

WNIOSEK o kredyt /inny produkt kredytowy (moduł MŚP)

Wypełnia Bank	Data wpływu	Nr wniosku	O/ Banku
------------------	-------------	------------	----------

Relacja z Bankiem:

Klient nowy ☐Klient Banku ☐

1. Wniosek prosimy wypełnić w sposób czytelny, a w odpowiednich polach 0 prosimy wstawić znak X.
2. W punktach, które Pani/Pana nie dotyczą prosimy wpisać klauzulę „NIE DOTYCZY”.
3. W przypadku wątpliwości podczas wypełniania niniejszego formularza prosimy zwrócić się do pracownika Banku.

Nazwa /imię i nazwisko Wnioskodawcy	
Pesel/ Seria i nr dowodu tożsamości	
REGON/ NIP/	

Dane teleadresowe¹

Adres siedziby (zamieszkania):	
Adres korespondencyjny (jeżeli inny aniżeli powyżej)	
Numer telefonu kontaktowego:	
Adres e-mail:	
Osoba do kontaktu, jeżeli inna aniżeli Wnioskodawca (imię i nazwisko, telefon, adres, e-mail)	

INFORMACJA O WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI

CZĘŚĆ A

Wnioskowany produkt/-y:	Limit w rachunku bieżącym ☐	Obrotowy ☐	Rewolwingowy ☐	Gwarancja ☐
	Preferencyjny ☐ z linii.....		Inwestycyjny ☐	Unijny ☐
		Inne ☐		

Produkt nr 1:					
Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Spłata kredytu:	Jednorazowo ☐	Miesięcznie ☐	Kwartalnie ☐	Inne ☐	
Postawienie kredytu do dyspozycji: Jednorazowo: ☐ W niżej wymienionych transzach: ☐					
Transza:	I	II	III	IV	V

¹ Wypełnia nowy Klient, Klient Banku jeżeli dane zmieniły się w stosunku do danych oświadczonych wcześniej Bankowi

Data: (dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

Produkt nr 2:					
Kwota i waluta:		Słownie:			
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)					
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)					
Splata kredytu	Jednorazowo ☐	Miesięcznie ☐	Kwartalnie ☐	Inne ☐	
Postawienie kredytu do dyspozycji:		Jednorazowo: ☐		W niżej wymienionych transzach: ☐	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data: (dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

INFORMACJA O ZABEZPIECZENIU WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu nr...	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia ² nr KW w przypadku nieruchomości:	Wartość (w PLN) i sposób jej określenia (np. polisa, operat, faktura, wg ewidencji)	Aktualne obciążenie (w PLN)

Czy majątek proponowany na zabezpieczenie kredytu powstał/-je przy udziale środków unijnych lub innych środków zagranicznych a projekt, w wyniku którego powstał jest w trakcie realizacji?

☐ tak
☐ nie

INFORMACJA O WNIOSKODAWCY

CZĘŚĆ B

Przedmiot prowadzonej działalności oraz PKD: główne kierunki działalności: _____ Fatycznie wykonywana działalność: _____				
Czy firma działa na bazie koncesji/licencji ?	TAK ☐		NIE ☐	
Data rozpoczęcia działalności:				
Rodzaj prowadzonej księgowości:				
Pełna księgowość ☐	KPIR ☐	Karta podatkowa ☐	Ryczałt ewidencjonowany ☐	Rolnik ☐

² Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie weksłowe, hipoteka, cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

Kto prowadzi księgowość:			
Biuro rachunkowe ☐	Księgowi zatrudnieni w firmie ☐	Właściciel lub osoba spokrewniona z właścicielem ☐	Inna osoba ☐
Forma własności głównego miejsca prowadzenia działalności: (zaznacz właściwe poniżej)			
własność ☐	wynajem ☐	działalność w siedzibie klienta ☐	działalność nie wymagająca stałego miejsca ☐
Wartość nieruchomości firmy (w PLN):		Obciążenie:	
Wartość nieruchomości właścicieli / wspólników (w PLN):		Obciążenie:	
Liczba współwłaścicieli/wspólników:			
Liczba wspólników/współwłaścicieli rozumianych jako odrębne gospodarstwo domowe:			
Liczba pracowników zatrudnionych w firmie:			
Czy Wnioskodawca działa w więcej niż jednej branży:	TAK ☐		NIE ☐

STRUKTURA SPRZEDAŻY – stan na dzień złożenia wniosku o produkt kredytowy:

Nazwa głównych odbiorców (max. 5):	udział% w sprzedaży ogółem

STRUKTURA ZAOPATRZENIA – stan na dzień złożenia wniosku o produkt kredytowy:

Nazwa głównych dostawców (max. 5):	udział% dostaw ogółem

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane ?						TAK ☐	NIE ☐
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	Pesel
	K	W	Z	S	G		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		

*) Kapitałowe (K); Wspólne właścicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Stała znacząca współpraca (S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

GLÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

Imię i nazwisko	Wiek (w latach)	Doświadczenie w aktualnej branży (w przypadku braku doświadczenia liczba lat = 0)

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH PUBLICZNO-PRAWNYCH

Czy występują zaległości:		
1) wobec Urzędu Skarbowego z tytułu podatków lub innych należności publicznoprawnych?	TAK ☐	NIE ☐
2) wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/KRUS?	TAK ☐	NIE ☐
3) czy wobec Pani/Pana/Państwa toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne, skarbowe lub upadłościowe?	TAK ☐	NIE ☐

INFORMACJA FINANSOWA**CZĘŚĆ C**

(Tabela nie jest wypełniana w przypadku procesu pełnego i rolnika indywidualnego, wypełnienie tabeli zwalnia z obowiązku dostarczenia Rachunku wyników lub PIT-36 **za poprzedni rok obrachunkowy**)

Analizowane okresy; należy podać dane finansowe za ostatnie 2 okresy obrachunkowe oraz niepełny okres sprawozdawczy	Poprzedni rok obrachunkowy	Ostatni rok obrachunkowy	Aktualny okres obrachunkowy
	20....	20....	
Przychody ogółem* (w PLN):			
w tym przychody ze sprzedaży:			
Amortyzacja (w PLN):			
Zysk/Strata na działalności gospodarczej:			
Zysk/Strata brutto** (w PLN):			
Należności przeterminowane powyżej 60 dni (PLN):	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
Zobowiązania przeterminowane powyżej 60 dni (PLN):	Nie dotyczy	Nie dotyczy	

Objaśnienia:**Pełna księgowość:**

* / ** - zgodnie z Rachunkiem zysków i strat (RzIS)

Księga Przychodów i Rozchodów

* - zgodnie z deklaracją podatkową PIT

** - zgodnie z deklaracją PIT, dochód z deklaracji PIT pomniejszony o składki ZUS na ubezpieczenie społeczne,

Ryczałt ewidencjonowany –

* - zgodnie z deklaracją podatkową PIT

** - różnica pomiędzy Przychodem ogółem a sumą zakupów z deklaracji VAT, pomniejszona o koszt wynagrodzeń oraz ewentualne składki na ubezpieczenia społeczne, dla płatników podatku VAT, w innym przypadku oświadczenie,

Karta podatkowa:

* - suma sprzedaży na podstawie deklaracji podatkowych VAT dla płatników podatku VAT, w innym przypadku oświadczenie,

** - różnica pomiędzy Przychodem ogółem a sumą zakupów z deklaracji VAT, pomniejszona o koszt wynagrodzeń oraz ewentualne składki na ubezpieczenia społeczne, dla płatników podatku VAT, w innym przypadku oświadczenie.

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH I NALEŻNOŚCIACH ORAZ USTAWOWEJ WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ

CZĘŚĆ D

Uwaga: w przypadku produktów udzielonych w walucie innej niż PLN, należy przeliczyć wartości według średniego kursu NBP na dzień sporządzenia wniosku.

1. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Zadłużenie w innych bankach i instytucjach finansowych z tytułu kredytów (np. w rachunku bieżącym, obrotowy, inwestycyjny), pożyczek, poręczeń, gwarancji, leasingu, faktoringu, limitów na transakcje skarbowe, kart kredytowych dla firm, weksli wyemitowanych papierów wart. i innych produktów kredytowych dotyczących działalności gospodarczej (dane na dzień składania wniosku kredytowego).

Produkty kredytowe

Zobowiązania wnioskodawcy w innych bankach i instytucjach finansowych (bilansowe pozabilansowe) z tytułu kredytów, pożyczek, w tym od udziałowców, poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych i innych /tys. PLN/								
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania, czy w konsorcjum	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień...	sposób spłaty i wielkość raty kapitałowej	Suma rat na najbliższe 12 miesięcy	okres kredytowania od...do...	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczenia
Ogółem kwota pozostająca do spłaty:								

Produkty leasingowe

Nazwa firmy leasingowej	Rodzaj leasingu (operacyjny/finansowy)	Kwota pozostająca do spłaty z tytułu leasingu łącznie z kwotą wykupu w PLN (netto)	Suma rat leasingu na najbliższe 12 m-cy w PLN (netto)	Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok)	Suma rat leasingu zapłaconych w ostatnim roku obrotowym w PLN (netto)

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?	☐ tak, w kwocie wobec, liczba dni przeterminowania..... ☐ nie
Czy Wnioskodawca jest zainteresowany skorzystaniem z leasingu ³ :	Operacyjnego ☐ tak ☐ nie Finansowego ☐ tak ☐ nie Przedmiot potencjalnego leasingu okres leasingu udział własny.....

2. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁÓW INNYCH NIŻ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Zobowiązania w innych bankach i instytucjach finansowych z tytułu pożyczek/kredytów hipotecznych dla osób fizycznych, innych kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych, leasingów (dotyczy osób prowadzących jednoosobowo działalność gospodarczą, wspólników spółek cywilnych i osobowych wg KSH⁴),

/tys. PLN/

³ Bank Spółdzielczy może zrezygnować z pytania, jeśli nie współpracuje z SGB-Leasing.

⁴ W przypadku spółki komandytowej Bank sprawdza wyłącznie zobowiązania komplementariusza spółki komandytowej, z zastrzeżeniem, że komplementariuszem/am i jest/są osoba/y fizyczne/a/e.

Imię i nazwisko osoby fizycznej	nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania,	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty	Suma rat leasingu zapłaconych w ostatnim roku	Suma rat kapitałowo - odsetkowych na najbliższe 12 miesięcy	rodzaj zabezpieczenia
Razem:							

3. INFORMACJA NA TEMAT USTAWOWEJ WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ

(W przypadku kilku współników wymagane jest złożenie stosownych oświadczeń przez każdego z nich.)

Imię i nazwisko	Ustawowa wspólność majątkowa		
1.	TAK ☐	NIE ☐	NIE DOTYCZY ☐
2.	TAK ☐	NIE ☐	NIE DOTYCZY ☐
3.	TAK ☐	NIE ☐	NIE DOTYCZY ☐

WSKAŹNIKI NA POTRZEBY UJAWNIEŃ III FILARA

Wskaźniki ESG - środowiskowe		
SCOPE 1: Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO2) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata	☐ brak danych _____ Proszę wskazać wartość liczbową	
SCOPE 2 Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO2) - całkowita oraz na 1 mln PLN przychodu (jeśli dostępne) - za ostatnie 3 lata	☐ brak danych _____ Proszę wskazać wartość liczbową	
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) chronicznego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie, wody morskie) ☐ wpływ niestandardowo wysokich temperatur i rozmarzania wiecznej zmarzliny ☐ wpływ zmiany rozkładu wiatrów ☐ wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ podnoszenia się poziomu mórz ☐ wpływ niedoboru wody ☐ wpływ erozji gleby i wybrzeża ☐ wpływ degradacji gleby
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) nagłego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ fal upałów ☐ wpływ fal chłódów/mrozu ☐ wpływ pożarów ☐ wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad ☐ wpływ susz ☐ wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ powodzi

ostatnich 3 lat?		☐ wpływ osuwisk i zapadania się ziemi
------------------	--	--

*w przypadku udzielenie odpowiedzi „TAK” należy zaznaczyć co najmniej jedną kategorię ryzyka fizycznego

OŚWIADCZENIA

1. P-MBS (dalej Bank) informuje, że:
 - 1) Pana/ Pani/Państwa dane mogą być udostępniane przez Bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego lub zawarcia umowy cesji wierzytelności;
 - 2) **Udostępnienie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy;**
 - 3) Podstawa prawna:
 - a) art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - b) art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

Oświadczenia i upoważnienia	Wnioskodawca *	Współwnioskodawca / Współmałżonek *
1) Wyrażam dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem: a) poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy b) kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu 2) Wyrażam dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem. Przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wymienionych zgód może być przez mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE/* b) TAK/ NIE *
3) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ⁵ do: a) wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.	a) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY* b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	a) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY* b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
4) Upoważniam Bank do bezpośrednich kontaktów z wykonawcą operatu/-ów nieruchomości w celu wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości wynikłych w następstwie weryfikacji operatu/-ów przez Bank	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	
5) Oświadczam, że zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
6) Oświadczam, że informacje dostępne w przeglądarkach internetowych mających zastosowanie do mojej sytuacji prawnej CEiDG, GUS (e-Regon), e-KRS są aktualne i zgodne z obecnym stanem faktycznym	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY ⁶ *	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*

⁵ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

⁶ W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

7) Oświadczamy/y, że na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy prawo bankowe, wyrażam/y zgodę na udostępnienie przez bank informacji podanych w niniejszym wniosku oraz załączonych do tego wniosku dokumentów finansowych niżej wymienionym podmiotom. Udostępnione dane będą przetwarzane celem przygotowania oraz złożenia oferty dotyczącej produktów i usług oferowanych przez wskazane podmioty oraz w celu prowadzenia działalności marketingowej przez te podmioty: a) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą ul. Bystra 7, 61-366 Poznań b) Faktorzy S.A z siedzibą ul. Bystra 7, 61-366 Poznań	a) TAK/NIE* b) TAK/NIE*	a) TAK/NIE* b) TAK/NIE*
8) Upoważniam Bank, na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, do przekazania informacji i danych osobowych podanych w niniejszym wniosku, dokumentów załączonych do niniejszego wniosku, a także informacji oraz dokumentów uzyskanych przez Bank w związku z rozpatrywaniem niniejszego wniosku, w tym raportu BIK i informacji uzyskanych z biur informacji gospodarczej, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej, w celu zawarcia umowy kredytu z Bankiem i bankami Spółdzielczej Grupy Bankowej działających na podstawie umowy konsorcjum bankowego.	TAK/NIE*	TAK/NIE*
9) Oświadczam, że zostałem poinformowany o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt. 8 bez konieczności podawania przyczyny	TAK/NIE*	TAK/NIE*
10) Oświadczam, że otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych.	TAK/NIE/ NIE DOTYCZY*	TAK/NIE*
11) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK	TAK/NIE*	TAK/NIE*
12) Oświadczam, że w okresie następującym po okresie przedłożonych prognoz, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe	TAK/NIE*	

*proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź

2. Oświadczam, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem** członkiem Banku oraz, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem** powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Banku, Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku lub z jednostką powiązaną z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
3. Oświadczam, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem** ☐ małżonkiem / ☐ dzieckiem / ☐ rodzicem** członka ☐ Zarządu Banku / ☐ Rady Nadzorczej**
(imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku / Rady Nadzorczej)
4. Oświadczam, że ☐ wyrażam / ☐ nie wyrażam** zgodę/y na przekazanie dokumentacji związanej z podpisaniem umowy o kredyt / produkt kredytowy i późniejszymi czynnościami z nią związanymi, w tym m.in. *Regulaminu udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych*, wyciągu *Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone w walucie krajowej dla klientów instytucjonalnych (z wyłączeniem banków spółdzielczych)*, wyciągu *Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne* na adres e-mail podany we wniosku.
5. Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przeze mnie we Wniosku są zgodne z obecnym stanem faktycznym. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

Po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej wnioskodawca ma prawo do złożenia – w terminie roku od jej otrzymania – wniosku o udzielenie przez Bank, w formie pisemnej, wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania wniosku.

**proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź

miejsowość, data

pieczęć i podpis/
wnioskodawcy/ów/współmażonka

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	

Pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek