

WNIOSEK KREDYTOWY

Wypełnia Bank	
Złożony dnia	
W Śląskim Banku Spółdzielczym „SILESIA” Oddział w Katowicach	
Opiekun Klienta	
Osoba nadzorująca	

Wypełnia Klient			
Wnioskodawca			
Ulica			
Miejscowość		KOD	
Adres do korespondencji			
Oddziały, filie oraz ich siedziby			
Tel./Fax			
Regon		NIP	
Osoba/y do kontaktów Z Bankiem			

Forma prawna (nr rejestru, zezwolenia)				
Przedmiot działalności		PKD		
Data powstania Firmy oraz rozpoczęcia działalności				
Właściciele firmy				
nazwisko / nazwa			Udziały/Akcje w tys. zł i struktura %	
Kierownictwo firmy				
Stanowisko	nazwisko	wiek	Wykształcenie	staż w firmie

Zatrudnienie:	
Planowane roczne obroty na rachunku/ach (dotyczy klientów nieposiadających otwartych rachunków w Banku)	

Posiadane rachunki bankowe			
Numer	data otwarcia	Bank	konto czynne (tak / nie)

INFORMACJE O KREDYCIE

Prosimy o udzielenie kredytu w kwocie		W walucie PLN ☐	
Słownie			
na okres			
Okres spłaty		miesiące	
z karencją		miesiące	
zakładany termin uruchomienia kredytu		miesiące	
Rodzaj kredytu			
Cel kredytu			
Wnioskowany kredyt prosimy postawić do naszej dyspozycji jednorazowo lub w transzach* w następujących terminach i kwotach (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym):			
Nr transzy	Kwota	Od dnia	Do dnia
Proponowany sposób zabezpieczenia zwrotu kredytu			
Rodzaj zabezpieczenia			
Pełnomocnictwo do rachunku/ów	Proszę wpisać „X” przy odpowiedniej pozycji	Wartość (w przypadku polisy ubezpieczeniowej suma ubezpieczenia)	rodzaj wyceny
Weksel własny in blanco		Nie dotyczy	Nie dotyczy
Hipoteka na nieruchomości:		Nie dotyczy	Nie dotyczy
• rodzaj i własność nieruchomości			

* niepotrzebne skreślić

Zastaw rejestrowy			
Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej			
Inne			

W przypadku poręczenia wg prawa cywilnego proszę wpisać w kolumnie „rodzaj wyceny” numer identyfikacji podatkowej (NIP) oraz PESEL/REGON Poręczyciela.

Całkowity koszt projektu inwestycyjnego wynosi <i>wypełnić jeżeli wnioskodawca ubiega się o kredyt inwestycyjny</i>	Netto	Brutto
Nakłady już poniesione	Netto	Brutto
Kredyt umożliwi sfinansowanie	Kwota	% wydatków
Środki własne zapewniają sfinansowanie (minimum 20% kosztów netto)	Kwota	% wydatków
Pozostałe źródła pozwolą sfinansować	Kwota	% wydatków
Proszę podać źródła finansowania środków własnych (gotówka, pożyczki udziałowców, inne)		
1. 2. 3.		
Proszę podać źródła finansowania VAT (środki własne, dodatkowy kredyt, inne)		
1. 2. 3.		

Krótką charakterystyką przedsięwzięcia (w przypadku kredytu inwestycyjnego lub termomodernizacyjnego) wypełnia Klient (jeżeli dołączony jest biznes plan – nie dotyczy)	
1. Przedmiot inwestycji (zakup, budowa, remont, inne)	
2. Spodziewane efekty	
3. Harmonogram realizacji	
4 .Posiadane dokumenty formalno-prawne (np. pozwolenia) – jeżeli są wymagane	

INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

1. Powiązania kapitałowe

Udziały/akcje w obcych podmiotach					
nazwa	ilość udziałów/akcji	wartość nominalna	Szacunkowa wartość rynkowa	Udział w %	data objęcia udziału

2. Powiązania organizacyjne właścicieli i/lub kierownictwa firmy-Zleceńodawcy (w tym w szczególności wskazanie zatrudnienia na podstawie kontraktu; innej działalności wraz z podaniem nazwy firmy oraz posiadanego udziału/ stosunku pracy wykonywanej poza Firmą-Zleceńodawcą:

.....

.....

.....

.....

3. Udziały w obcych podmiotach

Udziały/akcje w obcych podmiotach					
nazwa	ilość udziałów/akcji	wartość nominalna	Szacunkowa wartość rynkowa	Udział w %	data objęcia udziału

4. Informacje o majątku wnioskodawcy

Nieruchomości własne				
nieruchomość	adres	nr KW	Wycena	rodzaj wyceny
Nieruchomości dzierżawione				
opis nieruchomości		Właściciel		

5. Ubezpieczenia majątkowe

Rodzaj ubezpieczenia	Nazwa Ubezpieczyciela	Suma ubezpieczenia	Data zawarcia umowy

6. Kredyty, leasing i gwarancje

Zaciągnięte kredyty						
rodzaj kredytu	udzielony w kwocie	okres kredytu „od – do”	bank	aktualne zaangażowanie	terminarz spłat	zabezpieczenia

Leasing				
zadłużenie	bank	terminy spłat z kwotami	średnia rata	zabezpieczenie

Gwarancje wystawione na rzecz firmy			
Gwarant	kwota	termin spłaty	zabezpieczenie

7. Zobowiązania warunkowe

Gwarancje, poręczenia wystawione przez firmę (w tym poręczenia wekslowe)		
Kwota	Beneficjent	Termin spłaty
Weksle wystawione przez firmę		
Kwota	Posiadacz weksla	Termin spłaty
w ww. kwota zobowiązań przeterminowanych		

Pozostałe zobowiązania pozabilansowe		
Kwota	Beneficjent	termin spłaty

8. Pozycja na tle konkurencji

Główni konkurenci na rynku krajowym (wymienić) – jeżeli dotyczy
Udział % w rynku
firmy wnioskodawcy
poszczególnych konkurentów

9. Informacja o kontraktach terminowych, w których Klient uczestniczy (dotycząca np. opcji, futures, forward) (proszę podać typ, wartość oraz termin wykupu)

.....

.....

INFORMACJE ZGODNIE Z USTAWĄ O PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU:

UWAGA! Wypełnia Klient korzystający po raz pierwszy z produktów i usług Banku

1. Czy firma jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego UE albo państwa równoważnego**?	☐ TAK ☐ NIE
2. Czy podmiot jest organem administracji rządowej, organem samorządowym lub organem egzekucyjnym?	☐ TAK ☐ NIE
3. Czy firma jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym w co najmniej jednym państwie UE lub w państwie równoważnym**?	☐ TAK ☐ NIE
4. Jeżeli udzielono odpowiedzi TAK na jedno z powyższych pytań, należy załączyć dokumenty potwierdzające powyższe.	
5. Jeżeli udzielono odpowiedzi NIE na wszystkie trzy powyższe pytania, proszę podać strukturę własnościową (udziałowców i właścicieli firmy oraz beneficjentów rzeczywistych***) lub załączyć dokumenty przedstawiające strukturę własnościową.	Imię, nazwisko, PESEL lub nazwa, REGION, NIP

** państwa równoważne - zgodnie z Rozporządzeniem MF z dnia 22 października 2009r, DzU nr 176, poz 1364): Związek Australijski, Federacyjna Republika Brazylii, Japonia, Kanada, Meksykańskie Stany Zjednoczone, Nowa Zelandia, Federacja Rosyjska, Republika Południowej Afryki, Republika Singapuru, Stany Zjednoczone Ameryki, Konfederacja Szwajcarska, Terytoria Zamorskie Republiki Francuskiej: Mayotte, Nowa Kaledonia, Polinezja Francuska, Saint Pierre i Miquelon, Wallis i Futuna

*** beneficjent rzeczywisty – zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt. 1a) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:

- osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych,
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.



Załącznik nr I.1.1 do Instrukcji
kredytowania działalności gospodarczej cz.I

Oświadczam, że:

- **jestem/nie jestem*** udziałowcem Śląskiego Banku Spółdzielczego „SILESIA” posiadam: udziałów*
(liczba udziałów)
- **jestem/nie jestem*** podmiotem stowarzyszonym/zależnym* od Śląskiego Banku Spółdzielczego „SILESIA” w Katowicach,
- **jestem/nie jestem*** powiązany kapitałowo z:
* członkiem organu Śląskiego Banku Spółdzielczego „SILESIA” w Katowicach lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze,*
- **jest/ nie jest*** prowadzone wobec firmy i jej ścisłego kierownictwa postępowanie karno - skarbowe lub karne,
- **jestem/nie jestem*** uczestnikiem kontraktu terminowego,
- **dane zawarte w dokumentach rejestrowych firmy są aktualne na dzień składania wniosku,**
- informacje podane we wniosku i załącznikach są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym.

Przyjmuję/emy do wiadomości, że:

1. Kredyt, o którym mowa w niniejszym wniosku zostanie udzielony po podjęciu pozytywnej decyzji przez Bank,
2. W dniu złożenia w Banku niniejszego wniosku wniosem bezzwrotną opłatę za rozpatrzenie tego wniosku w wysokości przewidzianej w „Taryfie opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach dla klientów instytucjonalnych”)*,
3. Podanie informacji niezgodnych z prawdą spowoduje odmowę udzielenia kredytu.
4. Bank ma prawo do udostępniania niezbędnych informacji innym bankom i instytucjom, o których mowa w art. 105, ust. 4 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity, Dz. U. z 2002, Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami), o faktach występowania z wnioskami o kredyt, posiadanych wierzytelnościach, obrotach, stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim te informacje są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń.
5. Na podstawie art. 105a prawa bankowego, posiadacz rachunku wyraża zgodę na przetwarzanie przez Bank informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres 5 lat od daty wygaśnięcia wszelkich jego zobowiązań wobec Banku wynikających z zawartej z Bankiem umowy lub innego zdarzenia prawnego.
6. Na podstawie art. 15 ust. 1 o art. 47 ust. 2 ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (D. U. nr 50, poz. 424) upoważniam Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Pruszkowskiej 17 do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych moich (naszych) zobowiązań.

Dane przedstawione w niniejszym wniosku aktualizowane są na dzień

Prawdziwość powyższych danych we wniosku oraz w załącznikach do wniosku kredytowego – potwierdzam/y własnoręcznie/mi podpisem/ami pod rygorem odpowiedzialności karnej z art.297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553 z późn. zmianami).

.....
Data i podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań finansowych w imieniu Firmy

Potwierdzam przyjęcie wniosku, zgodnie z obowiązującymi w Banku Procedurami:

.....
(Miejscowość, data)

.....
(podpis pracownika Banku przyjmującego wniosek)

termin rozpatrzenia wniosku uległ wydłużeniu do dnia

data i podpis osoby akceptującej