

WNIOSEK O UDZIELENIE KREDYTOWEJ LINII HIPOTECZNEJ

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE KREDYTOWEJ LINII HIPOTECZNEJ			
Kwota			
Słownie			
Okres kredytowania (max. 180 m-cy)	_____ miesiący		
	_____ miesiący w tym:		
	1) okres wykorzystania kredytu _____ miesiący 2) okres spłaty kredytu _____ miesiący		
Przeznaczenie kredytu	☐	Cel kredytowania	Kwota
	☐	Dowolny cel związany z prowadzoną działalnością	
	☐	Zapłata prowizji za udzielenie kredytu	
	☐	Inne	
Czy kredyt będzie przeznaczony na spłatę zadłużenia w Banku lub innym banku?		☐ NIE	
		☐ TAK	
		Kwota: _____ PLN Nazwa banku, w którym zobowiązanie zostanie spłacone KLH _____	
2. TERMINY URUCHOMIENIA KREDYTU:			
☐ Jednorazowo*	w dniu /od dnia* _____ (dzień/miesiąc/rok)		
☐ 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	
3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:			
Okres spłaty	od _____ do _____ (dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)		
Spłata kredytu następować będzie z	☐ płatność przelewem lub gotówką na rachunek kredytu ☐ rachunku bieżącego/pomocniczego*		

		Nr rachunku: _____	
Forma spłaty		☐ Raty malejące	
Terminy spłaty			
☐ KLH w formie kredytu w rachunku kredytowym	☐ miesięcznie	Dnia _____ każdego miesiąca	
	☐ kwartalnie (w przypadku działalności sezonowej lub rolniczej)		
	☐ półrocznie (w przypadku działalności sezonowej lub rolniczej)		
	☐ rocznie (w przypadku działalności sezonowej lub rolniczej)		
4. SPŁATA ODSETEK:			
☐ KLH w formie kredytu w rachunku kredytowym	miesięcznie	Dnia _____ każdego miesiąca	
5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:			
Rodzaj zabezpieczenia	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości na podstawie: (polisa, wycena, faktura)
Hipoteka na nieruchomości			
Cesja z praw polisy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych*			
Pełnomocnictwo do rachunku prowadzonym w Banku			
Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową			
inne			

II. 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			

2. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ WNIOSKODAWCĘ POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:

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

3. PODMIOTY POWIĄZANE:

Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?

☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY

Podmiot:

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

- 1) posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub
- 2) posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.

Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?

☐ TAK ☐ NIE

Podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu.

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?

☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE ISTOTNE

Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 45%).

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?

☐ TAK ☐ NIE

Dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?

- ☐ TAK jako podmiot dominujący w Grupie
- ☐ TAK jako podmiot zależny w Grupie
- ☐ NIE

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu.

Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?		☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania: _____
DANE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):		
Imię i nazwisko / Nazwa	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania

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

Miejsce prowadzenia działalności	
Informacja o zajęciach egzekucyjnych	Czy zdarzały się zajęcia komornicze lub sprawy sądowe prowadzone przeciwko Wnioskodawcy w ostatnim roku? ☐ TAK ☐ NIE
Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością. ☐ TAK ☐ NIE
	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, ale Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. ☐ TAK ☐ NIE
	Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, i Wnioskodawca nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości ☐ TAK ☐ NIE
Zatrudnianie pracowników najemnych (wypełnia Wnioskodawca prowadzący uproszczoną księgowość)	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%)

Pozycja na rynku (wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)	1) Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny		
	2) Czy Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? ☐ TAK ☐ NIE		
	3) Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji? ☐ TAK ☐ NIE		
Stopień uzależnienia od kontrahentów (wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)	1) Czy Wnioskodawca posiada stałych dostawców? ☐ TAK ☐ NIE		
	2) Ile wynosi poziom dostaw od największego z dostawców? (%) 		
	1) Czy Wnioskodawca posiada stałych odbiorców? ☐ TAK ☐ NIE		
	2) Ile wynosi poziom sprzedaży dla największego odbiorcy? (%) 		
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej (wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)

III. 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 3 miesięcy (12 miesięcy) (wartość przybliżona)	blokada/cesja/pełnomocnictwo na rachunku

2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1000 ZŁ W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):		
Rodzaj tytułu egzekucyjnego	Kwota egzekucji (w PLN)	Aktualny status

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

Zaangażowanie spłacane w ratach (kredyty spłacane w ratach pożyczki, leasing itp.)

Zaangażowanie 1*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej

Zaangażowanie 2*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej

Zaangażowanie 3*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej

Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania)

Zaangażowanie 1*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Kwota przyznanego Limitu

Zaangażowanie 2*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Kwota przyznanego Limitu

Zaangażowanie 3*			
Nazwa banku/instytucji finansowej			
Rodzaj zaangażowania			
Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Kwota przyznanego Limitu

--	--	--	--

4. 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

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

Rodzaj produktu	Informacje dodatkowe

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

Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			
Proponowane zabezpieczenia			

IV. 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
Stosownych 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
☐ Umowa spółki	
☐ Statut	
☐ Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej	
☐ Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
☐ Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy)	
☐ Zaświadczenie REGON	
☐ Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
☐ Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
☐ Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	

- 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 Szczekocinach.
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Szczekocinach 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.

DODATKOWE ZAŁĄCZNIKI:

- ☐ Załącznik nr 19 - Klauzule informacyjne i klauzule zgód
- ☐ _____
- ☐ _____

Wyrażam/y 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.

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Wnioskodawcę)

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
ODDZIAŁ BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZEKOCINACH	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
NR WNIOSKU KREDYTOWEGO	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	☐ 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