

**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** | | | | | |
|  | | |  | |  | | |  | | |  | | |
| nazwa  odbiorcy |  | | % udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (powyżej 10%) | |  | | | nazwa  dostawcy | | |  | % 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 przeterminowane  na dzień………………. | | | | | |  | | | zobowiązania przeterminowane  na 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)