



## 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 osobistego:			
REGON/ NIP			

**Dane teleadresowe**

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, e-mail)			

**WNIOSKOWANY PRODUKT/-TY KREDYTOWY/-E:**
**CZĘŚĆ A**

<b>Wnioskowany produkt/-y:</b>	Limit w rachunku bieżącym <input type="checkbox"/>	Obrotowy <input type="checkbox"/>	Inwestycyjny <input type="checkbox"/>
	Preferencyjny z linii..... <input type="checkbox"/>		Unijny <input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> Inne .....		

<b>Produkt nr 1:</b>	Rodzaj produktu				
Kwota w PLN:			Słownie:		
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)			Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)		
Splata kredytu:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>	Miesięcznie <input type="checkbox"/>	Kwartalnie <input type="checkbox"/>	Inne <input type="checkbox"/>	
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>			W transzach: <input type="checkbox"/>	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota w PLN:					

<b>Produkt nr 2<sup>1</sup>:</b>	Rodzaj produktu				
Kwota w PLN:			Słownie:		
Cel finansowania:					
Okres finansowania: (w miesiącach)			Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)		
Splata kredytu:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>	Miesięcznie <input type="checkbox"/>	Kwartalnie <input type="checkbox"/>	Inne <input type="checkbox"/>	
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo <input type="checkbox"/>			W transzach: <input type="checkbox"/>	
Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota w PLN:					

### INFORMACJA O ZABEZPIECZENIU WNIOSKOWANEGO PRODUKTU

Dla produktu nr...	Rodzaj proponowanego zabezpieczenia <sup>2</sup> , 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: .....

#### FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

pełna  uproszczona

- 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

<sup>1</sup> W przypadku, gdy wniosek Klienta dotyczy większej ilości produktów tabelę dotyczącą produktów należy skopiować

<sup>2</sup> Rodzaj zabezpieczenia to np. poręczenie wg prawa cywilnego, poręczenie wekslowe, hipoteka, cesja wierzytelności od odbiorców, zastaw rejestrowy, gwarancja bankowa

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

**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)**

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

**INFORMACJA O OBROTACH NA RACHUNKACH W INNYCH BANKACH**

nazwa banku

średniomiesięczne wpływy z ostatnich 12 miesięcy

.....  
 .....  
 .....

**INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH**

Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Czy występują podmioty powiązane					TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
	Rodzaj powiązania*					REGON	PESEL
	K	W	Z	S	G		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

*\*) Kapitałowe (K); Wspólne wlasicielstwo (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...	Rodzaj zabezpieczenia
<b>Razem:</b>							

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?	<input type="checkbox"/> tak, w kwocie ..... wobec ....., liczba dni przeterminowania..... <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Suma rat kapitałowo-odsetkowych leasingu operacyjnego zapłaconych w ostatnim pełnym roku obrotowym	..... tys. PLN <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Czy przedmiot leasingu ujmowany jest w środkach trwałych wnioskodawcy?	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

**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

**NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE OGÓŁEM**

Kwota należności na dzień: ..... zobowiązania na dzień: .....  
 PLN .....

**W TYM NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANE**

występują       nie występują

	należności przeterminowane*		zobowiązania przeterminowane	
	nazwa podmiotu	Kwota	nazwa podmiotu	kwota
<30	.....	.....	.....	.....
30-60	.....	.....	.....	.....
61-90	.....	.....	.....	.....
91-180	.....	.....	.....	.....
>180	.....	.....	.....	.....
razem	.....	.....	.....	.....

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

**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	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> brak danych Proszę wskazać wartość liczbową
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) <b>chronicznego</b> ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	<input type="checkbox"/> TAK* <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie, wody morskie) <input type="checkbox"/> wpływ niestandardowo wysokich temperatur i rozmarzania wiecznej zmarzliny <input type="checkbox"/> wpływ zmiany rozkładu wiatrów <input type="checkbox"/> wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) <input type="checkbox"/> wpływ podnoszenia się poziomu mórz <input type="checkbox"/> wpływ niedoboru wody <input type="checkbox"/> wpływ erozji gleby i wybrzeża <input type="checkbox"/> wpływ degradacji gleby

Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) <b>nagłego</b> ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	<input type="checkbox"/> TAK*	<input type="checkbox"/> wpływ fal upałów
	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> wpływ fal chłodów/mrozu <input type="checkbox"/> wpływ pożarów <input type="checkbox"/> wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad <input type="checkbox"/> wpływ susz <input type="checkbox"/> wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) <input type="checkbox"/> wpływ powodzi <input type="checkbox"/> wpływ osuwisk i zapadania się ziemi

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

### ZGODY I OŚWIADCZENIA

- Bank Spółdzielczy w Czersku (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 / Małżonek*
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	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 <sup>3</sup> 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, 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 zostałem poinformowany, iż za rozpatrzenie wniosku Bank pobiera prowizję wstępną w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie prowizji i opłat, która jest naliczana na poczet prowizji przygotowawczej w przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku a nie jest zwracana przez Bank w przypadku decyzji negatywnej.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
7) 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 <sup>4</sup>	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
8) 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.		

<sup>3</sup> dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

<sup>4</sup> W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

a) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą Bystra 7, 61-366 Poznań b) Faktorzy S.A z siedzibą Bystra 7, 61-366 Poznań c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej d) Generali TU S.A.. z siedzibą ul. Postępu 15b, 02-676 Warszawa e) Generali Życie TU S.A z siedzibą ul. Postępu 15 b, 02-676 Warszawa f) SGB-Bank S.A. ul. Szarych Szeregów 23a, 60-461 Poznań	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE* f) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE* d) TAK/ NIE* e) TAK/ NIE* f) TAK/ NIE*
9) 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*
10) 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*
11) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
12) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK	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 członka Zarządu Banu / 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 w Banku Spółdzielczym w Czersku, wyciągu Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Czersku* 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.**

\*\* proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź

miejsowość, data

pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów/małżonka

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego Małżonka/moją Małżonkę\* kredytu wynikającego z niniejszego wniosku o kredyt ..... w kwocie .....<sup>5</sup>

Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych.	TAK/ NIE *
Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK	TAK/ NIE*

.....  
miejsowość, data

podpis małżonka

-----  
Pieczęćka i podpis pracownika przyjmującego wniosek

<sup>5</sup> dotyczy wniosku o kredyt dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, Spółek Cywilnych, Spółek Jawnych