WNIOSEK KREDYTOWY

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

WNIOSKODAWCA:			
Nazwa			
Adres siedziby			
Forma prowadzonej księgowości	☐ Karta podatkowa ☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ Podatkowa księga przychodów i rozchodów ☐ Pełna księgowość ☐ Rolnik (nie prowadzący ksiąg rachunkowych)		
Wnioskodawca jest płatnikiem VAT	☐ **TAK** ☐ **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	☐ **TAK** ☐ **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:	☐ ZMIANY ☐ UDZIELENIA
Nazwa	☐ kredyt w rachunku bieżącym ☐ kredyt obrotowy ☐ kredyt obrotowy DOBRY KLIENT ☐ inny _____

Kwota PLN	_____		
Słownie			
Okres kredytowania	Liczba miesięcy: _____		
Przeznaczenie kredytu	**Cel kredytowania**		**Kwota**
Pobranie prowizji za udzielenie kredytu	☐ Obciążenie rachunku bieżącego	☐ W ciężar przyznanego kredytu	
Wykorzystanie kredytu nastąpi z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności:	TAK ☐	NIE ☐	
INFORMACJE O ZMIANIE ISTNIEJĄCEJ UMOWY (o ile dotyczy)**:**			
Wnioskujemy o zmianę warunków kredytowania	nr umowy kredytu/gwarancji/o kartę		
Szczegółowy opis proponowanych zmian			
TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:			
☐ Jednorazowo	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)		
☐ 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
☐ Termin podany później			
SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:			
Spłata kredytu następować będzie z	☐ rachunku bieżącego Wnioskodawcy ☐ inny rachunek _____		
Forma i dzień spłaty	☐ Raty malejące	Dzień spłaty	
☐ miesięcznie ☐ kwartalnie	☐ w dniu _____ (dzień miesiąca) ☐ w ostatnim dniu roboczym miesiąca		
☐ inny	w dniu _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____	PLN
	w dniu _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____	PLN
SPŁATA ODSETEK : MIESIĘCZNIE			

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)	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 usytułowana 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, usytułowana na terenie Rzeczpospolitej 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.

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 udziałowiec Wnioskodawcy?	Wielkość posiadanych udziałów (w %)

Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?		
☐ TAK jako podmiot dominujący w Grupie	☐ TAK jako podmiot zależny w Grupie Nazwa podmiotu dominującego: _____	☐ NIE
Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?		
☐ TAK nazwa podmiotu / rodzaj powiązania: _____		☐ NIE

**** Bank definiuje następujące rodzaje powiązań:

1) **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;
2) **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
3) **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	☐ zgodne z adresem siedziby ☐ inne: _____

Sezonowość prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE	Kwartały w których występują spadki przychodów wynikające z sezonowości: ☐ I KW ☐ II KW ☐ III KW ☐ IV KW			
	Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości (o ile dotyczy). ☐ TAK ☐ NIE			
Zatrudnianie pracowników ☐ TAK ☐ NIE	Liczba zatrudnionych pracowników (w przeliczeniu na pełen etat) _____ na dzień składania wniosku			
	Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____			
Pozycja na rynku	Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny			
	Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów ☐ TAK ☐ NIE			
	Firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji? ☐ TAK ☐ NIE			
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej (*wypełnia Wnioskodawca prowadzący **pełną księgowość***)	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)

STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU – NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKCJĄ PRZEKRACZA 100 TYS. ZŁ):

Kategoria należności	bieżące	Przeterminowane (w dniach)						
		0- 30	31- 60	61- 90	91- 180	181-365	pow. 365	łącznie
w tys. zł								
Odpisy aktualizujące								
Należności dochodzone na drodze sądowej								
Wyjaśnienie należności przeterminowanych powyżej 180 dni								

STRUKTURA ZOBOWIAZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU – NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKCJĄ PRZEKRACZA 100 TYS. ZŁ):

Kategoria zobowiązań	bieżące	Przeterminowane (w dniach)						
		0- 30	31- 60	61- 90	91- 180	181-365	pow. 365	łącznie
w tys. zł								

PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - WG STANU NA DZIEŃ ZŁOŻENIA WNIOSKU (DOTYCZY WNIOSKODAWCY PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W OPARCIU O KONTRAKTY):

Nazwa Kontrahenta	Przedmiot umowy	Okres umowy	Wartość netto umowy	Pozostała do zafakturowania wartość umowy	Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy

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

RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Średnie miesięczne wpływy za okres 3 miesięcy (wartość przybliżona)	Waluta	Blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

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)	Kwota wymaganych obrotów

INFORMACJA O ODSETKACH OD KREDYTÓW NA DZIAŁALNOŚCI (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY UPROSZCZONĄ KSIĘGOWOŚĆ):

Kwota zapłaconych odsetek od kredytów na działalność za:			
ostatni pełen rok obrachunkowy		okres bieżący	

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

Nazwa podmiotu	Rodzaj finansowania	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Przeterminowania w okresie ostatnich 12 miesięcy	Wyjaśnienia (w tym kwota / liczba dni zaległości)
				TAK/NIE*	
				TAK/NIE*	

POŻYCZKI, PORĘCZENIA I GWARANCJE, WEKSLE I PORĘCZENIA WEKSLOWE UDZIELONE/WYSTAWIONE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ I NA JEGO ZLECENIE LUB INNE ZOBOWIĄZANIA:

Nazwa dłużnika Wnioskodawcy	Beneficjent (o ile dotyczy)	Rodzaj finansowania	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Aktualne zaangażowanie

INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCICIELSKICH (WYPEŁNIA OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ I SPÓŁKI OSOBOWE):

	Na koniec ostatniego pełnego okresu obrachunkowego	Na koniec ostatniego kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku
Kwota pobrania (PLN)		

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.	☐ NIE ☐ TAK Kwota …… Liczba dni ……	☐ NIE ☐ TAK Kwota ……
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne/Ubezpieczenie zdrowotne/ Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK Kwota …… Liczba dni ……	☐ NIE ☐ TAK Kwota ……
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości lub rolnego (o ile dotyczy)	☐ NIE ☐ TAK Kwota …… Liczba dni ……	☐ NIE ☐ TAK Kwota ……
Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa (o ile dotyczy)	☐ NIE ☐ TAK Kwota …… Liczba dni ……	☐ NIE ☐ 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, że ☐ pozostaję ☐ nie pozostaję we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką*****

7) Oświadczam/y, że ☐ jestem/jesteśmy ☐ nie jestem/jesteśmy akcjonariuszami Banku Spółdzielczego w Ełku

8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie ☐ są ☐ nie są akcjonariuszami Banku Spółdzielczego w Ełku osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.

9) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas działalność gospodarcza ☐ wymaga ☐ nie wymaga zezwolenia (koncesji).

10) 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).

11) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

12) Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Ełku 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 Ełku – 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.bselk.pl/rodo/.

13) 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.

14) Oświadczam/y, że środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą i nie będą pochodzić z kredytu, pożyczki lub dotacji (dot. kredytu gdzie Wnioskodawca wnosi wkład własny).

ZGODY WNIOSKODAWCY

Wyrażam/y zgodę:

1. na otrzymanie od Banku projektu umowy oraz Regulaminu Kredytowania Klientów Instytucjonalnych przez Bank Spółdzielczy w Ełku na adres e-mail wskazany w zawartej z Bankiem umowie o prowadzenie rachunku bieżącego, a w razie braku wskazania adresu e-mail w tych umowach lub braku zawartych umów, na adres e-mail _____. /zapis ma zastosowanie tylko do wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolniczą oraz do wspólników spółki cywilnej, w pozostałych przypadkach – zapis usunąć/

2. na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Ełku 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	☐ Klient Banku - modulo_____ ☐ 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.

_____	_____
(miejscowość, data)	(pieczęć i podpis pracownika Banku przyjmującego Wniosek)

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