



## WNIOSEK KREDYTOWY

### I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

|                                                                                                                  |  |                                     |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| <b>WNIOSKODAWCA:</b>                                                                                             |  |                                     |  |
| Nazwa Wnioskodawcy                                                                                               |  |                                     |  |
| Siedziba / Adres Wnioskodawcy                                                                                    |  |                                     |  |
| Status prawny                                                                                                    |  |                                     |  |
| REGON                                                                                                            |  |                                     |  |
| NIP                                                                                                              |  |                                     |  |
| Adres strony internetowej (o ile dotyczy)                                                                        |  |                                     |  |
| <b>Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku</b>                                |  |                                     |  |
| Imię i nazwisko                                                                                                  |  |                                     |  |
| Nr telefonu                                                                                                      |  | e-mail                              |  |
| <b>Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy)</b> |  |                                     |  |
| Imię i nazwisko                                                                                                  |  |                                     |  |
| Nr telefonu                                                                                                      |  | e-mail                              |  |
| <b>Rodzaj prowadzonej działalności</b>                                                                           |  |                                     |  |
|                                                                                                                  |  |                                     |  |
| <b>PKD prowadzonej działalności:</b>                                                                             |  |                                     |  |
| Nr PKD dominującego _____                                                                                        |  | Nr PKD dodatkowego _____            |  |
| Udział w przychodach ogółem _____ %                                                                              |  | Udział w przychodach ogółem _____ % |  |

### II. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |  |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|
| <b>1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE:</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |  |
| Nazwa kredytu                       | <input type="checkbox"/> kredyt obrotowy*/ obrotowy -deweloperski*<br><input type="checkbox"/> kredyt otwarty w rachunku bieżącym<br><input type="checkbox"/> kredyt rewolwingowy<br><input type="checkbox"/> kredyt inwestycyjny*/ EKO KREDYT*/Szybka inwestycja*<br><input type="checkbox"/> kredytowa linia hipoteczna<br><input type="checkbox"/> zmiana warunków umowy kredytu ..... nr umowy ..... (w tym przypadku należy uzupełnić zał.nr 1 do wniosku) |    |  |
| Kwota                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | zł |  |
| Słownie                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |  |
| Okres kredytowania                  | od _____ do _____<br>(dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |    |  |

|                                                                                                                             |                                                                             |                              |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Karencja*</b>                                                                                                            | <input type="checkbox"/> w spłacie kapitału                                 | _____ miesiący               |                                      |
|                                                                                                                             | <input type="checkbox"/> w spłacie odsetek (dotyczy kredytu inwestycyjnego) | _____ miesiący               |                                      |
| <b>Przeznaczenie kredytu</b>                                                                                                | <b>Cel kredytowania</b>                                                     |                              | <b>Kwota</b>                         |
|                                                                                                                             | <input type="checkbox"/>                                                    |                              |                                      |
|                                                                                                                             | <input type="checkbox"/>                                                    |                              |                                      |
|                                                                                                                             | <input type="checkbox"/>                                                    |                              |                                      |
| Odliczenie VAT-u związanego z transakcją                                                                                    | <input type="checkbox"/> TAK                                                | <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |
| <b>Wykorzystanie kredytu nastąpi z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności:</b>                                      |                                                                             | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE         |
| <b>Calkowity koszt przedsięwzięcia netto/brutto*</b>                                                                        |                                                                             |                              |                                      |
| w PLN                                                                                                                       | _____                                                                       |                              |                                      |
| <b>Dotychczas poniesione nakłady netto/brutto* (na dzień złożenia Wniosku)</b>                                              |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Krótką charakterystyką przedsięwzięcia</b><br>(np. rodzaj planowanej inwestycji, cykl realizacji, rodzaje zakupów, itp.) |                                                                             |                              |                                      |
|                                                                                                                             |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Termin rozpoczęcia inwestycji (miesiąc/rok)*</b>                                                                         |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Termin zakończenia inwestycji (miesiąc/rok)*</b>                                                                         |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Termin oddania do eksploatacji (miesiąc/rok)*</b>                                                                        |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej (miesiąc/rok)*</b>                                                  |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Calkowity koszt inwestycji netto/brutto*</b>                                                                             |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Środki własne netto/brutto*</b>                                                                                          |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Kredyty bankowe</b>                                                                                                      |                                                                             |                              |                                      |
| <b>Pozostałe środki (należy wskazać źródło pochodzenia)</b>                                                                 |                                                                             |                              |                                      |
| <b>2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:</b>                                                                              |                                                                             |                              |                                      |
| <input type="checkbox"/> <b>Jednorazowo*</b>                                                                                | w dniu /od dnia* _____<br>(dzień/miesiąc/rok)                               |                              |                                      |
| <input type="checkbox"/> <b>W transzach*</b>                                                                                | w dniu /od dnia* _____<br>(dzień/miesiąc/rok)                               | w wysokości _____ PLN        |                                      |
|                                                                                                                             | w dniu /od dnia* _____<br>(dzień/miesiąc/rok)                               | w wysokości _____ PLN        |                                      |
|                                                                                                                             | w dniu /od dnia* _____<br>(dzień/miesiąc/rok)                               | w wysokości _____ PLN        |                                      |
| <input type="checkbox"/> <b>Termin podany później*</b>                                                                      |                                                                             |                              |                                      |

|                                           |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:</b>        |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
| <b>Okres spłaty</b>                       |                                                                         | od _____ do _____<br>(dzień/miesiąc/rok) (dzień/miesiąc/rok)                                                                                       |                                                                 |
| <b>Spłata kredytu następować będzie z</b> |                                                                         | <input type="checkbox"/> płatność przelewem na rachunek kredytu<br><input type="checkbox"/> rachunku bieżącego/pomocniczego*<br>Nr rachunku: _____ |                                                                 |
| <b>Forma spłaty:</b>                      |                                                                         | <input type="checkbox"/> Raty malejące/ annuitetowe*                                                                                               |                                                                 |
| <b>Terminy spłaty:</b>                    | <input type="checkbox"/> miesięcznie                                    | Termin płatności                                                                                                                                   | _____ (dzień miesiąca)                                          |
|                                           | <input type="checkbox"/> kwartalnie<br>(dotyczy kredytu inwestycyjnego) | Termin płatności                                                                                                                                   | _____ (dzień miesiąca)                                          |
|                                           | <input type="checkbox"/> inny _____                                     |                                                                                                                                                    |                                                                 |
| <b>4. SPŁATA ODSETEK:</b>                 |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
| <b>Termin spłaty</b> _____                |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
| <b>5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:</b>     |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
| Rodzaj zabezpieczenia                     | Właściciel przedmiotu zabezpieczenia                                    | Wartość zabezpieczenia                                                                                                                             | Oszacowanie wartości na podstawie:<br>(polisa, wycena, faktura) |
|                                           |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
|                                           |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |
|                                           |                                                                         |                                                                                                                                                    |                                                                 |

### III. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>1. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ WNIOSKODAWCĘ POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:</b>                                                                                                                                                                                                           |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
| Nazwa dłużnika                                                                                                                                                                                                                                                                               | rodzaj finansowania<br>(pożyczka/poręczenie) | Kwota                                                                                                                                                                                                                 | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
| <b>2. PODMIOTY POWIĄZANE:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
| Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?<br>Podmiot:<br><b>1)</b> posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub<br><b>2)</b> posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu. |                                              | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE<br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:<br>w którym, Wnioskodawca posiada udziały/głosy: _____<br>który posiada udziały/głosy Wnioskodawcy: _____ |                                      |
| Czy Wnioskodawca posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?<br>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.                 |                                              | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE<br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:<br>_____                                                                                                  |                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Wnioskodawca jest:<br><br>podmiotem dominującym <input type="checkbox"/><br>podmiotem zależnym <input type="checkbox"/>                                                                    |                   |                                     |
| Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?<br><br>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 50%). | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEISTOTNE<br><br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:<br>_____                                                                       |                   |                                     |
| Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?<br><br>Dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.                                           | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEDOTYCZY<br><br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:<br>_____                                                                       |                   |                                     |
| Czy Wnioskodawca jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> TAK jako podmiot dominujący w Grupie<br><br><input type="checkbox"/> TAK jako podmiot zależny w Grupie<br><br><input type="checkbox"/> NIE<br><br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu.<br>_____ |                   |                                     |
| Czy Wnioskodawca identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE<br><br>Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania:<br>_____                                                                                         |                   |                                     |
| <b>DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW FIRMY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |
| Imię i nazwisko / Nazwa<br>Adres / Siedziba                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nr dowodu tożsamości<br>/ PESEL / REGON / NIP                                                                                                                                                                                      | Rodzaj powiązania | Wielkość posiadanych udziałów (w %) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                     |

### 3. INFORMACJE DODATKOWE:

|                                                                |                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Miejsce prowadzenia działalności                               |                                                                                                                                               |
| Sezonowość prowadzonej działalności<br>(niepotrzebne skreślić) | Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością.<br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE                          |
|                                                                | Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, ale Wnioskodawca posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki |

|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                      | sezonowości.<br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE                                                                                                                                                    |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      | Przychody Wnioskodawcy charakteryzują się sezonowością, i Wnioskodawca nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości<br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |                           |                                        |                                 |
| <b>Zatrudnianie pracowników</b>                                                                                                      | Czy Wnioskodawca zatrudnia pracowników?<br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> 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%)<br>_____                                                                        |                           |                                        |                                 |
| <b>Pozycja na rynku</b><br>(wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość)                                                       | <b>1) Zasięg działania:</b><br><input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny                                                                                                                        |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      | <b>2) Czy Wnioskodawca posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?</b><br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE                                                                                |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      | <b>3) Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji?</b><br><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE                                                                                       |                           |                                        |                                 |
| <b>Informacja o strategii firmy:</b>                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |
| <b>Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej</b><br>(wypełnia Wnioskodawca prowadzący pełną księgowość) | Imię i nazwisko                                                                                                                                                                                                              | Znajomość branży w latach | Doświadczenie w zarządzaniu (w latach) | Okres pracy w firmie (w latach) |
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                        |                                 |

| 4. STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW): |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Dostawcy</b>                                                                         | <b>Ogólna liczba Dostawców:</b>                          |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         | <b><u>Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u></b> |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         | Nazwa Dostawcy                                           | % udział w dostawach | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Terminy płatności (liczba dni)          |
|                                                                                         |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |
| <b>Odbiorca</b>                                                                         | <b>Ogólna liczba Odbiorców:</b>                          |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         | <b><u>Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u></b> |                      |                  |                                   |                                         |
|                                                                                         | Nazwa Odbiorcy                                           | % udział w sprzedaży | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Ustalone terminy płatności (liczba dni) |
|                                                                                         |                                                          |                      |                  |                                   |                                         |

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

#### 5. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG:

(WG STANU NA DZIEŃ ZGODNY Z DNIEM BILANSOWYM OKRESU BIEŻĄCEGO WYNIKAJĄCEGO Z DANYCH FINANSOWYCH)

| Kategoria należności                                     | łącznie | W TYM   |                            |        |        |         |         |          |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|----------------------------|--------|--------|---------|---------|----------|
|                                                          |         | bieżące | przeterminowane (w dniach) |        |        |         |         |          |
|                                                          |         |         | 0- 30                      | 31- 60 | 61- 90 | 91- 180 | 181-365 | pow. 365 |
| w tys. zł                                                |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| w %                                                      |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| Odpisy aktualizujące                                     |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| Należności dochodzone na drodze sądowej                  |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| Wyjaśnienie należności przeterminowanych powyżej 180 dni |         |         |                            |        |        |         |         |          |

#### 6. STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG:

(WG STANU NA DZIEŃ ZGODNY Z DNIEM BILANSOWYM OKRESU BIEŻĄCEGO WYNIKAJĄCEGO Z DANYCH FINANSOWYCH)

| Kategoria zobowiązań                                    | łącznie | W TYM   |                            |        |        |         |         |          |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|----------------------------|--------|--------|---------|---------|----------|
|                                                         |         | bieżące | przeterminowane (w dniach) |        |        |         |         |          |
|                                                         |         |         | 0- 30                      | 31- 60 | 61- 90 | 91- 180 | 181-365 | pow. 365 |
| w tys. zł                                               |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| w %                                                     |         |         |                            |        |        |         |         |          |
| Wyjaśnienie zobowiązań przeterminowanych powyżej 60 dni |         |         |                            |        |        |         |         |          |

#### 7. PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - WG STANU NA KONIEC MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCEGO ZŁOŻENIE WNIOSKU (DOTYCZY WNIOSKODAWCY PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W OPARCIU O KONTRAKTY – NALEŻY WYPEŁNIĆ WE WNIOSKU LUB DOŁĄCZYĆ ZESTAWIENIE WŁASNE ZAWIERAJĄCE WYMAGANE PRZEZ BANK DANE):

| Nazwa Kontrahenta | Przedmiot umowy | Okres umowy | Wartość netto umowy | Pozostała do zafakturowania wartość umowy | Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy |
|-------------------|-----------------|-------------|---------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                   |                 |             |                     |                                           |                                                           |
|                   |                 |             |                     |                                           |                                                           |
|                   |                 |             |                     |                                           |                                                           |
|                   |                 |             |                     |                                           |                                                           |

#### 8. OBROTY W WALUTACH OBCYCH (DOTYCZY WNIOSKODAWCY POSIADAJĄCEGO OBROTY W WALUTACH OBCYCH – NALEŻY PODAĆ INFORMACJĘ O OBROTACH NA RACHUNKU ZA OKRES OSTATNICH 3 MIESIĘCY LUB 6 MIESIĘCY W

| PRZYPADKU DZIAŁALNOŚCI CHARAKTERYZUJĄCEJ SIĘ SEZONOWOŚCIĄ): |                                                                         |         |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------|
| Obroty na rachunkach z okres                                | <input type="checkbox"/> 3 miesięcy <input type="checkbox"/> 6 miesięcy |         |
| Rodzaj waluty                                               | Średniomiesięczne obroty na rachunkach Wnioskodawcy:                    |         |
|                                                             | Wpływy                                                                  | Wydatki |
| <input type="checkbox"/> EUR                                |                                                                         |         |
| <input type="checkbox"/> USD                                |                                                                         |         |
| <input type="checkbox"/> INNA: _____                        |                                                                         |         |
| Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:          |                                                                         |         |
|                                                             |                                                                         |         |

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 3 miesięcy<br><i>(wartość przybliżona)</i> | Istniejąca 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 operacyjny, leasing finansowy itp.)                             |                     |            |                                  |               |                     |                                          |                            |
| Bank/instytucja finansowa                                                                                                                     | Rodzaj finansowania | Data umowy | Udzielona kwota kredytu/pożyczki | Termin spłaty | Aktualne zadłużenie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) | Miesięczna rata kapitałowa |
|                                                                                                                                               |                     |            |                                  |               |                     |                                          |                            |
|                                                                                                                                               |                     |            |                                  |               |                     |                                          |                            |
|                                                                                                                                               |                     |            |                                  |               |                     |                                          |                            |
|                                                                                                                                               |                     |            |                                  |               |                     |                                          |                            |

| Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania.) |                     |            |               |              |                        |                                          |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|---------------|--------------|------------------------|------------------------------------------|--|
| Bank/instytucja finansowa                                                                                                                                                                                                              | Rodzaj finansowania | Data umowy | Termin spłaty | Kwota Limitu | Aktualne zaangażowanie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) |  |
|                                                                                                                                                                                                                                        |                     |            |               |              |                        |                                          |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

***Łączne zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych osoby fizycznej/wspólników spółek osobowych z tytułu transakcji detalicznych***

| Bank/instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Termin spłaty | Aktualne zaangażowanie | Miesięczna rata kapitałowo-odsetkowa/ 5 % limitu | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) |
|---------------------------|---------------------|------------|---------------|------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                           |                     |            |               |                        |                                                  |                                          |
|                           |                     |            |               |                        |                                                  |                                          |
|                           |                     |            |               |                        |                                                  |                                          |
|                           |                     |            |               |                        |                                                  |                                          |

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

| Nazwa podmiotu | Rodzaj produktu | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|----------------|-----------------|-------|--------------------------------------|
|                |                 |       |                                      |
|                |                 |       |                                      |

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

| Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela) | Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                          |                                                                         |                                                       |                                                    |
|                                          |                                                                         |                                                       |                                                    |
|                                          |                                                                         |                                                       |                                                    |

**V. INFORMACJA O WYDATKACH NA UTRZYMANIE GOSPODARSTWA DOMOWEGO**

***dotyczy osób fizycznych/wspólników spółek osobowych***

|                                                                                                                                |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Miesięczne wydatki stałe gosp. domowego ( energia, opał, czynsz od nieruchomości, telefon, koszty eksploatacji samochodu itp.) | ..... |
| Miesięczne wydatki na utrzymanie rodziny (żywność, ubrania i inne podstawowe artykuły)                                         | ..... |
| Liczba osób na utrzymaniu                                                                                                      |       |

**VI. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY**

- 1) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego objętych / nie objętych ugodą\*.
- 2) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 3) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* nam postępowania sądowe, egzekucyjne, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.

- 4) Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- 5) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*
- 6) Informacje o prawach oraz zgody na przetwarzanie danych osobowych znajdują się w formularzu:
- a) „Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego w Oleśnicy”;
- b) „Klauzule zgód”\*\*.

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących  
Wnioskodawcę)

|                                      |                                                                            |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU</b>      |                                                                            |
| ODDZIAŁ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ..... |                                                                            |
| NR WNIOSKU KREDYTOWEGO               |                                                                            |
| DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU    |                                                                            |
| STATUS KLIENTA                       | <input type="checkbox"/> Klient Banku <input type="checkbox"/> nowy Klient |
| MODULO (o ile dotyczy)               |                                                                            |

(miejscowość, data)

(pieczęć i podpis pracownika Banku  
przyjmującego Wniosek)

\* niepotrzebne skreślić

**Załączniki: (uzgodnione z Bankiem)**

**Dokumenty określające status prawny<sup>1</sup>:**

- ☐ dokument tożsamości do wglądu,
- ☐ potwierdzenie złożenia wniosku o wpis do KRS - Rejestru przedsiębiorców, przy spółce z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji i spółce akcyjnej w organizacji,
- ☐ akt założycielski, w tym umowa spółki wraz ze wszystkimi Aneksami i statut,
- ☐ koncesja lub zezwolenie na wykonywanie określonej działalności gospodarczej,
- ☐ zezwolenia i opinie właściwych organów (np. opinia Wydziału Urbanistyki, Wydziału Ochrony Środowiska), jeśli działalność tego wymaga,
- ☐ dokumenty świadczące o wykonywaniu przez Klienta wolnego zawodu zawierające informacje o przynależności do danej grupy zawodowej, umowy zlecenia, umowy o dzieło lub umowy o pracę,
- ☐ inne.....

**Dokumenty określające sytuację finansową:**

- ☐ zaświadczenie, że dana osoba nie jest wpisana do rejestru dłużników niewypłacalnych,
- ☐ bilans,
- ☐ rachunek zysków i strat,
- ☐ zestawienie przepływów pieniężnych<sup>2</sup>,
- ☐ sprawozdanie z działalności Zarządu - w przypadku spółek handlowych,
- ☐ książka przychodów i rozchodów do wglądu,
- ☐ zeznanie roczne,

<sup>1</sup> Dokumenty określające status prawny nie są wymagane, jeżeli Bank jest w ich posiadaniu.

<sup>2</sup> Dotyczy firm prowadzących pełną księgowość, w stosunku do których łączne zaangażowanie Banku przekracza kwotę 6.000.000,00 zł.

- ☐ decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego,  
☐ inne.....

#### **Zaświadczenia**

- ☐ aktualne zaświadczenie właściwego Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych,  
☐ aktualne zaświadczenie ZUS o regulowaniu zobowiązań,  
☐ inne.....

#### **Inne dokumenty**

- ☐ opinie banków, w których Klient posiada rachunek rozliczeniowy lub korzysta z kredytu (kopie umów kredytowych), sporządzone do miesiąca przed złożeniem wniosku,  
☐ akty notarialne zakupu nieruchomości,  
☐ aktualne wyceny majątku sporządzone przez uprawnionych rzeczoznawców,  
☐ umowy najmu, dzierżawy,  
☐ wykazy posiadanych maszyn i urządzeń z szacunkowym podaniem ich aktualnej wartości rynkowej,  
☐ kserokopie dowodów rejestracyjnych pojazdów (oryginał do wglądu),  
☐ dokumenty ubezpieczeniowe nieruchomości i ruchomości,  
☐ pozwolenie na budowę,  
☐ mapa ewidencyjna z numerami działek, na których zlokalizowana będzie inwestycja,  
☐ plan realizacyjny wraz z wymaganymi uzgodnieniami,  
☐ projekt przedsięwzięcia inwestycyjnego wraz ze zbiorczym zestawieniem kosztów i analizą finansową przedsięwzięcia inwestycyjnego,  
☐ dokumenty lub informacje dotyczące wykonawców robót i nadzoru, dostawców maszyn i urządzeń oraz określenie terminów ich realizacji,  
☐ „Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego w Oleśnicy”,  
☐ inne.....

Załącznik nr 1 do Wniosku Kredytowego:

**UZUPEŁNIĆ W PRZYPADKU WNIOSKOWANIA O ZMIANĘ WARUNKÓW UMOWY KREDYTU**

| PRZEDMIOT WNIOSKU                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Wnoskujemy o zmianę warunków kredytowania                               | Nr umowy kredytu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Zmiana dotyczy                                                          | <input type="checkbox"/> kredytu _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| Zakres proponowanych zmian                                              | <input type="checkbox"/> zmiana terminu spłaty kredytu<br><input type="checkbox"/> zmiana terminu uruchomienia kredytu<br><input type="checkbox"/> wydłużenie okresu kredytowania<br><input type="checkbox"/> zmiana kwoty kredytu<br><input type="checkbox"/> zmiana zabezpieczenia<br><input type="checkbox"/> zmiana terminu zakończenia inwestycji (dotyczy kredytów preferencyjnych)<br><input type="checkbox"/> zawieszenie spłaty rat kapitałowych<br><input type="checkbox"/> zawieszenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych<br><input type="checkbox"/> inne (jakie ?) _____ |  |
| Szczegółowy opis proponowanych zmian                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| Inne istotne informacje związane z proponowaną zmianą                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| WNIOSEK O ZASTOSOWANIE UDOGODNIENIA W SPŁACIE (WYPEŁNIĆ JEŻELI DOTYCZY) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| Oświadczenie Kredytobiorcy                                              | <p>Oświadczam/y, że wnoskuję/my o zmianę warunków kredytowania z powodu:</p> <p>1) zaistniałych problemów w terminowej spłacie zobowiązań z tytułu umowy kredytu stanowiącej przedmiot wniosku<br/><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p> <p>2) problemów w terminowej spłacie zobowiązań z tytułu umowy kredytu stanowiącej przedmiot wniosku, których zaistnienie w najbliższej przyszłości jest w naszej / mojej ocenie bardzo prawdopodobne<br/><input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK</p>                                             |  |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                | 3) _____<br>_____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Opis występujących / mogących wystąpić trudności</b>        | <b>Opis występujących / mogących wystąpić trudności:</b><br><i>Opisać problemy, wraz ze wskazaniem ich przyczyn, skutków, oraz uzasadnieniem dla zastosowania proponowanych zmian warunków kredytowania (uzasadnienie może zostać dostarczone również w formie odrębnego dokumentu):</i>                                                         |
| <b>Załączone dokument dotyczące wnioskowanego udogodnienia</b> | <b>Załączniki:</b><br><input type="checkbox"/> prognoza finansowa na cały okres kredytowania, w tym: w ujęciu kwartalnym w najbliższym roku kredytowania i ujęciu rocznym w dalszych latach kredytowania<br><input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> _____ |

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(pieczęć i podpis pracownika Banku  
przyjmującego Wniosek)