

Wniosek przyjęt

.....  
podpis i stempel pracownika

**Bank Spółdzielczy**

**w Bieczu** .....

**WNIOSEK O KREDYT**

(dla podmiotów gospodarczych w rachunku kredytowym)

Data wpływu ..... Wniosek nr .....

Umowa nr .....

**I. INFORMACJE PODSTAWOWE:**

WNIOSKODAWCA:			
Imię i nazwisko lub nazwa Wnioskodawcy			
Siedziba / Adres Wnioskodawcy			
Status prawny			
REGON			
NIP			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem, w sprawie złożonego wniosku			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy)			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Rodzaj prowadzonej działalności			

**II. PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI:**

1. WNIOSKUJEMY O UDZIELENIE KREDYTU:		
Kwota		
Słownie		
Okres kredytowania		
Karencja*	<input type="checkbox"/> w spłacie kapitału	_____ miesięcy

Przeznaczenie kredytu	Cel kredytowania		
Odliczenie VAT-u związanego z transakcją	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<b>2. TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:</b>			
<input type="checkbox"/> Jednorazowo*	w dniu _____		
<input type="checkbox"/> W transzach*	od dnia _____	Do wysokości _____ PLN	
	od dnia _____	Do wysokości _____ PLN	
	od dnia _____	Do wysokości _____ PLN	
<b>3. SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:</b>			
Okres spłaty	od _____ do _____		
Splata kredytu następować będzie	<input type="checkbox"/> przelewem lub gotówką na rachunek kredytu <input type="checkbox"/> z rachunku bieżącego nr rachunku: _____		
Forma spłaty	<input type="checkbox"/> raty malejące	<input type="checkbox"/> jednorazowo na koniec okresu kredytowania	
Terminy spłaty:	<input type="checkbox"/> Miesięcznie	Termin płatności	_____ (dzień miesiąca)
	<input type="checkbox"/> inny: _____		
<b>4. SPŁATA ODSETEK:</b>			
Termin spłaty _____			
<b>5. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:</b>			
Rodzaj zabezpieczenia i właściciel przedmiotu zabezpieczenia (jeżeli inny niż Wnioskodawca)	Wartość zabezpieczenia	Oszacowanie wartości na podstawie: (polisa, wycena, faktura)	

### III. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

<b>1. PODMIOTY POWIĄZANE Z TYTUŁU RELACJI GOSPODARCZYCH LUB WSPÓLNOŚCI USTAWOWEJ MAŁŻEŃSKIEJ:</b>	
<p>Czy Wnioskodawca posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?</p> <p>Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 45%.</p>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEISTOTNE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____

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

TAK  NIE  NIE DOTYCZY

Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:

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

## 2. STRUKTURA KLUCZOWYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW:

### Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:

Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Terminy płatności (liczba dni)

### Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:

Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

## 3. NAJWIĘKSZE AKTUALNIE REALIZOWANE KONTRAKTY - WG STANU NA KONIEC MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCEGO ZŁOŻENIE

Nazwa Kontrahenta	Przedmiot i okres umowy	Wartość netto umowy	Pozostała do zafakturowania wartość umowy	Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy

## IV. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:

### 1. RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Przybliżona wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesięcy	Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku (TAK-NIE)

### 2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):

Rodzaj tytułu egzekucyjnego i nazwa wierzyciela	Kwota egzekucji (w PLN)	Aktualny status

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

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

Nazwa banku/instytucji finansowej	rodzaj zobowiązania	Data umowy i udzielona kwota	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, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania.)

Nazwa banku/instytucji finansowej	rodzaj zobowiązania	Termin spłaty	Kwota Limitu	Aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)

**4. 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 na datę złożenia wniosku i okres zaległości

**5. INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCICIELSKICH (WYPEŁNIA OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ I SPÓŁKI OSOBOWE):**

	Ostatni pełen okres obrotowy	Bieżące dane
Data np. 2018 r.		
Kwota pobrania (PLN)		

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

Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			
Proponowane zabezpieczenia			

**V. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY:**

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

NAZWA ORGANU	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego		

<b>Ubezpieczenia Społecznego*</b> – z tytułu składek na m.in. ubezpieczenia społeczne, zdrowotne lub FP	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<b>Gminy</b> – z tytułu podatku od nieruchomości	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty są aktualne:

DOKUMENT	
<input type="checkbox"/>	Umowa spółki
<input type="checkbox"/>	Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu
<input type="checkbox"/>	Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności
<input type="checkbox"/>	Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej
<input type="checkbox"/>	<b>Nie dotyczy</b>

- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych;
- 4) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań;
- 5) Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy;
- 6) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*;
- 7) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są\* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Bieczu lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku;

\* niepotrzebne skreślić

\*\* w przypadku wspólników spółek osobowych gdy oświadczenia wspólników różnią się od siebie, należy przyjąć oświadczenie osobno od każdego wspólnika spółki

## VI. KLAUZULA INFORMACYJNA BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez Bank Spółdzielczy w Bieczu (dalej „Bank”) na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa (dalej „BIK”). W związku z powyższym BIK – obok Banku – staje się Administratorem Pani/Pana danych osobowych. Poniżej przedstawiamy podstawowe informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez BIK.

### 1. Administrator danych.

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa (dalej „BIK”).

### 2. Dane kontaktowe.

Z BIK można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

### 3. Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania.

Pani/Pana dane będą przetwarzane przez BIK w celach:

- 1) wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego;
- 2) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego;
- 3) w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego;
- 4) w celu rozpatrywania Pani/Pana potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami.

### 4. Kategorie przetwarzanych danych.

BIK przetwarza Pani/Pana dane osobowe w zakresie:

- 1) dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panieńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo;
- 2) dane adresowe i teled adresowe;
- 3) dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków;
- 4) dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.

## 5. Źródło pochodzenia danych.

BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

## 6. Okres przez który dane będą przetwarzane.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez BIK:

- 1) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
- 2) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 3) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania;
- 4) dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.

## 7. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez BIK podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje Pani/Pana zgodą. Pani/Pana dane osobowe mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i wyłącznie zgodnie z poleceniami BIK.

## 8. Prawa osoby, której dane dotyczą.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

## VII. ZGODY

### 1. Wyrażam zgodę na:

Wyrażenie przez Panią/Pana zgod jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie brakiem możliwości zawarcia umowy kredytu.

- a) na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9.04.2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Bieczu do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów, Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIG)** z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.

Wnioskodawca I		Wnioskodawca II *		
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

- b) na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9.04.2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Bieczu do wystąpienia za pośrednictwem **Biura Informacji Kredytowej S.A.** z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.

Wnioskodawca I		Wnioskodawca II *		
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

2. **Wyrażam zgodę** na przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Bieczu z siedzibą w Bieczu ul. Rynek 15 oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, **po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy**, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia:

Wnioskodawca I		Wnioskodawca II *		
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o prawie dostępu do swoich danych osobowych, ich poprawiania oraz dobrowolności udzielenia powyższej zgody, jak również o możliwości jej odwołania w każdym czasie, przy czym odwołanie zgody może nastąpić w banku, w którym zgoda zostaje udzielona jak i w BIK. Przyjmuję do wiadomości, że odwołanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych przed jej odwołaniem.

Oświadczam, że :

- 1) wszystkie informacje podane przeze mnie oraz zawarte we wniosku oraz składanych załącznikach są prawdziwe i kompletne, według stanu na dzień złożenia wniosku. Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego.
- 2) zapoznałem się z klauzulą informacyjną Biura Informacji Kredytowej S.A.

....., dnia ..... r.

.....

*podpis Wnioskodawcy*

*\* dotyczy wyłącznie wspólników spółki cywilnej*

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
BANK SPÓŁDZIELCZY W BIECZU ODDZIAŁ W .....	
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	<input type="checkbox"/> Klient Banku <input type="checkbox"/> nowy Klient
MODULO	

....., dnia ..... r.

.....

*podpis pracownika*

### **OPINIA BANKU**

Na podstawie analizy przedłożonych dokumentów oraz wyników dokonanych badań

.....  
(podać jakich)

.....  
stwierdza się, że wnioskodawca.....  
(wymienić)

.....  
(opinia na temat zdolności kredytowej bieżącej i przyszłej)

zatem proponuje się:

1. przyznać kredyt w kwocie zł ..... na niżej wymienionych warunkach:

.....  
.....  
.....  
.....

z prawnym zabezpieczeniem zwrotności w formie : .....

.....  
.....

2. inne dodatkowe warunki bądź uwagi .....

.....

.....

3. odmówić udzielenia kredytu z powodu .....

.....

....., dnia .....

.....  
(podpis i stempel imienny pracownika przygotowującego wniosek)

### **DECYZJA KREDYTOWA**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(podać warunki udzielenia kredytu lub uzasadnienie decyzji negatywnej)

.....dnia.....

.....  
(stempel i podpisy osób podejmujących decyzję)

O decyzji zawiadomiono wnioskodawcę na piśmie / ustnie w dniu .....

.....  
podpis pracownika

.....  
decyzję kredytową przyjmuję (data i podpis)