

**WNIOSEK o kredyt / inny produkt kredytowy**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data wpływu |       | Nr wniosku |       | Pieczęć placówki banku |  |

|  |
| --- |
| **PEŁNA NAZWA I ADRES WNIOSKODAWCY** |
|  |
|       |
|       |
|  |  |  |
| dane osoby upoważnionej do prowadzenia rozmów w imieniu Wnioskodawcy (nr telefonu, e-mail) |      ,      |
|  |

|  |
| --- |
| **PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI** |
|  |  |  |
| [ ]  KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM |    | [ ]  KREDYT OBROTOWY |  |
| [ ]  KREDYT INWESTYCYJNY  |  |  [ ]  INNE, jakie\_ \_ \_ \_ \_  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| wnioskowana kwota: |       |  | waluta: |       |
|  |
| słownie: |       |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| okres kredytowania: | od |       |  | do |       |

|  |
| --- |
| **PRZEDMIOT KREDYTOWANIA** |
|  |
|  |
|       |
|  |
|  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PROPONOWANA FORMA URUCHOMIENIA KREDYTU** |  | **PROPONOWANA FORMA SPŁATY KREDYTU** |
|  |  |  |
| [ ]  jednorazowo |  | [ ]  jednorazowo |
|  |  |  |
| [ ]  w transzach |  | [ ] w ratach miesięcznych/kwartalnych/półrocznych/rocznych |

|  |
| --- |
| **PROPONOWANA FORMA PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU** |
|  |  |  |
| [ ]  poręczenie wg prawa cywilnego |  | [ ]  poręczenie wekslowe |  | [ ]  hipoteka |
|  |  |  |  |  |
| [ ]  cesja wierzytelności od odbiorców |  | [ ]  zastaw rejestrowy |  | [ ]  gwarancja bankowa |
|  |  |  |  |  |
| [ ]  weksel |  | [ ]  inne (prosimy wymienić):  |       |

|  |
| --- |
| **FORMA PRAWNA** |
|  |
|       |

|  |
| --- |
| **RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD** |
|  |  |
| główne kierunki działalności: |       |

|  |
| --- |
| **FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI** |
|  |  |  |
| [ ]  pełna |  | [ ]  uproszczona |  | [ ]  rolnik |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 Urzędu Skarbowego z tytułu podatków lub innych należności?  | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| Czy Wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS? | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| Czy wobec Wnioskodawcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, naprawcze lub upadłościowe? | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| \* Czy wnioskodawca posiada zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów/ poręczeń/ gwarancji/ leasingu/ wystawionych weksli? | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| \* Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ akcjonariusz? | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| \* Czy Wnioskodawca jest powiązany z innymi podmiotami? | [ ]  tak | [ ]  nie |

\*) W przypadku pozytywnej odpowiedzi prosimy o wypełnienie informacji dodatkowej

|  |
| --- |
| **FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI** |
| [ ]  własność  | [ ]  wynajem/ dzierżawa  | [ ]  działalność nie wymaga stałego miejsca  |

|  |
| --- |
| **ZATRUDNIENIE W FIRMIE** |
|  |  |  |
|  | na dzień  |       |  | na koniec ubiegłego roku |
|  |  |  |
| liczba osób: |       |  |       |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA O OBROTACH NA RACHUNKACH W INNYCH BANKACH** |
|  |  |  |
| nazwa banku |  | średniomiesięczne wpływy z ostatnich 12 miesięcy |  | średnie wpływy z ostatniego miesiąca |
|  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STRUKTURA SPRZEDAŻY** |  | **STRUKTURA ZAOPATRZENIA** |
|  |  |  |  |  |
| nazwaodbiorcy |  | % udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (powyżej 10%) |  | nazwadostawcy |  | % udział głównych dostawców w zaopatrzeniu ogółem (powyżej 10%) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |
|       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |
| liczba odbiorców: |  |  |  | liczba dostawców: |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| kwota ogółem: |  |  |  | kwota ogółem: |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Czy występują należności przeterminowane? | [ ]  tak | [ ]  nie |
|  |  |  |
| Czy występują zobowiązania przeterminowane? | [ ]  tak | [ ]  nie |

|  |
| --- |
| **NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM** |
|  |  |  |
|  |  | należności na dzień:  |       |  | zobowiązania na dzień:  |       |
|  |  |  |  |  |
| ogółem |  |       |  |       |
|  |  |
| **W TYM NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANE** |
|  |  |  |  |
| okres(w dniach) |  | należności przeterminowanena dzień………………. |  | zobowiązania przeterminowanena dzień………………… |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | nazwa podmiotu |  | Kwota |  | nazwa podmiotu |  | kwota |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <30 |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 30-60 |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 60-90 |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 90-180 |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| >180 |  |       |  |       |  |       |  |       |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| razem |  |  |  |       |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Bank, którego nazwa adres i siedziba podane są we wniosku o kredyt/inny produkt kredytowy zgodnie z art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j. t. Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926 z późn. zm.) informuje, iż jest Administratorem podanych przez Pana/ Panią danych osobowych. Dane będą przetwarzane przez bank w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego, zawarcia i realizacji umowy, a także w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez bank. Na podstawie art. 32 ustawy o ochronie danych osobowych ma Pan/Pani prawo do dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych, w szczególności ich uaktualnienia, sprostowania, poprawienia. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy.Bank informuje, iż:1. Pana/Pani dane osobowe mogą być udostępniane przez bank bankom oraz instytucjom wymienionym w art. 105 ustawy Prawo bankowe, w zakresie tam określonym oraz biurom informacji gospodarczych, w tym Krajowemu Rejestrowi Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz InfoMonitorowi Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do Systemu Bankowy Rejestr administrowanego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
2. W zakresie w jakim jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy oraz konieczne do realizacji umowy, a także niezbędne dla wypełniania prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez bank oraz niezbędne dla zrealizowania określonych przepisami prawa uprawnień i obowiązków banku związanych z wykonaniem czynności bankowych oraz obowiązków archiwalnych, podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Bank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do innych podmiotów do tego uprawnionych na mocy art. 105 ustawy Prawo bankowe. Podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest dobrowolne. Podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A w celu i zakresie określonym w art. 105 i 105 a ustawy Prawo Bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banki metod statystycznych. Przysługuje Pani/Panu   prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).[[1]](#footnote-1)
3. Pana/ Pani dane mogą być udostępniane przez bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu prowadzenia działalności marketingowej lub zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego.

Oświadczenia:1. Na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr 81, poz. 530, z późn. zm.) upoważniam bank do pozyskania za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77 danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 500 złotych (pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.
2. [ ]  Wyrażam zgodę/ [ ]  nie wyrażam zgody na przetwarzanie – przez bank oraz banki Spółdzielczej Grupy Bankowej moich danych osobowych w celach marketingowych po wygaśnięciu umowy. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażona przeze mnie zgoda na przetwarzanie danych może być w każdym czasie odwołana.
3. 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.
4. [ ]  Wyrażam zgodę/ [ ]  nie wyrażam zgody na przekazanie przez bank moich danych osobowych do podmiotów współpracujących przy wykonaniu umowy w tym Concordia Polska TUW, WTUŻiR Concordia Capital S.A. oraz przetwarzanie tych danych przez ww. podmioty. \*\*

Oświadczam/-y pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane we wniosku są prawdziwe i aktualne. |
|  |  |
|      ,      miejscowość, data |  |      pieczęć i podpis Wnioskodawcy |

|  |
| --- |
|   |

Stempel funkcyjny i podpis pracownika banku przyjmującego wniosek

\*\* skreślić jeśli nie dotyczy

1. Dotyczy przedsiębiorców osób fizycznych i rolników [↑](#footnote-ref-1)