



Kaszubski Bank Spółdzielczy

Pobrano opłatę przygotowawczą za rozpatrzenie

Wniosku w kwocie _____ zł¹

Kaszubski Bank Spółdzielczy

Data _____

Oddział w _____

stempel funkcyjny z parafą lub czytelny podpis pracownika pobierającego opłatę

Data wpływu (dd-mm-rrrr): _____

Numer w Rejestrze

/ 201 / 2 /

Wniosek o kredyt /inny produkt kredytowy

PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY

Pełna nazwa/imię i nazwisko

Adres siedziby(zamieszkania)

Adres korespondencyjny
(jeżeli inny niż
siedziby/zamieszkania)

NIP, REGON, KRS

Adres e-mail, nr tel. do kontaktu

Osoba do kontaktu (jeżeli inna niż Wnioskodawca
(imię, nazwisko, stanowisko, tel., e-mail)

INFORMACJE O WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI

☐ kredyt obrotowy☐ linia kredytowa☐ gwarancja☐ kredyt rewalwingowy ☐ płatniczy☐ kredyt inwestycyjny☐ promesa☐ kredyt w rachunku bieżącym☐ kredyt inwestycyjno-obrotowy☐ inne (jakie?) _____

wnioskowana kwota: _____

waluta: PLN

słownie: _____

PROWIZJA PPRZYGOTOWAWCZA/KARENCJA W SPŁACIE

w kwocie kredytu zawarta jest prowizja przygotowawcza ☐ TAK ☐ NIEkarencja w spłacie rat³ kapitałowych ☐ TAK ☐ NIE

okres karencji: od _____ do _____

okres kredytowania: od _____ do _____

PRZEDMIOT KREDYTOWANIA

PROPONOWANA FORMA URUCHOMIENIA KREDYTU

☐ jednorazowo☐ w transzach⁴

PROPONOWANA FORMA SPŁATY KREDYTU

☐ jednorazowo do dnia: _____w ratach: ⁵☐ kwartalnych☐ półrocznych☐ rocznych☐ miesięcznych do _____

PROPONOWANA FORMA PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

☐ poręczenie wg prawa cywilnego☐ poręczenie wekslowe☐ hipoteka KW nr _____☐ cesja praw z umowy ubezpieczenia☐ zastaw rejestrowy☐ gwarancja bankowa☐ weksel☐ inne (jakie) _____☐ przewłaszczenie na zabezpieczenie¹ jeżeli nie dotyczy w miejscu przeznaczonym na podanie kwoty wpisać 0² wpisać właściwy rok³ dotyczy tylko kredytu inwestycyjnego⁴ dotyczy tylko kredytu inwestycyjnego⁵ Np. do ostatniego lub 15 dnia miesiąca/kwartalu, w przypadku rat półrocznych należy wskazać dwie daty np. do 30.06, 31.12.

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

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI

☐ pełna ☐ uproszczona ☐ rolnik

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? ☐ tak ☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS? ☐ 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 wnioskodawca posiada zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów/ poręczeń/ gwarancji/ leasingu/ wystawionych weksli? ☐ tak ☐ nie

Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ akcjonariusz?* ☐ tak ☐ nie

*) w przypadku odpowiedzi pozytywnej należy wypełnić druk - Informacja dodatkowa (zał. do wniosku)

FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

☐ własność ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność nie wymaga stałego miejsca

ZATRUDNIENIE W FIRMIE

na dzień na koniec ubiegłego roku
liczba osób:

INFORMACJA O PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, BRANŻY, KONKURENCJI⁶ I RYNKU⁷

INFORMACJA O OBROTACH NA RACHUNKACH W INNYCH BANKACH

nazwa banku	wpływy z ostatnich 12 miesięcy	wpływy z ostatniego miesiąca
.....		
.....		
.....		

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane**						☐ tak	☐ nie
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania***					REGON	NIP
	K	W	Z	S	G		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		

** w przypadku odpowiedzi pozytywnej należy wypełnić druk - Informacja dodatkowa (zał. do wniosku)

***) Kapitałowe (K); Wspólne własicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Stała znacząca współpraca (S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

⁶ podać nazwy i opis produktów/usług, teren działania, charakter konkurencji np. produktowa, cenowa
⁷ określić rynek zbytu

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH Z TYTUŁU KREDYTÓW, POŻYCZEK W INNYCH BANKACH, LEASINGÓW, PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNE

☐ nie posiadam/y zobowiązań w innych bankach			☐ posiadam/y zobowiązania w kwocie ogółem: zł				
			☐ Udzeliłem/liśmy poręczeń kwocie ogółem: zł				
nazwa banku/instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota wyjściowa zobowiązania kredytu/limitu w tys. PLN	kwota pozostająca do spłaty w tys. PLN	Termin spłaty całkowitej (miesiąc/rok)	suma rat na najbliższe 12 m-sc w tys. PLN	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczenia
razem	X			X		X	X

STRUKTURA SPRZEDAŻY		STRUKTURA ZAOPATRZENIA	
nazwa odbiorcy	% udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (powyżej 10%)	nazwa dostawcy	% udział głównych dostawców w zaopatrzeniu ogółem (powyżej 10%)

Czy występują należności przeterminowane? ☐ tak ☐ nie
 Czy występują zobowiązania przeterminowane? ☐ tak ☐ nie

NALEŻNOŚCI, ZOBOWIĄZANIA I ZAPASY na dzień _____

należności _____ zobowiązania _____ zapasy _____

W TYM NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANE				
okres	Należności przeterminowane*		Zobowiązania przeterminowane	
	Nazwa podmiotu	kwota	Nazwa podmiotu	kwota
< 30 dni				
31-60 dni				
61-90 dni				
91-180 dni				
> 180 dni				
razem:				

*w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych, należy załączyć do wniosku informację nt. utworzonych i/lub planowanych do utworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności.

ZGODY I OŚWIADCZENIA

- Kaszubski Bank Spółdzielczy z siedzibą ul. Pucka 5, 84-200 Wejherowo (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 ⁸	Wnioskodawca	Współwnioskodawca/ Współmałżonek
1) Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż 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
2) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że za rozpatrzenie wniosku Bank pobiera opłatę przygotowawczą w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie prowizji i opłat, która nie jest zwracana przez Bank w przypadku decyzji negatywnej.	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie
3) Oświadczam, że 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	☐ Tak/ ☐ Nie
4) Oświadczam/y, że na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy prawo bankowe, wyrażam/y zgodę na udostępnienie przez bank moich danych osobowych i pozostałych informacji podanych w niniejszym wniosku oraz załączonych do tego wniosku dokumentów finansowych poniżej 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 w przypadku SGB-Banku S.A. lub banków spółdzielczych również udzielenia kredytu w konsorcjum z bankiem	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie
a) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej,	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie
b) Concordia Polska T.U. S.A. z siedzibą 61-129 Poznań, ul. S. Małachowskiego 10	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie
Oświadczam, iż poinformowano mnie o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód bez konieczności podawania przyczyny	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie
5) Oświadczam, że otrzymałem*/otrzymałam klauzule informacyjne administratora danych osobowych	☐ Tak/ ☐ Nie/ ☐ Nie dotyczy	☐ Tak/ ☐ Nie/ ☐ Nie dotyczy
6) Oświadczam, że otrzymałem*/otrzymałam klauzule informacyjne BIK	☐ Tak/ ☐ Nie	☐ Tak/ ☐ Nie

2. 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.
3. **Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane we Wniosku są prawdziwe, kompletne i zgodne ze stanem faktycznym. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.**

_____ miejscowość, data *proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź	_____ pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów/współmałżonka
--	---

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
Data złożenia kompletnego Wniosku	
Status klienta	☐ klient banku ☐ nowy klient

 pieczęć i podpis pracownika przyjmującego wniosek

⁸ zgody w pkt 1-4 oraz 9 dotyczą wnioskodawców/współwnioskodawców, którzy nie składają załącznika 2.1.10