Załącznik nr 1

do części I „Zasady kredytowania przedsiębiorców”

„Instrukcji kredytowania przedsiębiorców w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej”

**WNIOSEK KREDYTOWY**

1. **INFORMACJE PODSTAWOWE O TRANSAKCJI:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WNIOSKODAWCA:** | | | | | | | | | | | | |
| **Nazwa wnioskodawcy** | | | | | |  | | | | | | |
| **Siedziba/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** | | |  | | | **KRS** | |  |
| **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 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Data rozpoczęcia prowadzonej działalności oraz opis prowadzonej działalności, strategia przedsiębiorstwa/wnioskodawcy** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **PKD prowadzonej działalności:** | | | | | | | | | | | | |
| Działalność przeważająca wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | | | | | Pozostałe działalności wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | | | | | | Pozostałe działalności wg PKD \_\_\_\_\_\_\_\_  Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | |

1. **INFORMACJE O TRANSAKCJI:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WNIOSEK DOTYCZY:** | | | | ZMIANY  UDZIELENIA | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nazwa kredytu** | | kredyt inwestycyjny | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Kwota** | |  | | | | | | | | **Waluta** | | | PLN  EUR | | | | | | | |
| **Słownie** | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Okres kredytowania** | | Liczba miesięcy: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Karencja\*** | | w spłacie kapitału | | | | | | | | | | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_miesięcy (do 24 m-cy) | | | |
| **Przeznaczenie kredytu** | | **Cel kredytowania** | | | | | | | | | | **Opis szczegółowy** | | | | | | | **Kwota** | |
| zakup nieruchomości | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| budowa nieruchomości | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| refinansowanie kredytu | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| zakup środków transportu/maszyn/urządzeń, itp. | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| zakup innych środków obrotowych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| refinansowanie nakładów na ww. cele | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| wykup środków trwałych z leasingu | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| inne: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | |
| **Planowany termin zakupu** | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(miesiąc/rok)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Sposób pobrania prowizji za udzielenie kredytu** | | | Obciążenie rachunku bieżącego Wnioskodawcy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpłata gotówkowa | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Odliczenie VAT-u związanego z transakcją | | | | | | | | | TAK | | | | | NIE | | | | NIE DOTYCZY | | |
| Wykorzystanie kredytu nastąpi z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności | | | | | | | | | | | | | TAK | | | | | NIE | | |
| **Całkowity koszt przedsięwzięcia netto/brutto\*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| w walucie inwestycji | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(kwota i waluta)* | | | | | | | | | | | | | | |
| w PLN | | | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (wg kursu średniego NBP z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku) | | | | | | | | | | | | | | |
| **Dotychczas poniesione nakłady netto/brutto\*** (na dzień złożenia Wniosku) | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **Krótka charakterystyka 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\*** | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **Kredyty bankowe** | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **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 TRANSZ KREDYTU:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Jednorazowo** | od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **W transzach** | od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | |
| od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | |
| od dnia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | | | | Do wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | |
| **Termin podany później** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Spłata kredytu następować będzie z** | | | rachunku bieżącego Wnioskodawcy  inny rachunek \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Forma spłaty:** | | | Raty malejące  Raty annuitetowe  Indywidualny harmonogram spłaty kredytu | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Częstotliwość spłaty** | | | **Dzień spłaty** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| miesięcznie  kwartalnie | | | | | | | | | | | | w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (dzień miesiąca)  w ostatnim dniu miesiąca | | | | | | | | |
| inny | | | w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | | |
| w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | | |
| w dniu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(*dzień/miesiąc/rok) | | | | | | | | | | | | w wysokości \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN/EUR | | | | | |
| **SPŁATA ODSETEK:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Częstotliwość** | | | | | | | | | | | | miesięcznie  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) | | | 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.

1. **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 | | | | |
| W ciągu ostatnich 12 miesięcy nastąpiła zmiana branży prowadzonej działalności | nie  tak \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *podać poprzednią branżę*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| **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** | 1. Zasięg działania:   ponadlokalny  lokalny | | | | |
| 1. Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?   TAK  NIE | | | | |
| 1. 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 |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| w % |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| **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 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**OBROTY W WALUTACH OBCYCH (należy podać informację o obrotach na rachunku za okres ostatnich 3 miesięcy lub 6 miesięcy w przypadku działalności charakteryzującej się sezonowością):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Obroty na rachunkach z okresu** | 3 miesięcy  6 miesięcy | | |
| **Rodzaj waluty** | **Średniomiesięczne obroty:** | | |
| **Wpływy** | | **Wydatki** |
| EUR |  | |  |
| USD |  | |  |
| INNA: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | |  |
| **Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:** | |  | |

1. **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 | Blokady/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 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY**
2. 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 ….. |

1. 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.
2. Oświadczam/y, że  posiadam/y nie posiadamy zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
3. 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.
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 następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie  są  nie są osobami zajmującymi kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.
7. Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas działalność gospodarcza  wymaga  nie wymaga zezwolenia (koncesji).
8. 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).
9. 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;
10. Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej 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 Ostrowi Mazowieckiej – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto: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](mailto: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 https://www.bsostrowmaz.pl/rodo.
11. 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.

1. Oświadczam/y, że środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą i nie będą pochodzić z kredytu, pożyczki lub dotacji.
2. **ZGODY WNIOSKODAWCY**

**Wyrażam/y zgodę:**

1. na otrzymanie od Banku projektu umowy oraz regulaminu do umowy kredytu na wskazany 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 Banku Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej 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