

WNIOSEK o kredyt/ inny produkt kredytowy

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

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

Relacja z Bankiem:

Klient nowy ☐Klient Banku ☐

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

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)	

WNISKOWANY PRODUKT/-TY KREDYTOWY/-E:

CZĘŚĆ A

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

Produkt nr 1 ² :					
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 transzach: ☐	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota i waluta:					

¹ Wypełnia nowy Klient, Klient Banku jeżeli dane zmieniły się w stosunku do danych oświadczonych wcześniej Bankowi² W przypadku, gdy wniosek Klienta dotyczy większej ilości produktów tabelę dotyczącą produktów należy skopiować

Produkt nr 2:				
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 transzach ☐ :	
Transza:	I	II	III	IV
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)				
Kwota i waluta:				

INFORMACJA O ZABEZPIECZENIU WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu nr...	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia ³ , 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

FORMA PRAWNA

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności:

Faktycznie wykonywana działalność:

Czy Wnioskodawca prowadzi działalność sezonową?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca działa w więcej niż w jednej branży?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca jest płatnikiem VAT?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca korzysta z ulg podatkowych?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca korzysta z licencji, atestów, koncesji itp.?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec organów podatkowych z tytułu podatków lub innych należności lub zawarte postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS lub zawarto postępowanie układowe?

☐ tak ☐ nie

Czy wobec Wnioskodawcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, restrukturyzacyjne lub upadłościowe (lub złożono wniosek o wszczęcie postępowań)?

☐ tak ☐ nie

Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ akcjonariusz?

☐ tak ☐ nie

³ Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, hipoteka, cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI
☐ własność

☐ wynajem/ dzierżawa

☐ działalność nie wymaga stałego miejsca

ZATRUDNIENIE W FIRMIE

Liczba osób w przeliczeniu na pełne etaty na koniec ostatniego roku obrotowego:

GŁÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

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

TABELA OBROTÓW (dotyczy całości zaangażowania nie tylko w P-MBS)

	Rok -1			Rok 0		
	Łącznie	Nazwa Banku	%	Łącznie	Nazwa banku	%
Obroty w PLN						
Obroty w walucie obcej						
Zaangażowanie						

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

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

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

Zobowiązania Wnioskodawcy w innych bankach i instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) z tytułu kredytów, pożyczek, w tym od udziałowców, leasingu, 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 całkowite	rodzaj zabezpieczenia
Razem:								

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?	☐ tak, w kwocie wobec liczba dni przeterminowania..... ☐ nie
Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrotowym	 tys. PLN
Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy?	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
Czy Wnioskodawca jest zainteresowany skorzystaniem z leasingu? ⁴	Operacyjnego ☐ tak ☐ nie Finansowego ☐ tak ☐ nie Przedmiot potencjalnego leasingu..... okres leasingu udział własny.....

⁴ Bank Spółdzielczy może zrezygnować z pytania, jeśli nie współpracuje z SGB-Leasing

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

Liczba odbiorców:			
Nazwa głównych odbiorców (max. 5):	% sprzedaży ogółem	Kwota należności (PLN):	Średni termin płatności w dniach

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

Liczba dostawców:			
Nazwa głównych dostawców (max. 5):	% dostaw ogółem	Kwota zobowiązań (PLN):	Średni termin płatności w dniach

Wiekowanie należności		
	Stan na ...	%
Należności bieżące		
Należności przeterminowane*		
do 30 dni		
31-90 dni		
91-180 dni		
181-360 dni		
pow. 1 roku		
Razem należności brutto		
Odpisy aktualizujące		
Należności handlowe netto		

*w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych, należy załączyć do wniosku informację nt. utworzonych lub/i planowanych do utworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności.

Wiekowanie zobowiązań		
	Stan na ...	%
Zobowiązania bieżące		
Zobowiązania przeterminowane		
do 30 dni		
31-90 dni		
91-180 dni		
181-360 dni		
pow. 1 roku		
Razem zobowiązania brutto		

WSKAŹNIKI NA POTRZEBY UJAWNIEŃ III FILARA

Wskaźniki ESG - środowiskowe		
SCOPE 1: Emisja gazów cieplarnianych (w tonach ekwiwalentu CO ₂) - 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 CO ₂) - 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 ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ fal upałów ☐ wpływ fal chłodów/mrozu ☐ wpływ pożarów ☐ wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad ☐ wpływ susz ☐ wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ powodzi ☐ wpływ osuwisk i zapadania się ziemi

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

ZGODY I OŚWIADCZENIA

- Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy (dalej Bank) informuje, że:
 - 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;
 - Udostępnienie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy;**
 - Podstawa prawna:
 - art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

Oświadczenia i upoważnienia	Wnioskodawca	Współwnioskodawca / Współmatzonek*
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: - poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy - kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE/* b) TAK/ NIE*
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.	TAK/ NIE*	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: - wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; - 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*

⁵ Dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

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, iż 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, iż 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*
7) Oświadczam/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 c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej	a) TAK/NIE* b) TAK/NIE* c) TAK/NIE*	a) TAK/NIE* b) TAK/NIE* c) 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 Bankami i bankami Spółdzielczej Grupy Bankowej działających na podstawie umowy konsorcjum bankowego.	TAK/NIE*	TAK/NIE*
9) Oświadczam, iż 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, iż otrzymałem/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych	TAK/NIE/NIE DOTYCZY*	TAK/NIE*
11) Oświadczam, iż otrzymałem/em klauzulę informacyjną BIK	TAK/NIE*	TAK/NIE*
12) Oświadczam, że w okresie następnym po okresie przedłożonych prognoz, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe. 14) Oświadczam, że w wnioskowanym okresie kredytowania, nie planuję zmian w skali prowadzonej działalności gospodarczej, jej organizacji, zmiany rodzaju produkcji itp. wpływających na moje wyniki finansowe ⁷ .	TAK/NIE* TAK/NIE*	

*proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź

- 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.
- Oświadczam, że ☐ jestem/ ☐ nie jestem** ☐ małżonkiem/ ☐ dzieckiem/ ☐ rodzicem** członka ☐ Zarządu Banku / ☐ Rady Nadzorczej**
(imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku/ Rady Nadzorczej)
- 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 wymienialne* na adres e-mail podany we wniosku.
- 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

⁶ W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

⁷ Zapis dotyczy spółek giełdowych.

miejsowość, data

pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów/współmałżonka

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

Pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek