożyliśmy kompletną dokumentację umożliwiającą ocenę zdolności kredytowej
- brakującą dokumentację do wniosku kredytowego umożliwiającą przeprowadzenie oceny zdolności kredytowej doręczę/doręczymy najpóźniej w terminie do _____ [dd-mm-rrrr] oraz przyjmuję/przyjmujemy do wiadomości, że w przypadku braku dostarczenia tych dokumentów w określonym terminie, złożony przeze mnie/przez nas niniejszy wniosek kredytowy nie będzie podlegał ocenie zdolności kredytowej i będzie wymagał ponownego złożenia go przeze mnie/przez nas.
- 13) Oświadczam/y, że środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą i nie będą pochodzić z kredytu, pożyczki lub dotacji.

VI. ZGODY WNIOSKODAWCY

Wyrażam/y zgodę:

1. otrzymanie od Banku bezpłatnego projektu umowy z danymi i warunkami decyzji kredytowej

TAK

NIE

W tym celu wskazuję adres: w placówce Banku lub na adres mojej poczty elektronicznej: _____

2. na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Banku Spółdzielczy w Dobczycach do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Centrum Obsługi Klienta przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 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 usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego/

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

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Wnioskodawcę)

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
NR WNIOSKU KREDYTOWEGO	
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	<input type="checkbox"/> Klient Banku - modulo _____ <input type="checkbox"/> nowy Klient

Potwierdzam tożsamość osoby/osób składających podpis/podpisy w imieniu Wnioskodawcy w mojej obecności.
Wnioskodawcę zweryfikowano i sprawdzono jego/ich umocowanie.

W przypadku wniosku oraz dokumentów do wniosku podpisanych przez Wnioskodawcę kwalifikowanym podpisem elektronicznym potwierdzam, że dokonana została weryfikacja kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

(miejsowość, data)

(pieczęć i podpis pracownika Banku
przyjmującego Wniosek)

* niepotrzebne skreślić