



FORMULARZ ZGŁOSZENIOWY – FIRMA - KREDYT / POŻYCZKA – pod zabezpieczenie

Koniecznie wyślij do nas aktualny **raport BIK prywatny i firmowy** oraz **pełną historię z konta (kilku kont) z wpływami z ostatnich 90 dni**

Dane osoby do kontaktu: imię i nazwisko, nr telefonu, email

Rok rozpoczęcia działalności firmy:

NIP firmy:

Główne PKD firmy oraz branża firmy (czym się zajmuje, bądź będzie się zajmować):

Forma prawna prowadzonej działalności:

Forma rozliczenia z US:

Czy jest zaległość wobec ZUS i US (jeśli tak to podać: wysokość zaległości, czas trwania zadłużenia, czy podpisano ugodę):

Oczekiwana kwota kredytu/pożyczki:

Konkretny cel kredytu/pożyczki:

- jeśli spółka celowa to szczegółowy opis pomysłu
- jeśli kredyt na budowę to czy jest pozwolenie na budowę oraz projekt budowlany

Preferowany okres spłaty i wysokość raty:

W jakim maksymalnym czasie ma być zrealizowane finansowanie:

Jeśli nowa firma, bądź firma nie ma zdolności kredytowej obecnie, bądź ma złą historię, a ma zabezpieczenie to z czego spłaci pożyczkę i kiedy, **skąd** będzie mieć pieniądze na spłatę, konkretny plan spłaty, nowe kontrakty itd.?

Wysokość wkładu własnego:

Forma wkładu własnego, np. gotówka, działka itp.:

Jeśli zakup nieruchomości, lokalu:

- rynek wtórny/pierwotny:
- rodzaj nieruchomości:
- lokalizacja:
- wartość zabezpieczenia:
- powierzchnia:
- zbywca:
- nr KW:
- planowany termin zakupu:
- wykończenie/remont:

Jeśli spółka będzie nowo założona to:

- dane przyszłych wspólników i wysokość ich udziałów
- jaka będzie wysokość kapitału zakładowego
- jak będzie wyglądał skład organu uprawnionego do reprezentacji spółki
- raporty BIK osób wchodzących w skład organu reprezentacji spółki

Proponowane możliwe zabezpieczenie:

Sprawdzam wszystkie dostępne opcje, bo wiem, że szczegóły mają znaczenie.

Agnieszka Bodziuch

zadzwoń do mnie: +48 508 560 114

albo sprawdź w jakim zakresie mogę Ci pomóc: www.lecredi.pl



DZIAŁKA I/LUB NIERUCHOMOŚĆ:

- rodzaj zabezpieczenia:
 - rynek wtórny/pierwotny:
 - w jakim mieście, województwie jest zabezpieczenie – lokalizacja:
 - szacowana wartość zabezpieczenia:
 - operat szacunkowy:
 - zbywca:
 - planowany termin zakupu:
 - wykończenie/remont:
 - dobre, aktualne, kolorowe zdjęcia
- jeśli nie ma operatu szacunkowego to wtedy potrzebne są:
 - nr księgi wieczystej
 - zdjęcia kolorowe każdego pomieszczenia nieruchomości + 1 zdjęcie z zewnątrz
 - informacje dotyczące nieruchomości:
 - o powierzchnia użytkowa nieruchomości i powierzchnia zabudowy (dotyczy nieujawnionych w KW)
 - o rok budowy
 - o podstawa nabycia
 - pozostałe, tj. wypis i wyrys z rejestru gruntów, wypis z kartoteki budynków, jeśli będziemy wymagać to będziemy informować, w zależności od rodzaju nieruchomości
 - jeśli nieruchomość jest obecnie wynajmowana/bądź będzie to:
 - kto ją wynajmuje bądź będzie wynajmował
 - jaka jest lub będzie forma rozwiązania umowy wynajmu

MASZyny, URZĄDZENIA, SAMOCHODY:

- faktura zakupu lub tabliczka znamionowa maszyny, urządzenia
- wiek maszyny/ urządzenia/ samochodu
- szacunkowa wartość maszyny/ urządzenia/ samochodu

KONTRAKT:

- zgoda dłużnika (zleceńodawcy kontraktu) na cesję
- dokument umowy kontraktowej

PORĘCZycIEL – INNA FIRMA:

- NIP firmy, która zgodzi się poręczyć pożyczkę/ kredyt, firma z dobrymi wynikami finansowymi, bez wpisów do baz zewnętrznych np. KRD

Dotyczy ryczałtu – sytuacja finansowa firmy:

- realne koszty firmy poniesione w ostatnim roku:
- realne koszty firmy poniesione w bieżącym roku:
- stawka ryczałtu:
- czy rozlicza się miesięcznie czy kwartalnie:
- średnie miesięczne wpływy na rachunek firmowy z 12 miesięcy:
- wysokość podatku w ostatnich 3 miesiącach/ lub ostatnim kwartale:
- Pit28 za ostatni rozliczony rok lub jeśli jeszcze nie rozliczony to za przedostatni rok + potwierdzenie jego złożenia:
- podsumowanie ewidencji przychodów za rok bieżący oraz za ostatni rok, jeśli jeszcze nie został rozliczony PIT28 za ostatni rok:
- jeśli nowa firma to jakie wpływy oraz jakie koszty będzie firma uzyskiwać ze swojej działalności i z jakiego tytułu (prognoza):

Sprawdzam wszystkie dostępne opcje, bo wiem, że szczegóły mają znaczenie.

Agnieszka Bodziuch

zadzwoń do mnie: +48 508 560 114

albo sprawdź w jakim zakresie mogę Ci pomóc: www.lecredi.pl



Dotyczy JDG – sytuacja finansowa firmy:

INFORMACJE:

- w jakim banku firma ma/ bądź będzie mieć konto:
- średnie miesięczne wpływy na rachunek firmowy z 12 miesięcy:
- liczba pracowników w firmie:

DOKUMENTY:

- KPiR za ostatni pełny rok:
- KPiR narastająco od początku bieżącego roku:
- PIT36/36L za ostatni pełny rok lub jeśli jeszcze nie rozliczony to za przedostatni rok + potwierdzenie jego złożenia:
- amortyzacja i ewidencja środków trwałych za ostatni pełny rok oraz za rok bieżący (rozliczone miesiące):
- KPIR szczegółowo za miesiące, w których wystąpiły jednorazowe koszty, np. remont, zakup wyposażenia

ZAMIAST DOKUMENTÓW, KTÓRE POWYŻEJ, DO WSTĘPNEJ OCENY, WYSTARCZĄ NA POCZĄTKU PONIŻSZE INFORMACJE:

- przychody za ostatni pełny rok:
- przychody za przedostatni pełny rok:
- przychody narastająco od początku bieżącego roku:
- dochody za ostatni pełny rok:
- dochody za okres bieżący narastająco od początku roku:
- amortyzacja za ostatni pełny rok:
- amortyzacja za okres bieżący narastająco od początku roku:
- jeśli nowa firma to jakie przychody będzie firma uzyskiwać ze swojej działalności i z jakiego tytułu (prognoza):

Dotyczy spółki – sytuacja finansowa firmy:

INFORMACJE:

- jaka jest struktura udziałowców (umowa spółki):
- w jakim banku firma ma/bądź będzie mieć konto:
- średnie miesięczne wpływy na rachunek firmowy z 12 miesięcy:
- liczba pracowników w firmie:

DOKUMENTY:

- Bilans za rozliczony bieżący rok obrachunkowy:
- Bilans za ostatni pełny rok obrachunkowy:
- Bilans za przedostatni pełny rok obrachunkowy:
- RZiS za rozliczony bieżący rok obrachunkowy:
- RZiS za ostatni pełny rok obrachunkowy:
- RZiS za przedostatni pełny rok obrachunkowy:
- Zeznania podatkowe za ostatni pełny rok obrachunkowy oraz za przedostatni pełny rok obrachunkowy + potwierdzenia ich złożenia:

ZAMIAST DOKUMENTÓW, KTÓRE POWYŻEJ, DO WSTĘPNEJ OCENY, WYSTARCZĄ NA POCZĄTKU PONIŻSZE INFORMACJE:

Sprawdzam wszystkie dostępne opcje, bo wiem, że szczegóły mają znaczenie.

Agnieszka Bodziuch

zadzwoń do mnie: +48 508 560 114

albo sprawdź w jakim zakresie mogę Ci pomóc: www.lecredi.pl



- przychody za ostatni pełny rok obrachunkowy:
- przychody za przedostatni pełny rok obrachunkowy:
- przychody narastająco od początku bieżącego roku:
- dochody ze sprzedaży za ostatni pełny rok obrachunkowy:
- dochody za okres bieżący narastająco od początku roku:
- amortyzacja za ostatni pełny rok obrachunkowy:
- amortyzacja za okres bieżący narastająco od początku roku:
- średnie miesięczne wpływy na rachunek firmowy:
- jeśli nowa firma to jakie przychody będzie firma uzyskiwać ze swojej działalności i z jakiego tytułu (prognoza):

Dotyczy Rolnika – sytuacja finansowa firmy:

- faktury sprzedażowe lub dokumenty, które potwierdzą dochód za rok bieżący, ostatni oraz poprzedni:
- decyzja o dopłacie do hektara lub produkcji za rok bieżący, ostatni oraz poprzedni:
- w jakim banku firma ma/ bądź będzie mieć konto:
- wpływy na konto z roku bieżącego, z ostatniego roku oraz z roku poprzedniego:
- można przesłać certyfikaty dotyczące uprawy bądź hodowli eko:

Dochody dodatkowe – dotyczy wszystkich (prywatne/firmowe):

- 800+ (wiek dziecka):
- renta, emerytura:
- umowy najmu nieruchomości:
- dochody współmałżonka (jeżeli nie ma rozdzielności majątkowej):
- inne (jakie?):
- koszty jednorazowe (np.: Zakup środka trwałego/ wyposażenia/ oprogramowania remont/ modernizacja lokalu, jednorazowa usługa konsultingowa/ szkoleniowa, wykup leasingu, opłata wstępna leasingu):

Aktywa (prywatne/firmowe):

- Gotówka, Lokaty, Inwestycje, Zabezpieczenie emerytury, Nieruchomości, Produkty Finansowe, Rachunki osobiste/firmowe, Ubezpieczenia, Ubezpieczenie majątku, Samochody:

Zobowiązania (prywatne/firmowe):

Zobowiązania z BIK-u (wystarczą raporty BIK prywatnego i firmowego):

- Łączna kwota miesięcznych rat kredytów firmowych:
- Łączna kwota miesięcznych rat leasingów finansowych:
- Łączna kwota miesięcznych rat leasingów operacyjnych:
- Łączna kwota kredytów w rachunku bieżącym:
- Łączna kwota limitów kart kredytowych:
- Łączna kwota miesięcznych zobowiązań prywatnych (wszystkie raty kredytów łącznie):
 - * przy spółce cywilnej, jawnej: zobowiązania wspólników
 - * przy spółce zoo: zobowiązania członków zarządu
 - * przy spółce komandytowej: zobowiązania komplementariusza
- Łączna kwota limitów prywatnych (suma wszystkich limitów w koncie i limitów kart kredytowych):
 - * przy spółce cywilnej, jawnej: zobowiązania wspólników
 - * przy spółce zoo: zobowiązania członków zarządu
 - * przy spółce komandytowej: zobowiązania komplementariusza

Sprawdzam wszystkie dostępne opcje, bo wiem, że szczegóły mają znaczenie.

Agnieszka Bodziuch

zadzwoń do mnie: +48 508 560 114

albo sprawdź w jakim zakresie mogę Ci pomóc: www.lecredi.pl



Inne zobowiązania prywatne, publiczno-prawne, niewidoczne w BIK:	
Alimenty:	
Powiązania klienta osobowe/kapitałowe z innymi firmami:	
Czy w ostatnich 6 miesiącach firma otrzymała odmowę na złożony wniosek kredytowy (jeśli tak to w jakim banku, jaki był powód odmowy):	
Pozostałe informacje o wnioskodawcy:	
Czy wnioskodawca jest wpisany do KRD, czy jest windykacja, czy jest zajęcie komornicze, jeśli tak to: - z jakiego tytułu jest wpis np. alimenty, kredyt, mandat itp. - jaka wysokość zaległości	
Czy jest w związku małżeńskim:	
Czy ma rozdzielną majątkową: - przy spółce zoo – rozdzielną majątkową członków zarządu - przy spółce komandytowej – rozdzielną majątkową komplementariusza	
Ilość osób w gospodarstwie domowym – liczba dzieci:	
Kontrahenci wnioskodawcy – czy są stali kontrahenci:	
Czy wnioskodawca wystawia faktury z odroczonym terminem płatności (nie mniej niż 14 dni):	
Wnioskodawca - obcokrajowiec:	
Czy ma kartę pobytu: Jeśli tak to czy: - Karta jest na pobyt stały czy czasowy: - Czasowy – do kiedy: - Jeśli na pobyt czasowy – czy to jest pierwsza karta pobytu czy kolejna:	
Czy ma nadany numer Pesel:	
Czy ma obywatelstwo polskie i dowód polski:	
Od ilu lat jest w Polsce:	
Czy ma w Polsce jakiś majątek prywatny np. nieruchomość, samochód, działkę itp.	
Co robił do tej pory w Polsce: - czy pracował na umowie o pracę, zlecenie, był na działalności: - jeśli był zatrudniony to ile miesięcznie zarabiał: - od kiedy był zatrudniony: - czy nadal tam pracuje: - czy ma stały kontrakt, jeśli tak to jaki i do kiedy:	
Jeśli będzie możliwa tylko i wyłącznie pożyczka z prywatnych funduszy to: - Czy jest w stanie zapłacić za nią od 28% nawet do 60% rocznego kosztu? - Na cenę ma wpływ: rodzaj zabezpieczenia, fundusz z jakiego będziemy mogli skorzystać, kondycja firmy. - Czy ma możliwość dodatkowego zabezpieczenia, które można byłoby dołożyć do zabezpieczenia głównego?	

Sprawdzam wszystkie dostępne opcje, bo wiem, że szczegóły mają znaczenie.

Agnieszka Bodziuch

zadzwoń do mnie: +48 508 560 114

albo sprawdź w jakim zakresie mogę Ci pomóc: www.lecredi.pl