

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU

Data wpływu:	Numer w rejestrze:	Nr moduło:
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK	☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU		
STATUS KLIENTA	☐ Klient Banku	☐ nowy Klient

WNIOSEK KREDYTOWY

I. INFORMACJE PODSTAWOWE O WNIOSKODAWCY:

1. WNIOSKODAWCA:				
Nazwa Wnioskodawcy				
Siedziba / Adres Wnioskodawcy				
Status prawny				
REGON		NIP		Adres strony internetowej (o ile dotyczy)
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem				
Imię i nazwisko				
Nr telefonu		e-mail		
Główni udziałowcy firmy				
Imię i nazwisko / Nazwa	Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości, PESEL / REGON*	Wielkość posiadanych udziałów (w %)	
Rodzaj prowadzonej działalności				

II. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE:			
Nazwa kredytu	☐ kredyt w rachunku bieżącym		☐ kredyt obrotowy
	☐ kredyt w rachunku bieżącym (36 miesięcy)		☐ kredyt rewalwingowy
Kwota		Waluta	PLN
Słownie			
Okres kredytowania	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		
Przeznaczenie		Cel kredytowania	Kwota

kredytu	☐		
	☐	Zapłata prowizji za udzielenie kredytu*	
	☐		

2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:

☐ Jednorazowo*	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	
☐ W transzach*	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN

3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:

Okres spłaty	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)	
Spłata kredytu następować będzie z	☐ płatność przelewem lub gotówką na rachunek kredytu ☐ rachunku bieżącego/pomocniczego* Nr rachunku: _____	
Forma spłaty	☐ Raty malejące ☐ Raty annuitetowe	☐ Jednorazowo na koniec okresu kredytowania

Terminy spłaty

☐ miesięcznie (dotyczy kredytu obrotowego)	Termin płatności _____ (dzień miesiąca)	
☐ kwartalnie (dotyczy kredytu obrotowego)	Termin płatności _____ (dzień miesiąca)	
☐ inny	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ ... (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN
	w dniu /od dnia* _____ ... (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN

4. SPŁATA ODSETEK:

Termin spłaty _____ (miesięcznie/kwartalnie)
--

5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:

Rodzaj zabezpieczenia	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości na podstawie: (polisa, wycena, faktura)

--	--	--	--

III. INNE INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

1. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ WNIOSKODAWCĘ POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:

Nazwa dłużnika	rodzaj udzielonego zobowiązania (pożyczka/poręczenie)	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

2. PODMIOTY POWIĄZANE:

Czy Wnioskodawca 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 ☐ NIE DOTYCZY Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Wnioskodawca 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 – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Wnioskodawca 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 ☐ NIE DOTYCZY Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej? Dotyczy Wnioskodawcy 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 – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?	☐ TAK jako podmiot dominujący w Grupie ☐ TAK jako podmiot zależny w Grupie ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu. _____
Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?	☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania: _____

DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ)		
Imię i nazwisko / Nazwa	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania

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

1. RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:			
Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesięcy (wartość przybliżona)	blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1000 ZŁ W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):		
Rodzaj tytułu egzekucyjnego	Kwota egzekucji (w PLN)	Aktualny status

3. 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)

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

5. 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

6. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):	
Rodzaj produktu	Informacje dodatkowe

7. 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	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY

2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

DOKUMENT	DATA DOKUMENTU
☐ Umowa spółki	
☐ Statut	
☐ Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
☐ Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy)	
☐ Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
☐ Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	
☐ Nie dotyczy	

- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) 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.
- 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 jesteśmy/ nie jesteśmy* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Olecku.
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Olecku lub 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 pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Wnioskodawcę)

- ☐ Załącznik nr 1 do Wniosku Klauzule informacyjne _____
- ☐ Załącznik nr 2 do Wniosku Klauzule zgód _____
- ☐ _____

* niepotrzebne skreślić

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