**WNIOSEK LEASINGOWY / POŻYCZKOWY\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **WNIOSKODAWCA** | | | |
| Nazwa i adres Wnioskodawcy:  podaj nazwę firmy  podaj adres firmy | | NIP: podaj nr NIP | REGON: podaj nr REGON |
| Data rejestracji: podaj datę | Rodzaj księgowości: wybierz z listy |
| Adres do korespondencji:  wybierz ………………………..……………………. | | Rodzaj przeważającej działalności (opis): czym głównie zajmuje się firma? | |
| Tel.: nr telefonu | e-mail: adres e-mail | Liczba pracowników: podaj liczbę | Zmiana zatrudnienia w ostatnim roku: + / -  podaj przyrost/spadek |
| Bank / nr konta (w zależności od waluty wnioskowanej transakcji): waluta / Bank / nr konta 26 cyfr | | Czy podatnik VAT czynny: wybierz | Liczba właścicieli: wybierz z listy |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dane właściciela / wspólników / reprezentantów sp. kapitałowych | | | | | | | | |
| Imię i nazwisko | Państwo urodzenia | Funkcja | PESEL, data ur. jeśli brak | Adres zamieszkania  (n/d pełnomocników) | Obywatelstwo | Rodzaj, seria i nr dok. tożsamości | Stan cywilny | Czy rozdz. majątk. |
| n/d reprezentantów spółek kapitałowych | | | | |
| 1. **……………………** | **………….** | **…………** | **………….** | …………………. | **………….** | **…………….** | **……..……** | **.……** |
| 2. **……………………** | **………….** | **…………** | **………….** | …………………. | **………….** | **…………….** | **……..……** | **.……** |
| 3. **……………………** | **………….** | **…………** | **………….** | …………………. | **………….** | **…………….** | **……..……** | **.……** |
| 4. **……………………** | **………….** | **…………** | **………….** | …………………. | **………….** | **…………….** | **……..……** | **.……** |
| Osoba upoważniona do kontaktów z BPS Leasing (kontakt):  ………………………………………………… | | | Klient Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.: TAK/NIE, m-c/rok rozp. współpracy: ……..  Klient BS w …..…………………….…………………… TAK/NIE, m-c/rok rozp. współpracy: ……… | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **2. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE** | | | | | tys. PLN | \_\_ kw. 20\_\_\_ r. | 20\_\_\_ r. | 20\_\_\_ r. | | Przychód ogółem | …………. | **………….** | **………….** | | Zysk / strata netto | …………. | **………….** | **………….** | | Amortyzacja | …………. | …………. | …………. | | Suma bilansowa dla pełnej księgowości/majątek dla uproszczonej księgowości | …………. | **………….** | **………….** | | | | | |  |  | | --- | --- | | **3. OŚWIADCZENIA** | | | Występują zaległości z opłatami wobec US / ZUS / KRUS | TAK / NIE | | Zawarto ugodę z US / ZUS / KRUS | TAK / NIE | | Występują zaległości wobec instytucji finansowych | TAK / NIE | | Straty firmy przekraczają 30% kapitałów własnych | TAK / NIE | | Ogłoszono upadłość, rozpoczęty proces: likwidacji, postępowania restrukturyzacyjnego lub zawieszenia działalności | TAK / NIE | | W ostatnich 12 miesiącach wystawiono przeciwko Wnioskodawcy tytuły egzekucyjne w kwocie przekraczającej 1 tys. PLN | TAK / NIE | | Toczą się lub grożą postępowania sądowe, administracyjne i inne wpływające na działalność (w tym dot. ochr. środowiska) | TAK / NIE | | Istnieją powiązania z akcjonariatem Banku BPS S.A | TAK / NIE | | | | | | | | |
| **4. PRZEDMIOT FINANSOWANIA** | | | | | | | | | |
| Lp. | Nazwa przedmiotu | Dostawca / refinansowanie zakupu | | Termin dostawy | Wartość netto | Waluta zakupu | Nowy (Tak/Nie) | Rok prod. | Ilość |
| 1. | **…………………..…………….** | **………….……..….** | | **……..** | **………..…….** | **……..** | **………** | **……..** | **…..** |
| 2. | …………………..……………. | ………….……..…. | | ……. | ………..……. | **……..** | …..….. | …….. | ….. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5. WNIOSKOWANE WARUNKI UMOWY** | | | | | |
| Rodzaj finansowania: wybierz z listy ( *zakup na FV marżę*)  Pożyczka: wybierz z listy*;* Dotacja z programu UE | | | Ubezpieczenie: wybierz z listy GAP | | |
| Waluta umowy: **……..**, przychody w EUR proc. % | Udział własny: proc. % | Okres: liczba mies. | | Opłata końcowa: proc.% | Raty: wybierz z listy |

|  |
| --- |
| **Zgoda na pokrycie niezbędnych kosztów poprzedzających zawarcie umowy:** w celu dokonania weryfikacji i oceny ww. Przedmiotu Finansowania (jeśli używany), oświadczam, że zobowiązuję się pokryć koszty wyceny rzeczoznawcy w zakresie określenia wartości rynkowej ww. Przedmiotu i jego weryfikacji w Rejestrze Zastawów/ERP wg stawki określonej w aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji, niezależnie od tego, czy planowana transakcja zostanie ostatecznie zawarta. Wykonanie wyceny zostanie zlecone przez BPS Leasing S.A. |
|  |
| **Oświadczenie właściciela / wspólników / reprezentantów sp. kapitałowych:** Upoważniamy BPS Leasing do wystąpienia do ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą Aleje Jerozolimskie 100, 00-807 Warszawa oraz Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A., ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich / naszych zobowiązań jako konsumentów, w terminie nie dłuższym niż 60 dni od udzielenia niniejszego upoważnienia (podstawa prawna: art. 24 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Dodatkowe informacje**. Czy firma: | | **Załączniki do wniosku:** |
| - korzysta z usług faktoringowych? | TAK / NIE | Zał. nr 1 - Oświadczenie Wnioskodawcy/Poręczyciela - …. szt.,  Zał. nr 2 - Poszerzone dane finansowe,  Zał. nr 3 - Kwestionariusz osobisty (n/d sp. kapitałowych) - …. szt. |
| - korzysta z odnawialnych źródeł energii (OZE)? | TAK / NIE |
| - ponosi/ła kary wynikające z naruszeń przep. z zakresu ochr. środowiska? | TAK / NIE |
| - miała sprawy w sądzie pracy w ostatnich 2 latach? | TAK / NIE |

|  |
| --- |
| Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Doradca Bankowy Klienta/Przedstawiciel BPS Leasing S.A.:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Imię, Nazwisko data odbioru*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Oddział Banku/BPS Leasing S.A. Telefon* | Wnioskodawca:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pieczęć firmowa | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  miejscowość, data  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Podpisy |

|  |  |
| --- | --- |
| **OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY**  *(nie dotyczy leasingu finansowego i pożyczki)*  dotyczące statusu kwalifikowanego korzystającego związane z obowiązkiem przekazywania przez BPS Leasing S.A. do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o **schematach podatkowych MDR** (ang. *Mandatory Disclosure Rules*) zgodnie z ustawą z 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2193) | |
| Oświadczamy, iż: | |
| 1. przychody lub koszty Wnioskodawcy albo wartość jego aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalone na podstawie prowadzonych ksiąg rachunkowych\*, przekroczyły w roku poprzedzającym lub w bieżącym roku obrotowym równowartość 10 000 000 euro,   lub   1. Wnioskodawca jest podmiotem powiązanym w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych\*\* lub art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych\*\*\* z podmiotem z punktu 1,   lub   1. udostępniane lub wdrażane uzgodnienie dotyczy rzeczy lub praw o wartości rynkowej przekraczającej równowartość  2 500 000 euro | TAK  NIE  TAK  NIE      TAK  NIE |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę) |

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

***\**** *W przypadku podmiotów, które nie prowadzą ksiąg rachunkowych, przychody i koszty ustala się odpowiednio zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w odpowiednich latach podatkowych, a wartość aktywów - zgodnie z ich wartością rynkową w odpowiednich latach kalendarzowych.*

***\*\**** *Podmioty powiązane wg art.23m ust.1 pkt.4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych to:  
a) podmioty, z których jeden podmiot wywiera znaczący wpływ na co najmniej jeden inny podmiot, lub  
b) podmioty, na które wywiera znaczący wpływ:  
– ten sam inny podmiot lub  
– małżonek, krewny lub powinowaty do drugiego stopnia osoby fizycznej wywierającej znaczący wpływ na co najmniej jeden podmiot, lub  
c) spółkę niemającą osobowości prawnej i jej wspólników, lub  
d) podatnika i jego zagraniczny zakład;*

***\*\*\**** *Podmioty powiązane wg art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych to:  
a) podmioty, z których jeden podmiot wywiera znaczący wpływ na co najmniej jeden inny podmiot, lub  
b) podmioty, na które wywiera znaczący wpływ:  
– ten sam inny podmiot lub  
– małżonek, krewny lub powinowaty do drugiego stopnia osoby fizycznej wywierającej znaczący wpływ na co najmniej jeden podmiot, lub  
c) spółkę niemającą osobowości prawnej i jej wspólników, lub  
d) podatnika i jego zagraniczny zakład, a w przypadku podatkowej grupy kapitałowej - spółkę kapitałową wchodzącą w jej skład i jej zagraniczny zakład.*



**ZGODA POTENCJALNEGO KLIENTA NA UDOSTĘPNIENIE DANYCH DO UBEZPIECZYCIELA**

**ORAZ**

**OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIOWEJ ANALIZY POTRZEB KLIENTA (APK)**

Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o tym, iż wypełnienie przedstawionej mi rozszerzonej ankiety wymagań i potrzeb Klienta jest dobrowolne oraz że w przypadku rezygnacji z przeprowadzenia względem mnie tej ankiety lub jej części, bądź podania nieprawdziwych informacji, agent ubezpieczeniowy – WTW Services Sp. z o.o., broker ubezpieczeniowy Willis Towers Watson Sp. z o.o. oraz wskazane poniżej zakłady ubezpieczeń nie będą miały możliwości zaproponowania mi umowy ubezpieczenia, która będzie w pełni odpowiadała moim wymaganiom i potrzebom.

W związku z powyższym oświadczam, że:

wyrażam zgodę na udostępnienie przekazanych przeze mnie danych takich jak: nazwa firmy, adres, NIP, REGON, PESEL (dotyczy jednoosobowych działalności gospodarczych), dane osoby do kontaktu: imię i nazwisko, zajmowane stanowisko, telefon, e-mail, dane umowy i przedmiotu finansowania, do ww. agenta i brokera ubezpieczeniowego oraz aktualnie współpracujących z BPS Leasing S.A. ubezpieczycieli (PZU S.A., STU Ergo Hestia S.A., Compensa TU S.A. VIG, TUiR Warta S.A., WAGAS S.A.) w celu przedstawienia mi oferty kosztu ubezpieczenia przedmiotu finansowania.

Aktualna lista ubezpieczycieli, z którymi współpracujemy dostępną jest również pod adresem <https://www.bpsleasing.pl/leasing/ubezpieczenia>

rezygnuję z poddania się rozszerzonej analizie wymagań i potrzeb, w tym wypełnienia przedstawionej mi ankiety. Jednocześnie żądam przedstawienia oferty ubezpieczenia za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego bez przeprowadzania rozszerzonej analizy moich wymagań i potrzeb;

jestem zainteresowany/a przeprowadzeniem rozszerzonej analizy moich wymagań i potrzeb w zakresie obejmującym:

ubezpieczenia na życie

ubezpieczenia nieruchomości

ubezpieczenia komunikacyjnego

inne (np. OC działalności, ubezpieczenie do kredytu, turystyczne)

…………………………………………

data i podpis Klienta