

**WNIOSEK KREDYTOWY – KREDYTY INWESTYCYJNE****I. INFORMACJE PODSTAWOWE:**

1. WNIOSKODAWCA:			
Nazwa Wnioskodawcy			
Siedziba / Adres Wnioskodawcy			
Status prawny			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Główni udziałowcy firmy			
Imię i nazwisko / Nazwa	Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości, PESEL / REGON*	Wielkość posiadanych udziałów (w %)
Rodzaj prowadzonej działalności			

**II. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:**

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE:			
<input type="checkbox"/> Kwota kredytu	kredyt inwestycyjny		
<input type="checkbox"/> Kwota		Waluta	PLN
Słownie			
Okres kredytowania	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		
<input type="checkbox"/> Karencja*	w spłacie kapitału		_____ miesięcy
	w spłacie odsetek		_____ miesięcy
<input type="checkbox"/> Przeznaczenie kredytu	<b>Cel kredytowania</b>		<b>Kwota</b>
Odliczenie VAT-u z _____ znanego z transakcją	TAK	NIE	NIE DOTYCZY
<b>Całkowity koszt przedsięwzięcia</b>			
w walucie inwestycji	_____ (kwota i waluta)		
w PLN	_____ (wg kursu średniego NBP z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku)		
Dotychczas poniesione nakłady			

Krótka charakterystyka przedsięwzięcia			
(np. cykl realizacji, termin rozpoczęcia i zakończenia, rodzaje zakupów, itp.)			
Termin rozpoczęcia inwestycji (miesiąc/rok)*			
Termin zakończenia inwestycji (miesiąc/rok)*			
Termin oddania do eksploatacji (miesiąc/rok)*			
Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej (miesiąc/rok)*			
Całkowity koszt inwestycji			
Środki własne			
Kredyty bankowe			
Pozostałe środki			
2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:			
<input type="checkbox"/> Jednorazowo*	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)		
<input type="checkbox"/> W transzach*	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN	
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN	
	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)	Do wysokości _____ PLN	
<input type="checkbox"/> Termin podany później*			
3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:			
Okres spłaty	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		
<input type="checkbox"/> Spłata kredytu następować będzie z	płatność przelewem lub gotówką na rachunek kredytu rachunku bieżącego/pomocniczego* Nr rachunku: _____		
Forma spłaty	Raty równe/malejące/inne:		
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Terminy spłaty:	miesięcznie	Termin płatności	_____ (dzień miesiąca)
	kwartalnie	Termin płatności	_____ (dzień miesiąca)
	półroczny	Termin płatności	_____ (dzień miesiąca)
	roczny	Termin płatności	_____ (dzień miesiąca)
4. SPŁATA ODSETEK:			
Termin spłaty _____			
5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:			
Rodzaj zabezpieczenia	Właściciel przedmiotu	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości

	zabezpieczenia		napodstawie: (polisa, wycena, faktura)

### III. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

#### 1. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ WNIOSKODAWCĘ POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:

Nazwa dłużnika	rodzaj udzielonego zobowiązania (pożyczka/poręczenie)	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

#### 2. PODMIOTY POWIĄZANE:

##### DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE:

Imię i nazwisko / Nazwa	Nr dowodu tożsamości / PESEL/REGON / NIP	Rodzaj powiązania

#### 3. INFORMACJE DODATKOWE (WYPEŁNIA TYLKO WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ):

<b>Miejsce prowadzenia działalności</b>	
<b>Informacja o zajęciach egzekucyjnych</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Czy zdarzały się zajęcia komornicze lub sprawy sądowe prowadzone przeciwko Wnioskodawcy w ostatnim roku? TAK NIE
<b>Sezonowość prowadzonej działalności</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością. TAK NIE
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, ale Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. TAK NIE
<b>Zatrudnianie pracowników najemnych</b> <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Czy Wnioskodawca zatrudnia pracowników najemnych? TAK NIE
	Liczba zatrudnionych pracowników _____ na dzień składania wniosku Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____
<b>Pozycja na rynku</b> <input type="checkbox"/> 1) <input type="checkbox"/>	Zasięg działania: ponadlokalny lokalny

<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<b>2) Czy Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?</b> TAK              NIE		
<b>Stopień uzależnienia od kontrahentów</b>  <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<b>1) Czy Wnioskodawca posiada stałych dostawców?</b> TAK              NIE		
	<b>2) Ile wynosi poziom dostaw od największego z dostawców? (%) _____</b>		
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<b>1) Czy Wnioskodawca posiada stałych odbiorców?</b> TAK              NIE		
	<b>2) Ile wynosi poziom sprzedaży dla największego odbiorcy? (%) _____</b>		
<b>Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej</b>	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)

#### IV. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:

##### 1. RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3miesięczech ( <i>wartość przybliżona</i> )	blokada/cesja/pełnomocnictwo narachunku

##### 2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

Rodzaj tytułu egzekucyjnego	Kwota egzekucji ( <i>w PLN</i> )	Aktualny status

##### 3. ZAANGAŻOWANIE WNIOSKODAWCY W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

Nazwa banku/instytucji finansowej	Rodzaj zaangażowania	Data zawarcia umowy	Udzielona kwota kredytu/pożyczki	Aktualne zaangażowanie	Ostateczny termin spłaty	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej

**4. INFORMACJA O ODSETKACH OD KREDYTÓW NA DZIAŁALNOŚĆ (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY UPROSZCZONĄ KSIĘGOWOŚĆ):**

Kwota zapłaconych odsetek od kredytów na działalność za:

ostatni pełen roku obrachunkowy		okres bieżący	
---------------------------------	--	---------------	--

**5. INFORMACJA O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ WNIOSKODAWCY:**

Rodzaj zaangażowania (nazwa banku / instytucji finansowej)	Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach	Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach	Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania

**6. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH WNIOSKODAWCY (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):**

Rodzaj produktu	Informacje dodatkowe

**7. INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCIELSKICH (WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA PROWADZĄCY PEŁNĄ KSIĘGOWOŚĆ):**

	Ostatni pełen okres obrachunkowy	Bieżące dane				
Data np. 2018 r.						
Kwota pobrania (PLN)						
Czy kwota pobrania podlega zwrotowi w ciągu roku obrachunkowego?	TAK NIE NIE DOTYCZY	TAK	NIE	NIE DOTYCZY		
Czy kwota pobrania ponieszyszy kapitały własne firmy?	TAK NIE NIE DOTYCZY	TAK	NIE	NIE DOTYCZY		

**8. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):**

Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			
Proponowane zabezpieczenia			

**V. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY:**

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

NAZWA ORGANU	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	NIE TAK	NIE TAK NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	NIE TAK	NIE TAK NIE DOTYCZY
Stowarzyszeń / Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	NIE TAK	NIE TAK NIE DOTYCZY

- 2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

DOKUMENT	DATA DOKUMENTU
<input type="checkbox"/> Umowa spółki	
<input type="checkbox"/> Statut	
<input type="checkbox"/> Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej	
<input type="checkbox"/> Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
<input type="checkbox"/> Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy )	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie REGON	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
<input type="checkbox"/> Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
<input type="checkbox"/> Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	
<input type="checkbox"/> <b>Nie dotyczy</b>	

- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych;
- 4) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań;
- 5) Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy;
- 6) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*;
- 7) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy\* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Iłży;
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są\* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Iłży lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku;
- 9) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.
- 10) Wyrażamy zgodę aby Bank w wypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku, zatrzymał w swojej dokumentacji kopie dokumentów złożonych w związku z wnioskiem o udzielenie niniejszego kredytu w celu archiwizacji.
- 11) Oświadczam/y że [niepotrzebne skreślić]:  
wraz z wnioskiem kredytowym złożyłem/złożyliśmy kompletną dokumentację umożliwiającą ocenę zdolności kredytowej\*  
brakującą dokumentację do wniosku kredytowego umożliwiającą przeprowadzenie oceny zdolności kredytowej doręczę/  
doręczymy najpóźniej w terminie do \_\_\_\_\_ [dd-mm-rrrr] oraz przyjmuję/przyjmujemy do wiadomości, że w przy-  
padku braku dostarczenia tych dokumentów w określonym terminie, złożony przeze mnie/przez nas niniejszy wniosek  
kredytowy nie będzie podlegał ocenie zdolności kredytowej i będzie wymagał ponownego złożenia go przeze mnie/przez  
nas.\*

\_\_\_\_\_ (miejscowość, data)

\_\_\_\_\_ (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących  
Wnioskodawcę)

- Załącznik nr 1 do Wniosku Klauzule informacyjne i klauzule zgód

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU**

BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁŻY ODDZIAŁ/FILIA W .....	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
NR WNIOSKU KREDYTOWEGO	
<input type="checkbox"/> WNIOSK KOMPLETNY <input type="checkbox"/>	TAK                      NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
<input type="checkbox"/> STAN KLIENTA <input type="checkbox"/>	Klient Banku              nowy Klient

\* niepotrzebne skreślić

\*\* w przypadku wspólników spółek osobowych gdy oświadczenia wspólników różnią się od siebie, należy przyjąć oświadczenie osobno od każdego wspólnika spółki