Załącznik nr 1 do
"Instrukcji udzielania kredytów na działalność gospodarczą
w Banku Spółdzielczym w Ruścu"

SGB

Spółdzielcza Grupa Bankowa

WNIOSEK
O PRZYZNANIE KREDYTU

Nr wniosku:

Data: ..... – ..... – .....
rok miesiąc dzień

BANK PRZYJMUJĄCY WNIOSEK

Nazwa banku:		
Dokładny adres:		
Tel.:	Fax:	E-mail:
Prowadzący sprawę:		

WNIOSKODAWCA

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą			
Imię/imiona	Nazwisko	Imię ojca	Stan cywilny
Data urodzenia	Miejsce urodzenia		
Seria i numer dowodu osobistego	Numer PESEL	NIP	REGON

Adres zamieszkania			
miejscowość	ul.	kod	poczta
gmina	powiat	województwo	

Telefon	Numer kierunkowy	0.....	numer telefonu	
Fax	Numer kierunkowy	0.....	numer faksu	E-mail

Osoba prawna/spółka osobowa*	
Nazwa pełna i skrócona podmiotu	
NIP	REGON
Forma prawna	
Data rozpoczęcia działalności	
Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	
Numer w Krajowym Rejestrze Sądowym	

Siedziba/adres prowadzenia działalności*			
miejscowość	ul.	kod	poczta
gmina	powiat	województwo	

Telefon	Numer kierunkowy	0.....	numer telefonu	
Fax	Numer kierunkowy	0.....	numer faksu	E-mail

Rodzaj prowadzonej działalności wg PKD/PKWiU	
Główne kierunki działalności:	
Udziałowcy	
Wysokość kapitału zakładowego/majątku*	
Liczba wspólników/udziałowców/akcjonariuszy*	

Główni udziałowcy przedsiębiorstwa (właściciele)	
Imię i nazwisko/Nazwa	Wielkość posiadanych udziałów w kwocie i % oraz ich rodzaj
Nr rachunku bankowego:	
Nazwa banku i adres:	

KREDYT OBROTOWY ☐ **INWESTYCYJNY** ☐

KRÓTKOTERMINOWY ☐ **ŚREDNIOTERMINOWY** ☐ **DŁUGOTERMINOWY** ☐

Kwota:	Waluta:	słownie:
Okres kredytowania: od	do	

PRZEDMIOT KREDYTOWANIA

Nazwa inwestycji/przedsięwzięcia
Miejsce realizacji inwestycji/przedsiewzięcia (dokładny adres)

PLAN INWESTYCJI PRZEWIDZIANEJ DO KREDYTOWANIA

1. Data rozpoczęcia:	2. Data zakończenia:
3. Nakłady inwestycyjne (kwota i waluta)	4. Źródła finansowania (kwota i waluta)
a. zakup gruntu	a. środki własne
b. roboty budowlano-montażowe	b. środki obce/inne kredyty
c. maszyny i urządzenia	c. kredyt
d. środki transportu	Łącznie
e. inne (jakie?)	
Łączne nakłady inwestycyjne	

SPOSÓB URUCHOMIENIA KREDYTU		PROPOZYCJA SPŁATY KREDYTU I ODSETEK	
1. Jednorazowo	☐	1. Jednorazowo	☐
2. W transzach	☐	2. W ratach	☐
Kwota i waluta	data:	Kwota i waluta	data:
Kwota i waluta	data:	Kwota i waluta	data:
Kwota i waluta	data:	Kwota i waluta	data:

PROPONOWANA FORMA ZABEZPIECZENIA

☐ poręczenie wg prawa cywilnego _____ osób ☐ poręczenie wekslowe ☐ hipoteka

☐ cesja wierzytelności od odbiorców ☐ zastaw rejestrowy ☐ gwarancja bankowa

☐ inne (prosimy wymienić) _____

UDZIAŁY W INNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I FIRMACH

Powiązania kapitałowe Wnioskodawcy z innymi podmiotami w oparciu o:
- podmiot dominujący i zależny w rozumieniu art. 3 ust. 1 Ustawy o rachunkowości,
- podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu art. 71 Prawa bankowego

Nazwa podmiotu	Adres	Rodzaj powiązań	Bank kredytujący

Zadłużenie z tytułu kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych i innych (w tys.)

Zadłużenie ogółem: _____

Nazwa instytucji finansowej	Kwota i waluta pozostająca do spłaty	Rodzaj produktu	Okres kredytowania	Stopa %	Zabezpieczenie

Zobowiązania z tytułu poręczeń, gwarancji i leasingu (w tys.)

Kwota ogółem:

Nazwa instytucji, której udzielono gwarancji (G), poręczenia (P) lub leasingu (L)	Wartość aktualnego zobowiązania w kwocie i walucie	Termin wygaśnięcia zobowiązania	Uwagi: inne istotne warunki umowy

Zobowiązania wekslowe (w tys.)

Kwota ogółem:

Nazwa remitenta/beneficjenta lub indosariusza	Aktualna kwota wynikająca z tytułupłatności weksla w walucie wystawienia weksla	Termin płatności weksla	Uwagi: inne istotne warunki umowy

1. Niniejszym oświadczam, że posiadam/nie posiadam* innych zobowiązań poza wyżej wymienionymi.
2. Oświadczam, że ubiegam się/nie ubiegam się* o kredyt w innym banku.
3. Oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, iż Bank pobiera za rozpatrzenie wniosku prowizję wstępną w wysokości _____,
   która zostanie zaliczona na poczet prowizji przygotowawczej i zobowiązuję się wpłacić ją na rachunek nr _____
   w Banku _____ w dniu _____

Podpisy osób uprawnionych

DOKUMENTACJA DODATKOWA (wymieniona na odwrocie)

OŚWIADCZENIE O POWIĄZANIACH KAPITAŁOWYCH I ORGANIZACYJNYCH

Oświadczam, że jestem/nie jestem* powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem banku, członkiem organu banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku lub z jednostką powiązaną z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
Rodzaj powiązania
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 133, pozycja. 883 z późn. zm.)

Na podstawie art.104 ust.3 ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U.2002, Nr 72 poz. 665 z późn.zm.) i art 47 ust.2 ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 z późn. zm.) upoważniam Bank przyjmujący wniosek do wystąpienia i uzyskania:
1. z InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie (”InfoMonitor”) informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach, w tym stanowiących tajemnice bankową, uzyskanych przez InfoMonitor od Związku Banków Polskich,
2. z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, informacji o moich zobowiązaniach.

Jednocześnie upoważniam Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie do udostępnienia InfoMonitorowi z zasobów informacyjnych tej instytucji danych, w tym stanowiących tajemnicę bankową, dotyczących mojego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 500 złotych (pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

..... miejscowość, data

..... pieczęć i podpis Wnioskodawcy/Poręczyciela

Osoba upoważniona do prowadzenia rozmów w imieniu Wnioskodawcy	

Pieczątka firmowa wnioskodawcy: Pieczątki i podpisy osób uprawnionych: *) niepotrzebne skreślić

Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny lub obrotowy

1. Dokumenty założycielskie podmiotu gospodarczego:
   - dokumenty stwierdzające uprawnienia do prowadzenia działalności gospodarczej, aktualny opis właściwego rejestru
   - sądowego, tj. odpis który został wystawiony nie później niż 3 miesiące przed złożeniem wniosku o udzielenie kredytu,
   - zaświadczenie GUS z podaniem numeru Regon,
   - umowa spółki,

   w przypadku spółdzielni i spółek Prawa Handlowego:
   - statut, akt notarialny założenia spółki,
   - wyciąg z rejestru, w którym figurują osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań,
   - karta wzorów podpisów tych osób.
2. Informacja opisowo-tabelaryczna, określająca celowość i opłacalność przedsięwzięcia wraz z prognozą bilansu, rachunku wyników i przepływów pieniężnych w okresie kredytowania (w formie "business planu" lub"feasibility study.)
3. W przypadku kredytu obrotowego informacja o przewidywanej wielkości sprzedaży kosztów, wyniku finansowego i jego przeznaczeniu w okresie objętym kredytowaniem.
4. Informacja o stanie majątku wraz z udokumentowaniem tytułu własności.
5. Zbiorcze zestawienie kosztów zadania inwestycyjnego i harmonogram realizacji inwestycji oraz udokumentowanie jej zaawansowania, sporządzone przez upoważnioną do tego jednostkę lub osobę*.
6. Udokumentowanie zaangażowania środków własnych w realizowaną inwestycję* .
7. Zaświadczenia i pozwolenia*
   - budowlane,
   - zakładu energetycznego,
   - Urzędu Miasta i Gminy Wydziału Ochrony Środowiska,
     Zakładu Wodociągów i Kanalizacji (w zależności od realizowanej inwestycji).
8. Dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową podmiotu gospodarczego:
   - sprawozdania GUS lub inne za ostatnie 3 lata obejmujące bilans i rachunek wyników, w przypadku prowadzenia kilku działalności z jej charakterystyką,
   - protokoły w weryfikacji bilansów rocznych,
   - zestawienie przepływów pieniężnych,
   - zaświadczenie z odpowiedniego terenowego Urzędu Skarbowego o uregulowaniu zobowiązań podatkowych wobec budżetu
   - państwa, (oryginał),
   - zaświadczenie o obrotach i dochodach według deklaracji złożonej do Urzędu Skarbowego, poświadczonej przez ten Urząd,
   - zamówienia lub umowy na sprzedaż wyrobów i usług oraz kontrakty eksportowe,
   - opinia banku, w którym podmiot gospodarczy posiada rachunek bieżący lub korzysta z kredytu (kopie zawartych umów kredytowych)
   - inne dokumenty związane ze specyfiką danej linii kredytowej.
9. Dokumenty umożliwiające ocenę zabezpieczenia zwrotności kredytu (w zależności od proponowanego zabezpieczenia):
   - aktualny odpis z księgi wieczystej,
   - poświadczone kserokopie dowodów rejestracyjnych i polisy ubezpieczeniowej,
   - wycena nieruchomości sporządzona przez uprawnione osoby,
   - zaświadczenie o dochodach poręczyciela,
   - wycena innego majątku (w przypadku kamieni i wyrobów jubilerskich, wycena wina być dokonana przez rzeczoznawcę wskazanego przez bank),
   - dokumenty potwierdzające własność przedmiotu zabezpieczenia.

Prawne zabezpieczenie zwrotności kredytów

Podstawową gwarancją banku, jest sytuacja gospodarcza i finansowa kredytobiorcy, jego zdolność do spłaty kredytu, terminowość regulowania zobowiązań. Jednak ze względu na fakt, iż każdy udzielony kredyt obciążony jest ryzykiem, banki żądają od klienta zabezpieczenia, stanowiącego ochronę przed ryzykiem utraty aktywów.
Bank może zastosować jedną lub kilka form zabezpieczenia jednocześnie. Wśród zabezpieczeń stosowanych przez bank należy wyróżnić:

1. Zabezpieczenia osobiste, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, a więc całym jej majątkiem, są to:
   - weksel własny in blanco,
   - poręczenie wekslowe,
   - poręczenie według prawa cywilnego.
2. Inne zabezpieczenia, ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku:
   - zastaw ogólny,
   - zastaw rejestrowy,
   - zastaw na prawach,
   - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
   - kaucja,
   - blokada środków na rachunku,
   - hipoteka,
   - gwarancja bankowa,
   - przelew wierzytelności,
   - przystąpienie do długu kredytowego,
   - pełnomocnictwo
   - ubezpieczenie splaty kredytu

*) W przypadku ubiegania się o kredyt obrotowy wyłączamy dokumentację oznaczona gwiazdka.
Uwaga: wszystkie dokumenty finansowe muszą posiadać pieczęć Urzędu Skarbowego lub Urzędu Statystyczneg

INFORMACJA O KREDYTACH UDZIELANYCH PRZEZ B.S. RUSIEC

Kredytobiorcami mogą być osoby fizyczne, prawne i podmioty gospodarcze nie posiadające osobowości prawnej.
Bank przy udzielaniu kredytów kieruje się kryteriami rachunku ekonomicznego.
Bank może udzielić następujących rodzajów kredytów:

- krótkoterminowych z okresem spłaty do 1 roku,
- średnioterminowych z okresem spłaty od 1 roku do 3 lat,
- długoterminowych z okresem spłaty powyżej 3 lat.

Kredyty średnio- i długoterminowe udzielane są na sfinansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych.
Kredyty te są udzielane pod przyszłą akumulację środków kredytobiorcy zapewniających spłatę kredytu.

Warunki udzielania kredytów, gwarancji i poręczeń.

Warunkiem udzielenia kredytu jest posiadanie przez kredytobiorcę zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach.

Sam fakt posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje jednak banku do udzielenia kredytu. Musi być bowiem wykazana przez inwestora wyraźna celowość gospodarcza przedsięwzięcia (projektu) przewidywanego do kredytowania przez bank oraz musi być przeprowadzona jego wnikliwa analiza ekonomiczno-finansowa. W celu zapewnienia zwrotu kredytu bank może żądać od kredytobiorcy zabezpieczenia kredytu, przewidzianego w Kodeksie cywilnym i prawie wekslowym oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym.

Tryb zawierania umów kredytowych

Ubiegający się o kredyt składa wniosek na firmowym formularzu.
Wypełniając wniosek należy zwrócić uwagę na wypełnienie wszystkich pozycji. Decyzja banku jest bowiem ściśle uzależniona od kompletności, dokładności i rzetelności informacji przekazanej przez klienta.
Konieczne jest więc dostarczenie wraz z wnioskiem załączników zawierających:

1. Szczegółowy opis przedsięwzięcia i przewidywanych efektów (może to być tzw. “Business plan”) uzasadniający jego przydatność dla gospodarki kraju (w przypadku kredytów inwestycyjnych).
   Niezbędne jest przekonujące przedstawienie istnienia rynków zbytu na produkty będące efektem przedsięwzięcia.
2. Obraz sytuacji finansowej kredytobiorcy, ze wskazaniem własnych zasobów finansowych oraz wszelkich innych kredytów i pożyczek. Przedstawić należy bilanse z dotychczasowej działalności oraz plan finansowania przedsięwzięcia wraz z planami przepływu gotówki w okresie spłaty kredytu.
3. Dowód wiarygodności proponowanego zabezpieczenia kredytu (wyciąg z księgi wieczystej, dowód własności rzeczy przewidzianych pod zastaw itp.).
   Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy zawartej na piśmie między wnioskodawcą a bankiem, która określa warunki udzielania kredytu.

Od przyznanego kredytu bank pobiera prowizję. Jej wysokość ustala się procentowo, od kwoty przyznanego kredytu według obowiązującej taryfy prowizji i opłat bankowych.

Od kredytu wykorzystanego bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej lub według stałej stopy procentowej. (zgodnie z Regulaminem Kredytowania Banku)

Oprocentowanie kredytu może być zróżnicowane w zależności od rodzaju kredytu, od oceny zdolności i wiarygodności kredytobiorcy, od zasad spłaty kredytu i od okresu, na jaki kredyt jest przyznany.

Realizacja kredytu.

Udzielony kredyt bank stawia do dyspozycji kredytobiorcy na wyodrębnionym rachunku bankowym.
Wykorzystanie kredytu przez kredytobiorcę następuje poprzez:

- przelanie całości lub części z rachunku kredytowego na wskazany przez kredytobiorcę rachunek,
- zapłatę bezpośrednio z rachunku kredytowego faktur i rachunków przedstawionych przez kredytobiorcę,
- refundację z rachunku kredytowego wydatków wynikających z rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt i zapłaconych przez kredytobiorcę,
- otwarcie akredytywy,
- w przypadkach dopuszczonych obowiązującymi przepisami wypłatę gotówki w kwocie określonej w umowie o kredyt,
- w innej formie, określonej w umowie o kredyt.

Bank ma prawo żądać od kredytobiorcy, w czasie korzystania przez niego z kredytu przedstawienia informacji i dokumentów niezbędnych dla oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz oceny dotrzymania warunków umowy. Bank ma prawo dokonywać u kredytobiorcy odpowiednich badań źródłowych dokumentów i wizji lokalnych

Ujawnienie, że przedłożone przez kredytobiorcę informacje i dokumenty nie odpowiadają stanowi faktycznemu, upoważnią bank do wypowiedzenia umowy kredytowej.

W razie naruszenia warunków umowy, utracenia przez kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, bank może zażądać dodatkowego zabezpieczenia kredytu lub negocjować warunki umowy kredytowej bądź wypowiedzieć kredyt w całości lub części określając jednocześnie termin spłaty.

Splata kredytu przez kredytobiorcę następuje w terminach ustalonych w umowie poprzez przelanie środków lub wpłatę na rachunek kredytowy.

W razie nie spłacenia przez kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umówionym terminie płatności, niespłacona kwota kredytu zostaje przeksięgowana na rachunek zadłużenia przeterminowanego oprocentowanego wg stopy procentowej, obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych.

Spłata całej kwoty zaciągniętego kredytu wraz z należnymi bankowi odsetkami oznacza wygaśniecie zawartej umowy kredytowej.-