

# Wniosek o kredyt / inny produkt kredytowy

Data  
wpływu

Nr wniosku

Pieczęć banku i  
podpis prac.  
przyjmującego  
wniosek

Pełna nazwa, lub imię, nazwisko i adres kredytobiorcy (może być pieczęć firmowa/ gospodarstwa)

PESEL

NIP

dane osoby upoważnionej do prowadzenia rozmów  
w imieniu Wnioskodawcy (nr telefonu, e-mail)

## Podstawowe informacje o wnioskowanej transakcji

kredyt obrotowy       kredyt w rachunku bieżącym       Inny produkt .....

Karta kredytowa/CHARGE       kredyt inwestycyjny:  z dopłatami w linii...../  unijny/  inny .....  
całkowity koszt inwestycji (netto – płatnik vat, pozostali brutto) - ..... PLN

Kwota kredytu:

waluta: PLN

słownie:

okres kredytowania: od ..... do .....

## Przedmiot kredytowania

### Proponowana forma uruchomienia kredytu

- jednorazowo\*  
 w transzach\*  
I transza do dnia .....  
II transza do dnia .....  
III transza do dnia .....

### Proponowana forma spłaty kredytu

- jednorazowo\*  
 w ... (ilu) ratach miesięcznych/kwartalnych/półrocznych/rocznych\*  
I rata płatna do dnia: .....  
 inna\*:  
I rata płatna do dnia .....  
kolejne raty płatne do dnia .....

### Karencja w spłacie kredytu

NIE /  TAK\* do dnia .....

### Proponowana forma zabezpieczenia spłaty transakcji

- poręczenie wg prawa cywilnego .....  
.....  
imię nazwisko/ nazwa i adres
- poręczenie wekslowe .....  
.....  
imię i nazwisko,/nazwa i adres
- hipoteka KW nr .....
- cesja praw z umowy ubezpieczenia .....  
.....  
przedmiot ubezpieczenia, nr polisy
- zastaw rejestrowy .....  
.....  
przedmiot zastawu, jego cechy
- przewłaszczenie na zabezpieczenie .....  
.....  
przedmiot przewłaszczenia, jego cechy
- weksel
- inne (prosimy wymienić):

### Forma prowadzenia rachunkowości

- pełna       uproszczona       rolnik – vat na zasadach ogólnych  
 rolnik - vat ryczałt

### Informacje dodatkowe

Oświadczam, że:

a) posiadam następujący stan zadłużeń:

- z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne w (KRUS, ZUS) w kwocie ..... zł.
- z tytułu podatków (rolnych, dochodowych i in.) w kwocie ..... zł.
- z tytułu kredytów, leasingu, faktoringu zaciągniętych w innych bankach/ podmiotach:
  - w Banku ..... w kwocie ..... zł.
  - w Banku ..... w kwocie ..... zł.
- z innych: .....

b) sytuacja majątkowa, prawna i finansowa, od ostatniego: monitoringu/ złożenia wniosku o produkt kredytowy, tj. od dnia .....  
 nie uległa/  uległa zmianie w zakresie .....

c) w okresie kredytowania charakter działalności zostanie  utrzymany/  zmieniony zgodnie z opisem w załącznikach do wniosku, a planowane średnie roczne wyniki z działalności w kolejnym roku/kolejnych latach\* korzystania z wnioskowanego kredytu kształtować się będą:

- na poziomie roku .....
- zgodnie z załączoną prognozą finansową/ biznes planem

c) spełniam wymogi ubiegania się o dopłaty UE i  złożyłem /  złożę wniosek o dopłaty za rok bieżący\*.

- d)  posiadam<sup>1/</sup>  nie posiadam udziałów w innych pomiotach czy powiązania organizacyjne z innymi podmiotami
- e)  jestem/  nie jestem\* członkiem Banku oraz, że  jestem<sup>2/</sup> /  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,
- f)  Nie korzystam/  korzystam z pomocy państwa w formie dopłat do odsetek/ kredytów, w związku z czym (jeżeli wnioskodawca nie korzysta – nie wypełnia poniższej tabeli):

oświadczam, iż:	Odpowiedź	Komentarz, jeśli NIE
1) w moim posiadaniu znajdują się wszystkie przedmioty kredytowania nabyte w ramach kredytu/kredytów finansowanych przez Bank Spółdzielczy w Dobrzycy oraz przedmioty będące zabezpieczeniem kredytów banku zgodnie z zawartymi umowami,	Tak/ Nie / Nie dotyczy*	
2) przedmioty kredytowania są wykorzystywane zgodnie z przeznaczeniem określonym w planie przedsięwzięcia lub planie inwestycji,	Tak/ Nie / Nie dotyczy*	
3) zrealizowałem inwestycję i prowadzę działalność zgodnie z planem przedsięwzięcia lub planem inwestycji lub/i zrealizowałem cel kredytowania,	Tak/ Nie / Nie dotyczy*	
4) nie zmienił kierunku produkcji rolnej (działu specjalnego) określonego w planie przedsięwzięcia (biznesplanie).	Tak/ Nie / Nie dotyczy*	
5) Oświadczam, że spełniam wymogi ubiegania się o dopłaty UE i złożyłem/złożyłem* wniosek o dopłaty za rok bieżący.	Tak/ Nie / Nie dotyczy*	

\*niepotrzebne skreślić

### Bank zastrzega sobie prawo żądania od Wnioskodawcy dodatkowych dokumentów do oceny zdolności kredytowej.

**Bank Spółdzielczy w Dobrzycy**, 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 2014 r., poz. 1182, 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 przetwarzanych danych oraz ich poprawiania, w szczególności ich uaktualnienia, sprostowania, poprawienia, 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. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy. Pana/ Pani dane mogą być udostępniane przez bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego oraz podmiotom upoważnionym przez przepisy prawa (w tym wskazanym w art. 105 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. do innych banków, instytucji kredytowych i finansowych, Biura Informacji Kredytowej S.A., InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A., Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. oraz Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie).

Podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77 w celu i w zakresie określonym w art. 105 i 105a ustawy Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banki metod statystycznych.

Oświadczenia:

- 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.
- Oświadczam/y, że na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy prawo bankowe oraz art. 23 ust. 1 pkt 1 ustawy o ochronie danych osobowych, wyrażam/y zgodę na udostępnienie przez bank moich danych osobowych i pozostałych informacji podanych w niniejszym wniosku oraz załączonych do tego wniosku dokumentów finansowych niżej wymienionym podmiotom:
 

a) SGB Leasing sp. z o. o.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
b) Faktorzy S.A.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
d) Concordia Polska TUW, WTUŻiR Concordia Capital S.A.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie

Udostępnione dane osobowe będą przetwarzane celem przygotowania oraz złożenia oferty dotyczącej produktów i usług oferowanych przez wskazane podmioty oraz w celu prowadzenia działalności marketingowej przez te podmioty.

- Wyrażam/y zgodę/  nie wyrażam/y zgody na otrzymywanie informacji handlowych dotyczących produktów i usług oferowanych przez administratora danych oraz wskazane wyżej podmioty za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym za pomocą poczty elektronicznej na adres .....<sup>3</sup>, na podstawie art. 10 ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 1422), a także  wyrażam/y zgodę/  nie wyrażam/y zgody na składanie przez administratora danych oraz wskazane wyżej podmioty propozycji zawarcia umowy za pomocą telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i, automatycznych/ego systemów/u wywołujących/ego dla celów marketingu bezpośredniego. zgodnie z art. 172 ustawy z dnia 16 lipca Prawo telekomunikacyjne (t.j. Dz.U. z 2014 r., poz. 243).
- Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przetwarzanie – przez bank oraz banki Spółdzielczej Grupy Bankowej moich danych osobowych w celach marketingowych w czasie trwania i po wygaśnięciu umowy. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażona przeze mnie zgoda na przetwarzanie danych może być w każdym czasie odwołana.

**Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane we Wniosku są prawdziwe i nadal aktualne.**

.....  
miejsowość, data

pieczęć i podpis Wnioskodawcy

\*niepotrzebne skreślić

<sup>1</sup> Jeśli klient oświadczy, że posiada – w odrębnym oświadczeniu należy przyjąć szczegółową informację

<sup>2</sup> J.w.

<sup>3</sup> adres jest wypełniany w przypadku wyrażenia zgody na przekazywanie oferty drogą elektroniczną.

**INFORMACJE WYPEŁNIANE W PRZYPADKU UBIEGANIA SIĘ O KARTĘ KREDYTOWĄ/CHARGE<sup>4</sup>**

Niniejszym oświadczam, iż:

1) zobowiązania firmy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, leasingów itp. wynoszą:

Nazwa banku / instytucji finansowej	Rodzaj produktu	Kwota przyznanego kredytu/limitu w tys. PLN	Kwota pozostająca do spłaty w tys. PLN	Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok)	Suma rat na najbliższe 12 m-cy w tys. PLN	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
Razem	X			X		X	X

2) przychody, amortyzacja i zysk firmy z tytułu prowadzonej działalności wynoszą:

Analizowane okresy: należy podać dane finansowe za ostatnie 2 okresy obrachunkowe oraz niepełny okres sprawozdawczy	Poprzedni rok obrachunkowy	Ostatni rok obrachunkowy	Aktualny okres obrachunkowy
Przychody ogółem (w tys. PLN)			
Amortyzacja w tys. PLN)			
Odsetki (w tys. PLN)			
Zysk/Strata brutto (w tys. PLN)			

3)

**Informacja o powiązaniach**

Udziałowcy	
Wysokość kapitału zakładowego/majątku	
Liczba udziałowców/wspólników/akcjonariuszy	

Główni udziałowcy przedsiębiorstwa (właściciele)			
imię i nazwisko/ nazwa	wielkość posiadanych udziałów		
	kwota	%	rodzaj

Udziały w innych podmiotach – powiązania kapitałowe					
nazwa i adres podmiotu	wielkość udziału		bank kredytujący	przychód za ostatni rok obrachunkowy	zysk za ostatni rok obrachunkowy
	w zł	w %			

Powiązania organizacyjne <sup>5</sup>			
nazwa i adres podmiotu	wielkość obrotów wzajemnych za ostatni rok obrachunkowy (w zł)	należności na koniec ostatniego roku obrachunkowego (w zł)	zobowiązania na koniec ostatniego roku obrachunkowego (w zł)

miejsowość, data

pieczęć i podpis wnioskodawcy

<sup>4</sup> Wypełniają klienci, którzy we wniosku oświadczają, iż posiadają zadłużenie inne niż w naszym Banku (jeśli informacja ta wymaga uszczegółowienia) i/lub powiązania kapitałowo-organizacyjne a także klienci, którym Bank nie prowadzi monitoringu kredytowego.

<sup>5</sup> Powiązania kapitałowe wnioskodawcy z innymi podmiotami w oparciu o podmiot dominujący i zależny w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy o rachunkowości, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu art. 71 Prawa bankowego.