

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU

KURPIOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W MYSZYŃCU/ODDZIAŁ W

DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU

NR WNIOSKU KREDYTOWEGO

WNIOSEK KREDYTOWY

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

WNIOSKODAWCA:

Nazwa Wnioskodawcy

Siedziba / Adres Wnioskodawcy

Forma prowadzonej księgowości

- ☐ Karta podatkowa
☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
☐ Podatkowa księga przychodów i rozchodów
☐ Pełna księgowość

REGON

NIP

Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku

Imię i nazwisko

Nr telefonu

e-mail

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

Imię i nazwisko

Nr telefonu

e-mail

Rodzaj prowadzonej działalności

PKD prowadzonej działalności:

Nr PKD dominującego _____

Nr PKD dodatkowego _____

Nr PKD dodatkowego _____

Udział w przychodach ogółem ____%

Udział w przychodach ogółem ____%

Udział w przychodach ogółem ____%

II. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCI:

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE:

Nazwa kredytu

- ☐ kredyt obrotowy
☐ kredyt w rachunku bieżącym
☐ kredyt płatniczy
☐ kredyt rewalwingowy
☐ kredyt hipoteczny
☐ INNY _____

Kwota cyfrowo

Kwota słownie			
Okres kredytowania	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		
Karencja*	☐ w spłacie kapitału		_____ miesiący
Przeznaczenie kredytu	Cel kredytowania		Kwota
2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:			
☐ Jednorazowo*	w dniu /do dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)		
☐ W transzach*	w dniu /do dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
	w dniu /do dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
	w dniu /do dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
☐ Termin podany później			
3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:			
Terminy spłaty:			
☐ miesięcznie		☐ w dniu _____ (dzień miesiąca)	
☐ kwartalnie		☐ w ostatnim dniu miesiąca	
☐ półroczny			
☐ inny	w dniu _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
	w dniu _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
	w dniu _____ (dzień/miesiąc/rok)	w wysokości _____ PLN	
4. SPŁATA ODSETEK:			
☐ miesięcznie		☐ w dniu _____ (dzień miesiąca)	
☐ kwartalnie		☐ w ostatnim dniu miesiąca	
5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:			
Rodzaj zabezpieczenia	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości na podstawie: (polisa, wycena, faktura)

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
 ☐ NIE

Nazwa podmiotu dominującego: _____

Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?

☐ TAK nazwa podmiotu / rodzaj powiązania: _____
 ☐ 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%)
- 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			
Pozycja na rynku <i>(wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)</i>	Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny			
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej <i>(wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)</i>	Imię i nazwisko	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)
Stopień uzależnienia od kontrahentów	Czy Wnioskodawca posiada stałych dostawców? ☐ TAK ☐ NIE UDZIAŁ NAJWIĘKSZEGO Z DOSTAWCÓW WYNOSI _____%			
	Czy Wnioskodawca posiada stałych odbiorców? ☐ TAK ☐ NIE UDZIAŁ NAJWIĘKSZEGO Z ODBIORCÓW WYNOSI _____%			

STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY PEŁNĄ KSIĘGOWOŚĆ WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

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

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY PEŁNĄ KSIĘGOWOŚĆ WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

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

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:

1. RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Istniejąca blokada/cesja/pełnomocnictwo na rachunku

2. ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

Zaangażowanie spłacane w ratach (kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing operacyjny, leasing finansowy itp.)

Bank/instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Udzielona kwota kredytu/pożyczki	Termin spłaty	Aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Miesięczna rata kapitałowa

Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania.)

Bank/instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Termin spłaty	Kwota Limitu	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)

3. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):			
Nazwa podmiotu	Rodzaj produktu	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

4. INFORMACJA O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ WNIOSKODAWCY:			
Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela)	Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach	Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach	Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania

5. INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCICIELSKICH (WYPEŁNIA OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ I SPÓŁKI OSOBOWE):		
	Na koniec ostatniego pełnego okresu obrotowego	Na koniec ostatniego kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku
Kwota pobrania (PLN)		

6. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):			
Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			

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

- 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) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką**
- 6) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy* udziałowcami Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu;
- 7) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu lub 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 są zgodne ze stanem faktycznym.

11) Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu 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 Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu – 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. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie www.kbsmyszyniec.pl.

VI. ZGODA WNIOSKODAWCY – biura informacji gospodarczej

Wyrażam/y zgodę:

1. na otrzymanie od Banku projektu umowy oraz Regulaminu Kredytowania klientów instytucjonalnych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu na adres e-mail _____. /zapis ma zastosowanie tylko do wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą/rolniczą oraz do wspólników spółki cywilnej/.
2. na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu 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 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.]

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Wnioskodawcę)

OŚWIADCZENIE WSPÓŁMAŁŻONKA WNIOSKODAWCY¹

Ja niżej podpisana/y wyrażam zgodę na ubieganie się o kredyt _____² w wysokości _____³ przez współmałżonka/ę _____ w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu Oddział w _____.

(miejscowość, data)

(czytelny podpis współmałżonka Wnioskodawcy)

¹ dotyczy wnioskodawców będących osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą oraz wspólników spółek osobowych

² Określić rodzaj kredytu

³ Podać wysokość i walutę kredytu

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	☐ Klient Banku ☐ nowy Klient
MODULO (o ile dotyczy)	

Potwierdzam tożsamość osoby/osób składających podpis/podpisy w imieniu Wnioskodawcy oraz współmałżonka/ę Wnioskodawcy w mojej obecności.

Wnioskodawcę oraz współmałżonka/ę Wnioskodawcy zweryfikowano i sprawdzono jego/ich umocowanie.

W przypadku wniosku oraz dokumentów do wniosku podpisanych 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

***usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego