



Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej
z siedzibą w Pyrzycach

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 /Numer gospodarstwa			

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

Wnioskowany produkt/-y:	☐ Kredyt w rachunku bieżącym	☐ Obrotowy	☐ Inwestycyjny	☐ Inwestycyjno-obrotowy	☐ Unijny
	☐ Preferencyjny z linii	☐ Ogólnorolniczy	☐ Gwarancja	☐ inwestycyjny SGB Agro	☐ Inny

Produkt				
Kwota i waluta:		Słownie:		
Cel finansowania:				
Okres finansowania: (w miesiącach)				
Karencja w spłacie kapitału: (w miesiącach)				
Spłata kredytu:	Jednorazowo ☐	Miesięcznie ☐	Kwartalnie ☐	Inne ☐
Postawienie kredytu do dyspozycji:	Jednorazowo ☐		W transzach: ☐	

Transza:	I	II	III	IV	V
Data uruchomienia: (dd/mm/rrrr)					
Kwota:					

PROPONOWANA FORMA PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

- ☐ pełnomocnictwo do rachunku
Dane właściciela rachunku
- ☐ poręczenie wekslowe
imię i nazwisko/nazwa i adres
- ☐ hipoteka KW nr
☐ zastaw rejestrowy
(przedmiot zastawu, jego cechy)
- ☐ cesja praw z umowy ubezpieczenia
przedmiot ubezpieczenia, nr polisy
- ☐ ubezpieczenie kredytobiorcy
☐ przewłaszczenie na zabezpieczenie
przedmiot przewłaszczenia, jego cechy
- ☐ weksel
 ☐ inne (prosimy wymienić):

Czy majątek proponowany na zabezpieczenie kredytu powstał/-je przy udziale środków unijnych ☐ tak
 lub innych środków zagranicznych a projekt, w wyniku którego powstał jest w trakcie realizacji? ☐ nie

INFORMACJA O WNIOSKODAWCY

CZĘŚĆ B

FORMA PRAWNA

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności:

- 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
- Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ ☐ 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 obrachunkowego:

.....

GLÓWNA OSOBA ZARZĄDZAJĄCA (lub właściciel jeśli pełni funkcję zarządzającego)

Imię i nazwisko	Doświadczenie w aktualnej branży (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

Czy występują podmioty powiązane?						TAK ☐	NIE ☐
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	PESEL
	K	W	Z	S	G		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		
	☐	☐	☐	☐	☐		

*) Kapitałowe (K); Wspólne własicielstwo (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 konsorejum	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...	Oprocentowanie całkowite	rodzaj zabezpieczenia
Razem:								

Czy w ramach powyższych zobowiązań, występuje zadłużenie przeterminowane?

☐ tak, w kwocie wobec
☐ nie

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 w PLN na dzień:.....

należności		zobowiązania	
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	☐ 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	☐ brak danych _____ Proszę wskazać wartość liczbową	
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) chronicznego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ zmiany temperatury (powietrze, wody słodkie, wody morskie) ☐ wpływ niestandardowo wysokich temperatur i rozmarzania wiecznej zmarzliny ☐ wpływ zmiany rozkładu wiatrów

		☐ wpływ zmiany rozkładu i typów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ podnoszenia się poziomu mórz ☐ wpływ niedoboru wody ☐ wpływ erozji gleby i wybrzeża ☐ wpływ degradacji gleby
Czy Wnioskodawca doświadczył negatywnego wpływu (w aspekcie finansowym) naglego ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu w ciągu ostatnich 3 lat?	☐ TAK* ☐ NIE	☐ wpływ fal upałów ☐ wpływ fal chłódów/mrozu ☐ wpływ pożarów ☐ wpływ cyklonów, huraganów, tajfunów, burz i tornad ☐ wpływ susz ☐ wpływ silnych opadów atmosferycznych (deszcz, grad, śnieg/lód) ☐ wpływ powodzi ☐ wpływ osuwisk i zapadania się ziemi

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

ZGODY I OŚWIADCZENIA

- Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej (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 / Współmałżonek*
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 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.	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE/* b) TAK/ NIE*
2) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych¹ 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*
3) 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*	

¹ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

4) 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*
5) 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	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY ² *	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*
6) 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: a) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą ul. Bystra 7, 61-366 Poznań b) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej c) Generali T.U S.A. z siedzibą ul. Postępu 15b, 02-676 Warszawa	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE*	a) TAK/ NIE* b) TAK/ NIE* c) TAK/ NIE*
7) 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*
8) Oświadczam, iż zostałem poinformowany o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt. 7 bez konieczności podawania przyczyny.	TAK/ NIE*	TAK/ NIE*
9) Oświadczam, iż otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY*	TAK/ NIE*
10) 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 wskazanego członka Zarządu Banku / 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, wyciągu Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone dla klientów* 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

² W przypadku odpowiedzi NIE należy przedstawić aktualne dokumenty

miejsowość, data

pieczęć i podpis/y
wnioskodawcy/ów/współmałżonka

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	

Pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek