

WNIOSEK KREDYTOWY – KREDYT INWESTYCYJNY

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

WNIOSKODAWCA				
Nazwa				
KRS		NIP		REGON
Adres siedziby				
Forma prowadzonej księgowości		☐ Podatkowa księga przychodów i rozchodów ☐ Pełna księgowość ☐ Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ Karta podatkowa ☐ Rolnik (nie prowadzący ksiąg rachunkowych)		
Wnioskodawca jest płatnikiem VAT		☐ TAK ☐ NIE		
Adres strony internetowej (o ile dotyczy)				
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie złożonego wniosku				
Imię i nazwisko				
Nr telefonu		e-mail		
Czy do kontaktów w sprawie dokumentów finansowych jest inna osoba				☐ TAK ☐ NIE
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy)				
Imię i nazwisko				
Nr telefonu		e-mail		
Opis prowadzonej działalności, strategia przedsiębiorstwa/ wnioskodawcy				
BRANŻA DZIAŁALNOŚCI – PKD RZECZYWISTE				Udział w sprzedaży (powyżej 20%)
1				
2				
3				
4				
Czy w przeciągu ostatnich 24 miesięcy nastąpiła zmiana branży ?				☐ TAK ☐ NIE

II. INFORMACJE O TRANSAKCJI:

WNIOSEK DOTYCZY:		☐ NOWE FINANSOWANIE ☐ ZMIANA	
Kwota:		Waluta PLN	Okres kredytowania (w miesiącach): _____
Karencja*	☐ w spłacie kapitału: _____ miesięcy		☐ w spłacie odsetek: _____ miesięcy
Przeznaczenie kredytu	Cel kredytowania	Opis szczegółowy	Kwota
	☐ zakup nieruchomości		
	☐ budowa nieruchomości		
	☐ refinansowanie kredytu		
	☐ zakup środków transportu/maszyn/urządzeń, itp.		
	☐ inne: _____		
Odliczenie VAT-u związanej z transakcją		☐ TAK ☐ NIE	☐ NIE DOTYCZY
Wykorzystanie kredytu nastąpi z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności		☐ TAK	☐ NIE

BUDŻET I HARMONOGRAM PRZEDSIĘWZIĘCIA INWESTYCYJNEGO		
NAKŁADY	Netto	Kwota VAT
Całkowity koszt inwestycji		
Dotychczas poniesione nakłady (na dzień złożenia Wniosku)		
Do poniesienia nakłady		
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA		
Środki własne		
Kredyty bankowe		
Pozostałe środki (należy wskazać źródło pochodzenia _____)		
Termin rozpoczęcia inwestycji (miesiąc/ rok)*		
Termin zakończenia inwestycji (miesiąc/ rok)*		
Termin oddania do eksploatacji (miesiąc/ rok)*		
Termin osiągnięcia planowanej zdolności produkcyjnej (miesiąc/ rok)*		

TERMINY URUCHOMIENIA TRANSZ KREDYTU:		
☐ Jednorazowo	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	
☐ W transzach	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	do wysokości _____ PLN
	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	do wysokości _____ PLN
	od dnia _____ (dzień/miesiąc/rok)	do wysokości _____ PLN
☐ Termin podany później		
SPŁATA KAPITAŁU KREDYTU:		
Spłata kredytu następować będzie z	☐ rachunku bieżącego Wnioskodawcy ☐ inny rachunek _____	
Forma spłaty:	☐ Raty malejące ☐ Indywidualny harmonogram spłaty kredytu	
Częstotliwość spłat:	☐ miesięcznie ☐ kwartalnie ☐ półrocznie ☐ rocznie	
Dzień spłaty	☐ w dniu _____ ☐ w ostatnim dniu miesiąca (dzień miesiąca)	
SPŁATA ODSETEK:		
Częstotliwość	☐ miesięcznie ☐ kwartalnie	
INFORMACJE O ZMIANIE ISTNIEJĄCEJ UMOWY (o ile dotyczy):		
Wnioskujemy o zmianę warunków kredytowania	Nr umowy kredytu	
Szczegółowy opis proponowanych zmian		

PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE:

Rodzaj zabezpieczenia	Dane identyfikacyjne (numer KW/ fabryczny/ rejestracyjny)	Właściciel przedmiotu zabezpieczenia	Szacowana wartość zabezpieczenia PLN	Rodzaj nieruchomości (o ile dotyczy)**

**Należy wpisać:

- 1) **nieruchomość mieszkalna** – ponad 50% wartości nieruchomości stanowi wartość części ułamkowej o przeznaczeniu mieszkalnym;
- 2) **nieruchomość komercyjna przychodowa** – nieruchomość komercyjna usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, przynosząca dochód generowany przez czynsz lub zysk generowany ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części;
- 3) **nieruchomość komercyjna na własną działalność** – nieruchomość komercyjna, usytuowana na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, służąca wyłącznie prowadzeniu przez Wnioskodawcę własnej działalności gospodarczej, nieprzynosząca dochodu generowanego przez czynsz lub zyski ze sprzedaży tej nieruchomości lub jej części.

III. INFORMACJE DODATKOWE O WNIOSKODAWCY:
TRANSAKcje W WALUTACH OBCYCH (DANE ZA OSTATNI ROK OBRACHUNKOWY):

Czy firma generuje przychody/koszty w walutach obcych ?	☐ TAK ☐ NIE
Udział eksportu w sprzedaży firmy: _____%	Udział importu w zakupach firmy: _____%
Roczny wolumen transakcji walutowych (w przeliczeniu na PLN)	_____ PLN
Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:	

IV. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:
RACHUNKI BANKOWE WNIOSKODAWCY PROWADZONE W INNYCH BANKACH:

Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Średnie miesięczne wpływy za okres 3 miesięcy (wartość przybliżona)	Waluta	Blokady/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

ZAANGAŻOWANIE W INNYCH BANKACH/ INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

(DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU): kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania

Bank/ instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Udzielona kwota	Termin spłaty	Kwota limitu /aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Miesięczna rata kapitałowa (o ile dotyczy)

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

Nazwa podmiotu	Rodzaj finansowania	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Przeterminowania w okresie ostatnich 12 miesięcy	Wyjaśnienia (w tym kwota / liczba dni zaległości)	Gotowość do podporządkowania
				TAK/ NIE*		TAK/ NIE*
				TAK/ NIE*		TAK/ NIE*

POŻYCZKI, PORĘCZENIA I GWARANCJE, WEKSLE I PORĘCZENIA WEKSŁOWE UDZIELONE/WYSTAWIONE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ I NA JEGO ZLECENIE LUB INNE ZOBOWIĄZANIA:

Nazwa dłużnika Wnioskodawcy	Beneficjent (o ile dotyczy)	Rodzaj finansowania	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Aktualne zaangażowanie

DOTYCZY KPIR - INFORMACJA O ODSETKACH I AMORTYZACJI ZAKSIĘGOWANYCH W KOSZTACH:

	ostatni pełen rok obrotowy	okres bieżący: ilość miesięcy _____
Odsetki od kredytów i pożyczek (w PLN)		
Amortyzacja (w PLN)		

INFORMACJA O POBRANIACH WŁAŚCICIELSKICH (WYPEŁNIA OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ PROWADZĄCYCH PEŁNE KSIĘGI RACHUNKOWE I SPÓŁKI OSOBOWE):

	Na koniec ostatniego pełnego okresu obrotowego	Na koniec ostatniego miesiąca/kwartalu poprzedzającego datę złożenia wniosku
Kwota pobrania (PLN)		

WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):

Nazwa banku	Rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Proponowane zabezpieczenia

OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY:

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

NAZWA ORGANU	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, cel itp.	☐ NIE ☐ TAK Kwota _____ Liczba dni _____	☐ NIE ☐ TAK Kwota _____
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/ Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK Kwota _____ Liczba dni _____	☐ NIE ☐ TAK Kwota
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości lub rolnego (o ile dotyczy)	☐ NIE ☐ TAK Kwota _____ Liczba dni _____	☐ NIE ☐ TAK Kwota

- 2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że złożone w procesie udzielenia i monitorowania dotychczas udzielonych mi transakcji kredytowych i będące w posiadaniu Banku dokumenty formalno-prawne nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne.
- 3) Oświadczam/y, że ☐ posiadam/y ☐ nie posiadam/y zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) Oświadczam/y, że wobec mnie/nas ☐ toczą się ☐ nie toczą się lub ☐ grożą ☐ nie grożą mi/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 ☐ jestem/jesteśmy ☐ nie jestem/jesteśmy członkami Aurret Banku Spółdzielczego.
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie ☐ są ☐ nie są członkami Aurret Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
- 9) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas działalność gospodarcza ☐ wymaga ☐ nie wymaga zezwolenia (koncesji).
- 10) Oświadczam/y, że ☐ posiadam/y ☐ nie posiadam/y zajęć egzekucyjnych w kwocie przekraczającej 1 000 zł w okresie ostatnich 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku (jeżeli Wnioskodawca wskazał, że posiada zajęcia egzekucyjne należy złożyć stosowne wyjaśnienia).
- 11) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku oraz dokumenty złożone przeze mnie/nas do wniosku są zgodne ze stanem faktycznym. Jednocześnie zobowiązuje/my się do aktualizacji podanych we wniosku danych i dokumentów załączonych do wniosku w przypadku wystąpienia istotnych zmian w prowadzonej przeze mnie/nas działalności (np. zmiany struktury właścicielskiej, zmiana profilu prowadzonej działalności, zaciągnięcia nowych zobowiązań itp.) dokonanych po dacie złożenia wniosku a przed zawarciem umowy kredytu.
- 12) Oświadczam/y, że zostałem/zostaliśmy poinformowany/poinformowani, o możliwości przekazania moich/ naszych danych osobowych przez Aurret Bank Spółdzielczy na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Aurret Banku Spółdzielczego – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/ możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Modzelewskiego 77A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Modzelewskiego 77A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie www.aurretbank.pl/rodo.
- 13) Oświadczam/y, że [wybrać jedną z opcji]:
- ☐ wraz z wnioskiem kredytowym złożyłem/złożyliśmy kompletną dokumentację umożliwiającą ocenę zdolności kredytowej
- ☐ brakującą dokumentację do wniosku kredytowego umożliwiającą przeprowadzenie oceny zdolności kredytowej doręczę/doręczymy najpóźniej w terminie do _____ [dd-mm-rrrr] oraz przyjmuję/przyjmujemy do wiadomości, że w przypadku braku dostarczenia tych dokumentów w określonym terminie, złożony przeze mnie/przez nas niniejszy wniosek kredytowy nie będzie podlegał ocenie zdolności kredytowej i będzie wymagał ponownego złożenia go przeze mnie/przez nas.
- 14) Oświadczam/y, że środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą i nie będą pochodzić z kredytu, pożyczki lub dotacji.

V. ZGODY WNIOSKODAWCY

Wyrażam/y zgodę:

- na otrzymanie od Banku projektu umowy oraz Regulaminu kredytowania klientów instytucjonalnych przez Aurret Bank Spółdzielczy na adres e-mail wskazany w zawartej z Bankiem Umowie ramowej w zakresie produktów bankowych Aurret Banku Spółdzielczego lub w zawartej z Bankiem umowie o prowadzenie rachunku płatniczego, a w razie braku wskazania adresu e-mail w tych umowach lub braku zawartych umów, na adres e-mail _____.
- / zapis ma zastosowanie tylko do wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, rolniczą oraz do wspólników spółki cywilnej, w pozostałych przypadkach – zapis usunąć/*

