do your thing

Produkty dla Przedsiębiorców proces przez PDP

2 listopada 2026 Centre of Expertise Rozwój Kanałów Zewnętrznych



Koordynatorzy Sprzedaży i Współpracy z Pośrednikami

https://www.ing.pl/partner/przedsiebiorcy/o-nas

LP	KOORDYNATOR	GŁÓWNE MIASTA	MAIL	TELEFON
1	KAROLINA WOSEK	**Warszawa** (wybrane firmy), Białystok, Suwałki	karolina.wosek@ing.pl	661 105 692
2	KATARZYNA HORNOWICZ	**Warszawa** (wybrane firmy), Lublin, Siedlce, Zamość, Chełm	katarzyna.hornowicz@ing.pl	667 949 810
3	KAROLINA JARACZ	Kraków, Tarnów, Rzeszów, Nowy Sącz	karolina.jaracz@ing.pl	605 169 449
4	BEATA NAGÓRNA-DEPUKAT	Bielsko – Biała, Rybnik, Gliwice, Opole	beata.nagorna-depukat@ing.pl	797 501 320
5	ELWIRA PITSCH	Katowice, Sosnowiec, Częstochowa	elwira.pitsch@ing.pl	601 853 811
6	MAŁGORZATA UKLEJEWICZ	Wrocław, Legnica, Kalisz	malgorzata.uklejewicz@ing.pl	887 843 591
7	ANNA ZYSKA	Gdańsk, Gdynia, Toruń, Bydgoszcz, Olsztyn	anna.zyska@ing.pl	667 949 818
8	KRZYSZTOF SIP	Poznań, Szczecin, Gorzów Wlk., Zielona Góra	krzysztof.sip@ing.pl	887 892 204
9	SEBASTIAN SZYMCZAK	Łódź, Kielce, Radom	sebastian.szymczak@ing.pl	667 948 593

zadania koordynatorów

- szkolenia dla Partnerów
- konsultacje produktowe
- rozwiązania dla klienta w trakcie procesu

Dostępne procesy we współpracy z Partnerami

klient wewnętrzny

TRANSAKCYJNY

aktywnie korzystający z konta firmowego – regularne wpływy od 6 miesięcy (od kontrahentów)

oferta „na klik” (presco)

proces i oferta w aplikacji moje ING – **asysta Pośrednika**

NIETRANSAKCYJNY

klient niekorzystający aktywnie z konta firmowego – niezależnie od okresu posiadania rachunku (możliwość złożenia wniosku od razu po otwarciu rachunku)

nowość

nowy proces i oferta w aplikacji moje ING – **asysta Pośrednika**

Easy Lending dla JDG

klient zewnętrzny

proces standardowy w aplikacji PDP – wniosek papierowy

otwarcie rachunku firmowego Moje ING po decyzji kredytowej w **asyście Pośrednika**

★ stawka dla Partnera jest taka sama w procesie EL jak i standardowym przez PDP - nie należy mylić jej z procesem pożyczki preapproved na tzw. KLIK

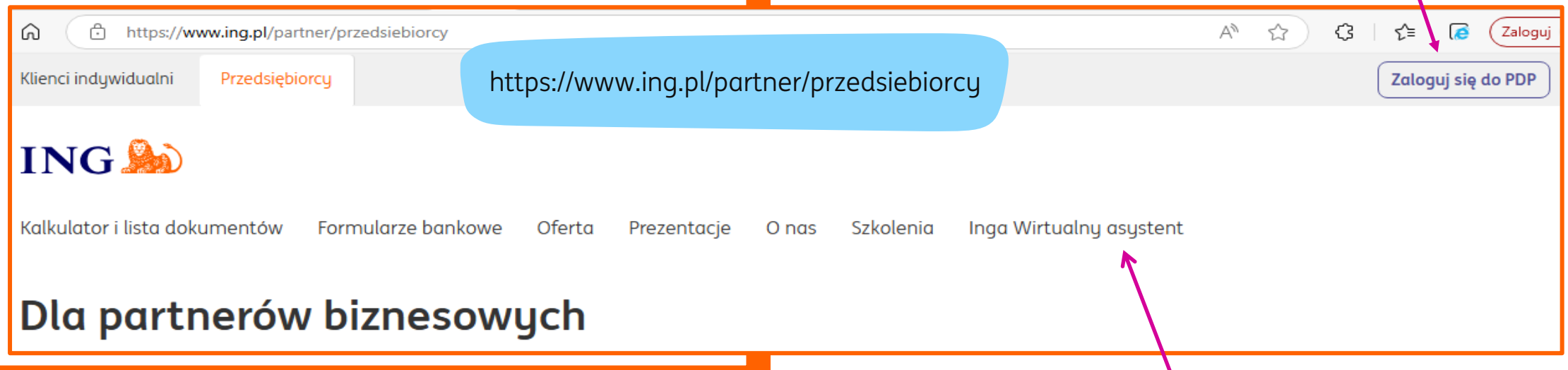
we wszystkich procesach podpisanie umowy kredytowej następuje zdalnie w aplikacji Moje ING

Strona www dedykowana Partnerom biznesowym:

PDP

aplikacja procesująca wnioski

https://www.ing.pl/partner/przedsiebiorcy



zalety Ingi

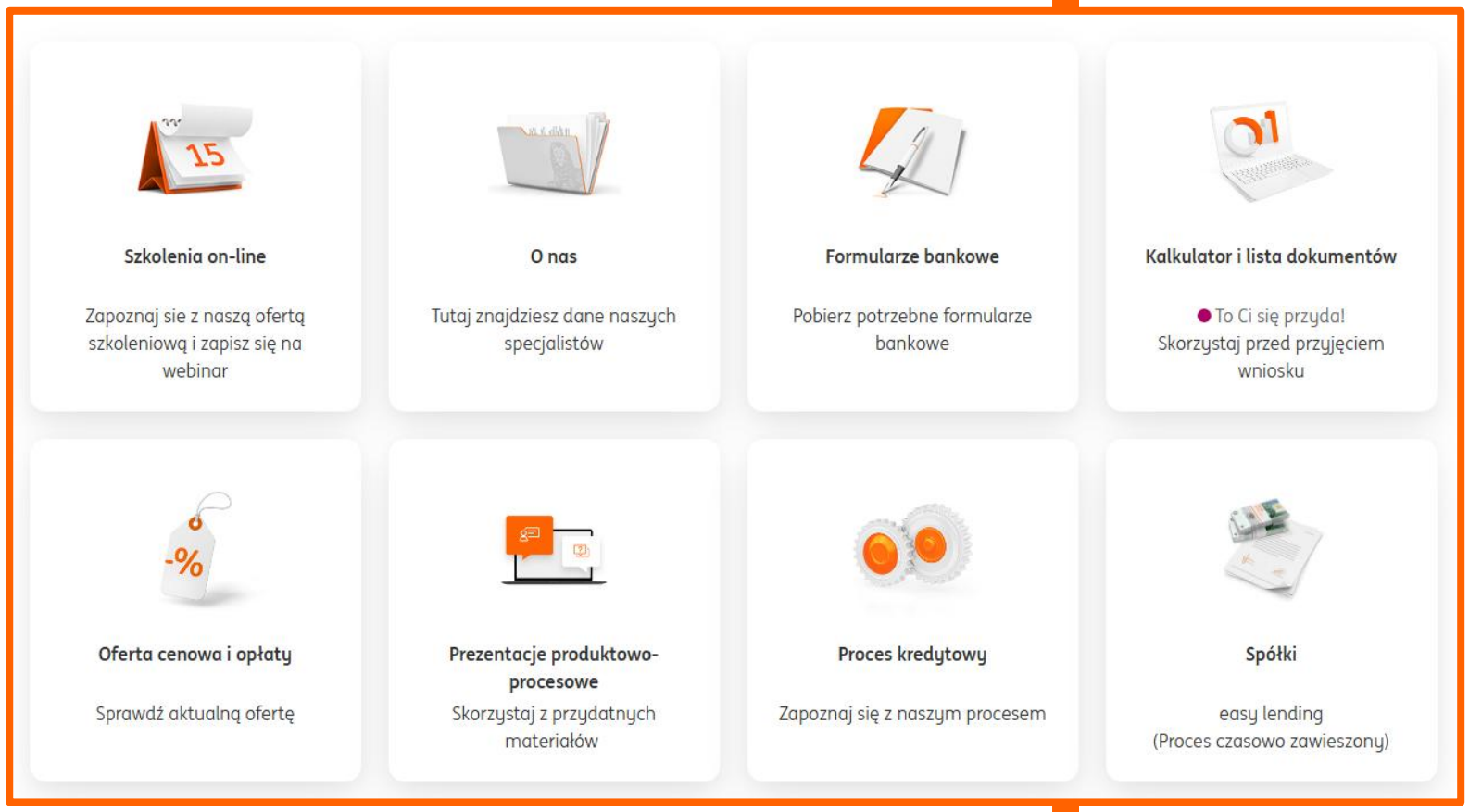
- zna odpowiedzi na większość Twoich pytań, każde kolejne pytanie pozwala jej udoskonalać się jeszcze bardziej
- wpisz: „przedsiębiorcy + frazę jaka Cię interesuje", np.: „przedsiębiorcy oferta cenowa"
- jeżeli frazy której szukasz nie ma w podpowiedziach, wpisz ją i zatwierdź klawiszem ENTER - Inga przeniesie Cię do podpowiedzi
- możesz również wpisać ogólną frazę np. ryczałt, karta podatkowa, amortyzacja, najem itp. i zatwierdzić klawiszem ENTER - Inga zapyta jaki produkt Cię interesuje: przedsiębiorcy, hipoteka czy gotówka?



Inga

wirtualny asystent 24h/7

Koniecznie zapoznaj się z zakładkami strony dla Partnerów:



https://ing.pl/partner/przedsiebiorcy

zalety

- dostęp z dowolnego miejsca
- materiały dostępne bez logowania
- kalkulator kredytowy aktualizowany o bieżącą ofertę cenową oraz WIBOR
- pobranie druków wniosków bezpośrednio z naszej strony gwarantuje aktualność wniosku kredytowego

Spersonalizowana lista dokumentów:



Lista dokumentów - produkty firmowe

ING

ING BANK Śląski S.A
ul. Sokolska 34,
40-086 Katowice
www.ing.pl

Kanał dystrybucji: Pośrednik/Przedstawiciel

Wyczyść listę | Generuj listę dokumentów | Zapisz | Drukuj | Wróc do edycji

Proszę wypełnić wszystkie pola formularza wybierając z list właściwą pozycję

Rodzaj prowadzonej działalności:	działalność jednoosobowa
Stan cywilny właściciela/właścicieli firmy:	żonaty/zamężna bez rozdzielności majątkowej
Aktualna forma rozliczenia z US:	KPiR
Dodatkowy dochód uwzględniany w analizie (właściciela firmy lub współmałżonka)	Brak
Segment klienta:	
Posiadane udziały w innej firmie:	
Dane o współmałżonku:	
Kwota wnioskowana:	
Rachunek bankowy do rozliczeń z US:	
Sposób opłacania składek ZUS:	
Czy w ramach kredytu będą konsolidowane zobowiązania firmowe:	
Zabezpieczenie pożyczki:	

https://ing.pl/partner/przedsiebiorcy

zalety

- indywidualna dla każdego wniosku – przygotuj dla każdego Klienta przed złożeniem wniosku
- minimalizuje ilość spotkań z Kredytobiorcą
- gwarantuje kompletność wniosku
- skraca czas oczekiwania na decyzję

Dla kogo oferta linii i pożyczki

JDG

jednoosobowa działalność gospodarcza

akceptowane formy rozliczeń

- książka przychodów i rozchodów (KPiR)
- ryczałt
- karta podatkowa
- pełna księgowość gdy w ubiegłym roku była KPiR lub odwrotnie

AKCEPTUJEMY ZMIANĘ FORMY ROZLICZEŃ

okres prowadzenia działalności

- 12 miesięcy dla produktów niezabezpieczonych, zabezpieczonych oraz z BGK – z uwzględnieniem zmian od 26 maja (patrz slajd nr 8)
- procesujemy wnioski od razu po odwieszeniu działalności, jeśli zawieszenie nie trwało dłużej niż 6 miesięcy

wyłącznie jako dochód dodatkowy

- spółka cywilna osób fizycznych
- spółka jawna osób fizycznych
- spółka partnerska osób fizycznych
- innych źródeł *(patrz slajd nr 12)*

warunki wejścia

- **posiadanie rachunku firmowego** w dowolnym banku **od min. 6 miesięcy** (możliwość akceptacji rachunku osobistego, jeżeli jest wykorzystywany do celów firmowych)
- **minimalny** średniomiesięczny dochód Przedsiębiorcy **1 500 zł netto** z prowadzonej działalności gospodarczej
- wnioskodawca musi posiadać **adres stałego zamieszkania w Polsce** oraz obywatelstwo polskie lub jednego z państw Unii Europejskiej

Zmiany w kredytowaniu od 26 maja 2025

budowlana (PKD:41,42,43,71) **handel hurtowy** (PKD: 46) **handel detaliczny** (PKD: 47) **transportowa** (PKD: 49) **magazynowa** (PKD: 52)	**max 100 tys. brutto** łącznego zaangażowania w banku w segmencie przedsiębiorców	dla klientów **prowadzących działalność do 48 miesięcy włącznie**, nieposiadających rachunku firmowego w ING lub posiadających **rachunek firmowy 6 miesięcy lub krócej**, na dzień złożenia wniosku, z wymaganym zabezpieczeniem gwarancją BGK
	max 1,2* mln brutto łącznego zaangażowania w banku w segmencie przedsiębiorców	dla klientów **prowadzących działalność do 48 miesięcy włącznie**, posiadających **rachunek firmowy w ING powyżej 6 miesięcy**, na dzień złożenia wniosku, z wymaganym zabezpieczeniem gwarancją BGK
		dla klientów **prowadzących działalność powyżej 48 miesięcy** (bez wymogu posiadania rachunku w ING), na dzień złożenia wniosku, z wymaganym zabezpieczeniem gwarancją BGK
pozostałe branże, gdy okres prowadzenia działalności wynosi do 24 miesięcy włącznie (min. 12 miesięcy) **na dzień złożenia wniosku**	**max 150 tyś brutto** łącznego zaangażowania w banku w segmencie przedsiębiorców	dla klientów **nieposiadających rachunku firmowego w ING** lub posiadających rachunek firmowy w ING **do 6 miesięcy włącznie**, na dzień złożenia wniosku, z wymaganym zabezpieczeniem gwarancją BGK
	max 1,2* mln brutto łącznego zaangażowania w banku w segmencie przedsiębiorców	dla klientów posiadających **rachunek firmowy w ING od ponad 6 miesięcy**
niezależnie od branży, w której prowadzona jest działalność	**max 50 tyś brutto** łącznego zaangażowania w banku w segmencie przedsiębiorców	**bez zabezpieczenia** na okres maksymalnie **120 miesięcy**

pozostałe działalności, jeśli nie wymienione w powyższej tabeli, obowiązuje oferta standardowa wg parametrów na kolejnym slajdzie

*** istnieje możliwość wnioskowania o 2 mln pożyczki w ramach odstępstwa po konsultacji z Koordynatorem**

Parametry

	limit	pożyczka
minimalna kwota	2 500 PLN	10 000 PLN
maksymalna kwota bez zabezpieczenia	**200 000** PLN	**400 000** PLN **możliwe wnioskowanie o 500 000 PLN***
maksymalna kwota z zabezpieczeniem gwarancją BGK		**1 200 000** PLN **wyższa kwota kredytu po konsultacji z Koordynatorem – odstępstwo**
okres kredytowania	**12 miesięcy** z automatyczna prolongatą na kolejny okres	**10 lat** (120 miesięcy)
cel	dowolny	
forma spłaty	każdy wpływ na rachunek powoduje automatyczną spłatę zadłużeniowa w części odpowiadającej wysokości wpływu	raty równe

na jednym wniosku kredytowym zawnioskujesz o 2 produkty – klient otrzyma dwie umowy kredytowe

* oferta dostępna dla wybranej grupy klientów posiadającej rachunek firmowy w ING od minimum 6 miesięcy oraz na podstawie dotychczasowej współpracy z bankiem – podejście indywidualne, decyzja zostanie podjęta na maksymalnie dostępną kwotę kredytu; dla klientów posiadających już w banku kredyt na kwotę do 400 000 PLN istnieje możliwość ubiegania się o nowy kredyt do maksymalnego zaangażowania 500 000 PLN.

Nie udzielimy kredytu Przedsiębiorcy, który:

- posiada kredyty osobiste udzielone przez Podmioty Sektora Niebankowego (wyłączając pożyczki na zakup towarów) – dotyczy wyłącznie Przedsiębiorcy wnioskującego o produkt
- posiada zastrzeżony dokument tożsamości
- firma jest w stanie zawieszenia, likwidacji lub upadłości
- występują bieżące tytuły egzekucyjne (istnieje możliwość akceptacji historycznych tytułów egzekucyjnych jeśli w ciągu ostatnich 3 miesiącach nie przekroczyły one łącznie kwoty 5 000 PLN)
- występuje pełnomocnictwo do rachunku na rzecz innych podmiotów
- przedsiębiorca i projekty przez niego realizowane w sposób ewidentny przyczyniają się do degradacji środowiska naturalnego
- działalność może mieć związek z procederem prania brudnych pieniędzy

Nie udzielimy kredytu Przedsiębiorcy, który prowadzi działalność gospodarczą w obszarze:

- figuruje w rejestrze usług płatniczych eRUP (sprawdź przed złożeniem wniosku https://e-rup.knf.gov.pl) – możliwość kredytowania wyłącznie w wyższym segmencie
- udziela kredytów/pożyczki na własny rachunek (widoczny wpis w CEIDG)
- obrót wierzytelnościami, jest komornikiem
- hazard (np. kasyna, salony gier)
- produkcja broni i amunicji
- produkcja i sprzedaż tytoniu i wyrobów tytoniowych, produkcja e – papierosów
- górnictwo i działalność powiązana
- jest jednostką lokalną – rolnik (brak 14 cyfrowego numeru REGON)
- hodowla zwierząt futerkowych oraz wytwarzanie i handel wyrobami futrzarskimi
- sprzedaż płodów rolnych, żywych zwierząt, surowców dla przemysłu włókienniczego
- obrotu lub pośrednictwa w obrocie dziełami sztuki, przedmiotami kolekcjonerskimi oraz antykami; a także ich przechowywaniu
- działalność związana z grami losowymi i zakładami wzajemnymi

ważne

jeśli masz pytania co do możliwości kredytowania obszaru działalności Przedsiębiorcy koniecznie skontaktuj się ze swoim Koordynatorem

pamiętaj

przyjmując wniosek zweryfikuj czy w CEIDG znajdują się PKD nie akceptowane przez bank, jeśli klient nie wykonuje działalności (podstawowej oraz dodatkowej) w ich zakresie – poproś o ich wykreślenie, a następnie przyjmij wniosek

Kredytobiorca

- **brak ograniczeń wiekowych** (z wyjątkiem Notariusza – do 70 roku życia)
- **brak wymaganej zgody małżonka** do kwoty 100 000 PLN brutto (za wyjątkiem umowy z BGK)
- do liczenia zdolność kredytowej przyjmujemy wszystkie zobowiązania firmowe i osobiste przedsiębiorcy oraz małżonka pozostającego we wspólnocie majątkowej
- **rozdzielność** majątkowa akceptowana **„z dnia na dzień”**
- **do zdolności** możemy uwzględnić **dochody całego gospodarstwa domowego:** kredytobiorcy i współmałżonka (pod warunkiem braku rozdzielności majątkowej):
- **z działalności firmy powiązanej** przedsiębiorcy oraz małżonka
- **możliwość uwzględnienia dochodu małżonka**
  - ✓ w firmie wnioskującej pod warunkiem przedłożenia raportu z subkonta ZUS
  - ✓ umowy o pracę
  - ✓ emerytury
  - ✓ umów cywilno – prawnych
  - ✓ najmu/dzierżawy *(szczegóły na kolejnym slajdzie)*

NOTARIUSZ

okres kredytowania uzależniony jest od okresu, w którym notariusz ma prawo wykonywania zawodu:

pożyczka – do 70 roku życia*
limit – do 69 lat i 11 miesięcy*

* liczone z dokładnością co do 1 miesiąca

Najem / dzierżawa jako dochód dodatkowy poza prowadzoną działalnością

- jeżeli wszystkie umowy najmu są na czas nieokreślony lub na co najmniej czas trwania kredytu możemy zaakceptować cały dochód z tego tytułu, bez względu na jego udział w całkowitym dochodzie do zdolności
- kiedy klient uzyskuje dochód z najmu / dzierżawy oraz spełniony jest warunek **stabilności dochodu***, a klient posiada umowy:
  - ✓ na czas określony, *lub*
  - ✓ z różnymi terminami obowiązywania umów (czas określony, nieokreślony / czas trwania kredytu)

to dochód z najmu nie może być wyższy niż dochód z działalności gospodarczej (dotyczy wnioskującej firmy).

wymagane dokumenty

- deklaracja podatkowa PIT za ostatni rok
- aktualne umowy najmu / dzierżawy wraz z aneksami

***kryteria stabilności**

- umowa obowiązywała przez co najmniej 12 mies. przed złożeniem wniosku, przy czym akceptujemy przerwę w trwaniu umowy nie dłuższą niż 1 miesiąc w badanym okresie
- umowa musi być zawarta na co najmniej 12 miesięcy oraz nie może się kończyć w okresie 6 miesięcy od daty złożenia wniosku
- dopuszczamy możliwość zmiany najemcy / dzierżawcy w ciągu 12 miesięcy przed złożeniem wniosku

Profesjonalista – klasyfikacja wg PKD:

Klient prowadzący następujące rodzaje działalności gospodarczej:

- kancelarie notarialne, adwokackie, radców prawnych, podatkowe, doradcy podatkowi
- gabinety lekarskie, stomatologiczne, psychologiczne, specjalistyczne, weterynarze, ratownik medyczny
- indywidualne, grupowe i prywatne praktyki lekarskie oraz praktyki pielęgniarskie i rehabilitacyjne
- biegli rewidenci, biura rachunkowe
- rzeczoznawcy majątkowi, geodeci, architekci, inżynierowie budownictwa

ważne

sprawdź czy w CEiDG Klient ma wybrane właściwe PKD

zalety

- lepsza oferta cenowa w wybranym przedziale cenowym
- standardowo brak wymogu przedłożenia wyciągów z konta firmowego (z wykluczeniem wnioskowania o limit w koncie) – wymagane jednie 3 ostatnie płatności ZUS
- polityka dotycząca Klientów Profesjonalistów ma zastosowanie jeśli właściciel firmy posiada najwyższy dochód uwzględniony w kalkulacji zdolności (jeśli dochód Współmałżonka będzie wyższy nie zakwalifikujemy Przedsiębiorcy do oferty dla Profesjonalisty)

Konsolidacja zobowiązań firmowych

- konsolidujemy max 7 zobowiązań
- wyłącznie zobowiązania firmowe
- minimalny okres obsługi konsolidowanego zaangażowania to 6 miesięcy
- nie konsolidujemy firmowych zobowiązań odnawialnych, kart kredytowych oraz zobowiązań prywatnych udzielnych przez inne banki
- nie konsolidujemy zobowiązań już wcześniej konsolidowanych oraz linii kredytowej (wyjątek: konsolidacja firmowej linii kredytowej udzielonej przez ING)

ważne

- klient może posiadać w ING tylko 1 linię
- brak możliwości zwiększenia kwoty linii w procesie i współpracy z Pośrednikiem (wyłącznie aneks przez aplikację MojeING)
- istnieje możliwość konsolidacji wewnętrznej w ramach nowego kredytu we współpracy z Pośrednikiem

pamiętaj

w przypadku konsolidacji produktu z innego banku kredytobiorca jest zobowiązany (zapis w umowie kredytowej) do dostarczenia zaświadczenia o spłacie konsolidowanego zobowiązania; **brak spełnienia warunku może spowodować wypowiedzenie umowy kredytowej**

możliwe przeniesienie linii z innego banku, pod warunkiem:

- aktualnie posiadana kwota linii nie przekracza 200 tyś zł na dzień złożenia wniosku
- jeśli kwota aktualnej linii jest niższa od maksymalnej można wnioskować jednocześnie o spłatę oraz jej podwyższenie
- w innym banku Klient posiada tylko 1 linię firmową

Oferta pożyczki ratalnej

	bez prowizji	niższa marża z prowizją	X- sell
prowizja	0 PLN	2,5% min. 500 PLN	0 PLN
marża dla pożyczki bez zabezpieczenia			
poniżej 100 000 PLN	4,7%	4,5%	4,5%
od 100 000 PLN	4,6%	4,4%	4,4%
Klient Profesjonalista – marża dla pożyczki bez zabezpieczenia			
poniżej 100 000 PLN	4,4%	4,2%	x
od 100 000 PLN	4,2%	4,0%	x
marża dla produktów z zabezpieczeniem gwarancją BGK			
poniżej 100 000 PLN	4,1%	3,5%	3,4%
od 100 000 PLN	3,9%	3,3%	2,9%
powyżej 500 000 PLN	3,4%	**2,5%**	2,5%

POLSTR 1M Stopa Składana

prowizja za wcześniejszą spłatę i nadpłatę kredytu: 0 zł zagwarantowane w umowie

możliwość kredytowania prowizji jako kwota kredytu brutto – deklaracja klienta na wniosku kredytowym

X – sell jest dostępny dla klientów, którzy:

- posiadają rachunek firmowy w dowolnym banku od min. 6 miesięcy,
- mają inny produkt kredytowy w ING - linię lub leasing, *lub*
- nie posiadają innego produktu w ING ale wnioskują jednym wnioskiem o 2 produkty (pożyczkę z linią kredytową) lub konsolidują kredyt z innego banku

w ramach wariantu x-sell nie ma możliwości konsolidowania kredytów wewnętrznych ING jeśli marża konsolidowanego zobowiązania jest wyższa od obecnie obowiązującej w wariancie x-sell oraz gdy wraz z konsolidowanym kredytem z ING nie występuje konsolidacja zewnętrzna

Oferta linii kredytowej

prowizja za udzielenie			2,5% min. 500 zł
minimalna kwota linii			2 500 zł
marża	oferta bez zabezpieczenia	poniżej 100 000 PLN	7,0%
		od 100 000 PLN	6,0%
	oferta z zabezpieczeniem gwarancją BGK	poniżej 100 000 PLN	6,0%
		od 100 000 PLN	5,0%
prowizja za prolongatę			2,5% min. 500 zł
opłata za gotowość / niewykorzystanie linii			**0 zł**

POLSTR 1M

zgodnie z zapisami umowy o linię Przedsiębiorca ma obowiązek zapewniać obrót na koncie w wysokości netto 1/3 udzielonej wysokości linii – weryfikacja następuje kwartalnie, sumowaniu podlegają wpływy na rachunek z innego konta – jednakże nie są sumowane kwoty, które wpływają z innymi tytułami np.: przewalutowanie

jednocześnie Bank ma prawo zredukować kwotę limitu lub podwyższyć marżę jeśli klient nie spełni powyższego warunku lub przekroczy saldo kredytowe

Ubezpieczenie spłaty pożyczki

- produkt dobrowolny – możliwość skorzystania przy podpisaniu umowy
- **obniża marżę pożyczki o 0,5%**
- zawierane **do kwoty 300 000 PLN** (z tytułu jednej umowy ubezpieczenia)
- ubezpieczenia możesz kupić do 12 miesięcy od podpisania umowy o pożyczkę
- brak możliwości ubezpieczenia linii

szczegóły produktu

szczegółowe informacje znajdziesz na naszej stronie:

https://www.ing.pl/male-firmy/ubezpieczenia/ubezpieczenie-splaty-pozyczki

Oferta „na klik” dla:

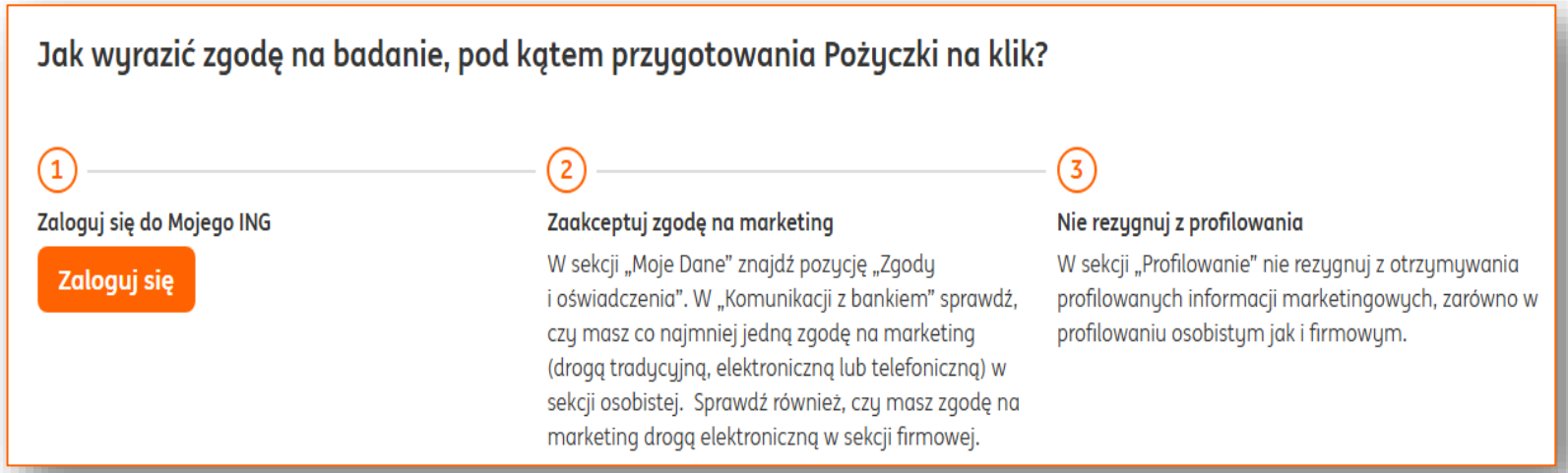
- jednoosobowych działalności gospodarczych (JDG) z segmentu przedsiębiorców
- prowadzonych od co najmniej 12 miesięcy
- posiadających firmowy rachunek w ING Banku Śląskim od co najmniej 6 miesięcy, w ramach którego zostały wyrażone zgody na marketing i profilowanie
- możliwa jest sytuacja, w której klient mógłby otrzymać pożyczkę na klik jednak z uwagi na brak odpowiedniej zgody marketingowej nie możemy jej przygotować; jeśli taka zgoda pojawi się do połowy miesiąca istnieje możliwość iż zdążymy tą informację dodać do naszej bazy i w kolejnym miesiącu pojawi się oferta dla klienta spełniającego kryteria

jeśli bank przyzna ofertę na klik, to będzie ona widoczna w aplikacji w Moim ING na koncie firmowym.

przedsiębiorca będzie mógł z niej skorzystać od razu, bez żadnych formalności, a cały proces wraz z otrzymaniem środków na koncie trwa około 10 minut

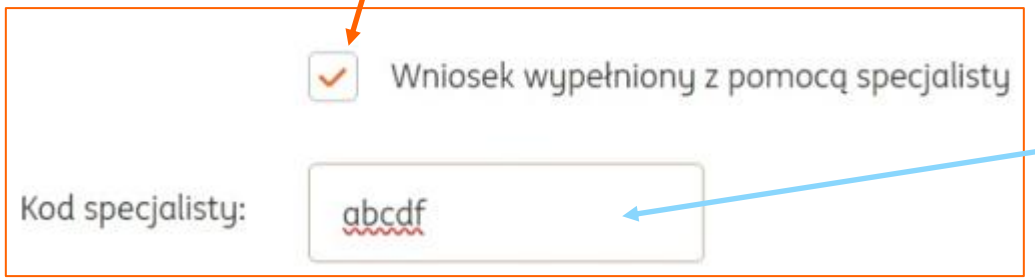
parametry

- minimalna kwota pożyczki 4 tys.
- maksymalna kwota pożyczki 400 tys.
- maksymalne zaangażowanie niezabezpieczone w banku do 400 tys.
- okres spłaty od 12 do 96 miesięcy
- koszt kredytu prezentowany podczas rejestracji wniosku w aplikacji Moje ING
- 0 zł za wcześniejszą spłatę i nadpłatę



Rozliczenie sprzedaży Pośrednika w ofercie „na klik”:

aby sprzedaż mogła być zaliczona Pośrednikowi klient zaznacza box



parametry

- wniosek wypełniony z pomocą specjalisty
- kod specjalisty: b2xxxxxx
- podaj klientowi swój kod (jest identyczny jak login do aplikacji PDP) – jego wpisanie gwarantuje rozliczenie sprzedaży – jeśli pole zostanie puste proces reklamacyjny nie jest możliwy

Książka Przychodów i Rozchodów - KPiR

dokumenty

- w okresie styczeń – kwiecień opieramy analizę wyłącznie na danych za ubiegły rok:
  - ✓ rozliczonego PIT za rok ubiegły + tabela amortyzacji za cały rok, *lub*
  - ✓ KPiR (wyłącznie podsumowania miesięczne) za ubiegły rok wraz ze stanami magazynowymi na początek i koniec roku + tabela amortyzacji
- od maja opieramy analizę na podstawie danych za rok ubiegły oraz zakończone miesiące roku bieżącego

WYJĄTEK!!! jeśli nastąpiła zmiana formy opodatkowania w badanym okresie lub w ubiegłym roku działalność była prowadzona krócej niż 12 miesięcy należy przedłożyć również dane finansowe za obecny rok

AMORTYZACJĘ doliczamy w całości do dochodu, również jednorazową

wzór na miesięczny dochód firmy:

$$((P-K)*0,81+A)/(\text{liczba miesięcy})$$

P – przychody
K – koszty
A – amortyzacja

ważne

- w przypadku braku stabilności dochodów przedsiębiorcy w badanym okresie (znaczący spadek lub wzrost) poproś klienta o krótkie oświadczenie, które następnie dołącz do wniosku
- standardowo wymagamy wyłącznie miesięcznych podsumowań KPiR za rok bieżący – koniecznie z czytelnym podpisem przedsiębiorcy
- standardowo do badania zdolności nie uwzględniamy przychodów ujętych jako POZOSTAŁE – jeśli są związane z podstawowym profilem firmy należy wystąpić o odstępstwo

Ryczałt i karta podatkowa

dokumenty

- dla ryczałtu opieramy się na:
  - ✓ rozliczonym PIT 28 oraz ewidencji przychodu
  - ✓ kosztach według oświadczenia
- dla karty podatkowej opieramy się na:
  - ✓ decyzji o wysokości podatku
  - ✓ przychodach według oświadczenia
  - ✓ kosztach według oświadczenia

ważne

- w miesiącach styczeń – kwiecień opieramy się wyłącznie na danych finansowych za ubiegły rok
- **WYJĄTEK!!!** jeśli nastąpiła zmiana formy opodatkowania w badanym okresie lub w ubiegłym roku działalność była prowadzona krócej niż 12 miesięcy należy przedłożyć również dane finansowe za obecny rok

Leasing na zakup środka trwałego

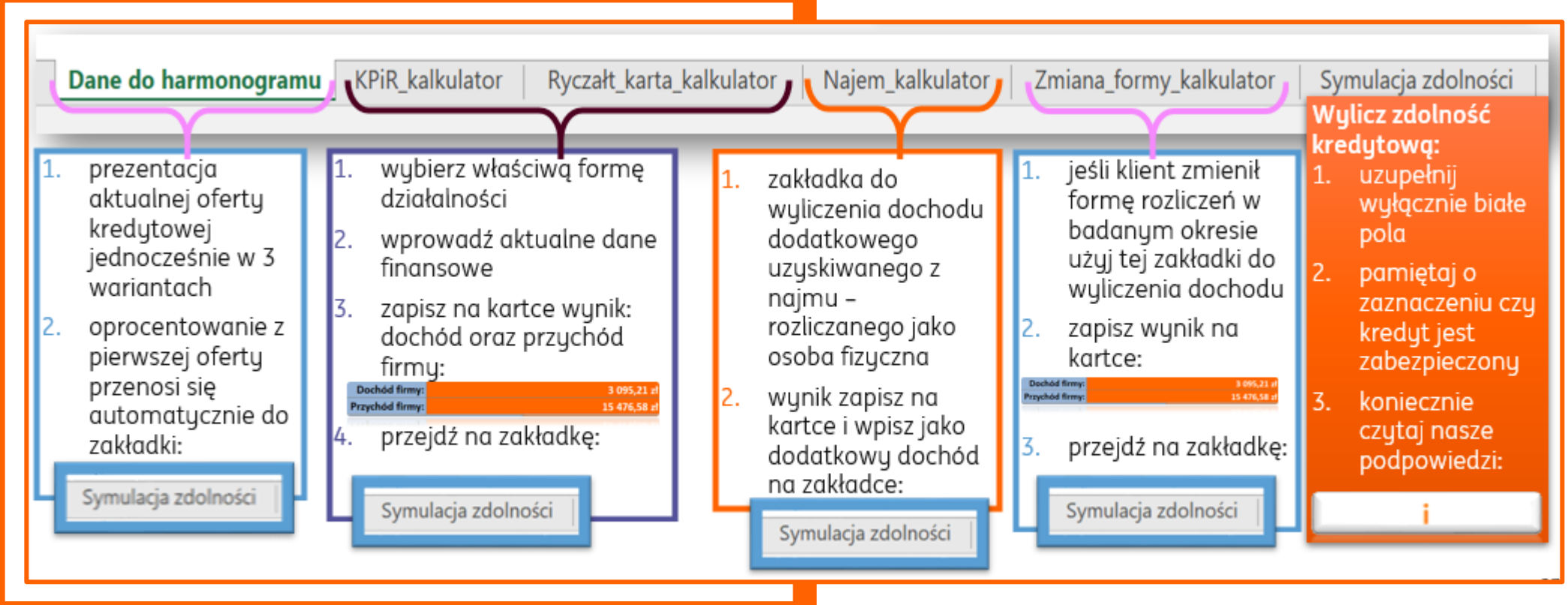
- rezygnujemy z uwzględniania w zdolności kredytowej oraz przy wyliczaniu wskaźników brzegowych obciążeń z tytułu wszystkich rodzajów leasingów firmowych
- powyższe dotyczy zarówno leasingu operacyjnego jak i finansowego
- w przypadku ryczałtu i karty podatkowej koszty leasingu należy uwzględnić w kosztach działalności, których wysokość klient oświadcza na druku wniosku kredytowego

pożyczka leasingowa

pożyczka leasingowa to inny produkt niż leasing na zakup środka trwałego – to zobowiązanie należy wykazać na wniosku kredytowym jeśli nie jest widoczne w BIK

Obsługa kalkulatora kredytowego w kilku prostych krokach:

1. przygotuj ofertę cenową
2. wylicz dochód i przychód firmy
3. ustal dochody dodatkowe oraz zobowiązania
4. wylicz zdolność kredytową



Wskaźnik brzegowy – obliczany wyłącznie dla produktów bez zabezpieczenia i bez BGK:

Kalkulator symulacji dochodu dla Przedsiębiorców Książka Przychodów i Rozchodów	
	białe pola należy wypełnić / wybrać pozycję z listy rozwijanej
Data analizy (rrrr-mm-dd):	2022-05-02
Okres prowadzenia działalności w ubiegłym roku:	Cały rok
Najbardziej aktualne dane finansowe za miesiąc:	kwiecień
Przychody za bieżący rok	406 000,00 zł
Koszty za bieżący rok	20 000,00 zł
Amortyzacja (miesiące roku bieżącego)	5 000,00 zł
Przychody za ubiegły rok	360 000,00 zł
Koszty za ubiegły rok	30 000,00 zł
Amortyzacja (ubiegły rok)	10 000,00 zł
Dochód firmy:	41 877,22 zł
Przychód firmy:	53 833,33 zł

wyłącznie salda pozostałe do spłaty – tylko zobowiązania firmowe (bez leasingów)

przykład:

kredyt obrotowy 400 000 zł
karta kredytowa 50 000 zł

Suma: 450 000 zł

przychód roczny: 53 833,33 PLN * 12 miesięcy = 645 000,96 zł

maksymalna kwota kredytu: 645 999,96 zł - 450 000 PLN = **195 999,96 zł**

Wyciągi z konta firmowego za ostanie 6 miesięcy

- preferujemy pliki elektroniczne z wyciągami z rachunku w formacie jpg lub pdf za każdy zamknięty miesiąc z podsumowaniem wpływów w poszczególnych miesiącach (w przypadku braku rachunku firmowego Kredytobiorca jest zobowiązany przedłożyć wyciągi z konta osobistego, z którego opłacane są składki ZUS i US)
- **wyciągi muszą zawierać:**
  - ✓ imię i nazwisko Klienta/nazwę firmy, której dotyczy
  - ✓ okres za jaki został wystawiony i/lub daty transakcji
  - ✓ listę operacji uznaniowych i obciążeniowych (strona WN i MA)
  - ✓ nazwę i logo banku
  - ✓ adnotację, iż jest to dokument wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisu ani pieczęci (lub zapis o równoważnym znaczeniu), jeśli jest wydrukiem z systemu bankowości elektronicznej lub dostarczony w postaci pliku

istnieje możliwość przedłożenia opinii bankowej w zamian za wyciągi; musi ona zawierać poniższe informacje:

- datę otwarcia rachunku
- imię i nazwisko Klienta / nazwę firmy
- informację czy w ostatnich 6 miesiącach występowały tytuły egzekucyjne – jeśli tak to w jakiej wysokości
- informację na temat średnich obrotów na koncie w ostatnich 6 miesiącach

warto poprosić Klienta o zestawienie wszystkich zaliczek na podatek dochodowy, za badanych okres do jednego pliku, aby skrócić czas analizy

Weryfikacja ZUS i US

- standardowo nie wymagamy zaświadczeń o niezaleganiu, weryfikujemy terminowość na podstawie pełnej historii z ROR oraz w przypadku Profesjonalistów **na podstawie 3 ostatnich płatności ZUS**
- jeśli na moment złożenia wniosku (koniecznie przy jego rejestracji) – Klient przedłoży aktualne zaświadczenie ZUS o niezaleganiu (ważne 30 dni) – w analizie standardowej nie będziemy weryfikować terminowości składek na przedłożonej historii z ROR
- **US – weryfikujemy wysokości zaliczek na podatek dochodowy w analizowanym okresie** – analizie podlega nie tylko fakt opłacenia podatku ale również to czy jego wysokość jest adekwatna do wykazanego dochodu, pamiętaj że:
- wg przepisów prawa zaliczki należy odprowadzać zgodnie z deklaracją złożoną do US: miesięcznie, kwartalnie lub ryczałtowo
- **akceptujemy przeksięgowania z VAT** – w tym celu należy przedłożyć decyzję US w sprawie przeksięgowania konkretnej kwoty zaliczki – nie akceptujemy zamiennie zaświadczenia o niezaleganiu
- **akceptujemy ugodę** pod warunkiem iż na moment złożenia wniosku zostało spłacone 80% zadłużenia oraz okres do spłaty nie przekracza 12 miesięcy – ratę ugody przyjmujemy do zdolności
- jeśli Przedsiębiorca otrzymał „tarczę" – należy przedłożyć potwierdzenie braku obowiązku płatności składek za wymagany okres

ugoda z ZUS lub US

jeśli klient może spłacić całą ugodę po decyzji wstępnej – poproś go o stosowne oświadczenie do wniosku, a następnie do decyzji ostatecznej dostarcz zaświadczenie o spłacie ugody – w razie potrzeby skonsultuj sprawę z Koordynatorem

Proces kredytowy do wydania decyzji

1.	zbadaj zdolność kredytową oraz wyznacz ofertę cenową na podstawie kalkulatora kredytowego	https://www.ing.pl/partner/przedsiebiorcy/kalkulator
2.	przygotuj listę dokumentów	https://www.ing.pl/partner/przedsiebiorcy/formularze-bankowe#dokumenty=5
3.	wypełnij elektronicznie wnioski i spotkaj się z Klientem w celu złożenia podpisów – zawsze pobieraj aktualne formularze ze strony dla Partnerów	https://www.ing.pl/partner/przedsiebiorcy/formularze-bankowe#dokumenty=1
4.	**zarejestruj wniosek w aplikacji PDP dodając:** 1) elektroniczne formularze z kodem kreskowym zapisane na pulpicie 2) komplet zeskanowanych do jednego pliku formularzy podpisanych przez Klienta oraz Ciebie 3) dane finansowe zeskanowane do 1 pliku (pamiętaj o podpisie Klienta pod KPiR) 4) historię z ROR, z którego są płacone składki ZUS i US za ostatnie 6 miesięcy – nie drukuj jej podłącz w formie otrzymanej od Klienta 5) pozostałe dokumenty w 1 pliku	Zaloguj się do PDP https://ssl.ingbankonline.pl/pdp/login.do **jeśli przekroczysz liczbę plików podczas dodawana dokumentów** – wyślij wniosek i od razu podepnij nowe pliki jako nową widomość
5.	oczekuj na informację z banku o decyzji lub koniecznych uzupełnieniach (otrzymasz powiadomienie na swój adres o umieszczonej informacji w PDP) – **ważność decyzji kredytowej 90 dni – od wydania decyzji do uruchomienia**	w aplikacji PDP nie zmieniają się statusy wniosku – otrzymujesz jedynie wiadomości od analityka

Zwróć uwagę na … zwroty analityczne w procesie Pośrednika

- nie dodawaj dokumentów / uzupełnień „na raty” – opóźniasz proces i nic nie zyskujesz
- nigdy nie wysyłaj skanu dowodu osobistego
- dołącz wyciąg z konta firmowego, z podsumowaniem poszczególnych miesięcy, z którego przedsiębiorca płaci ZUS i US - za ostatnie 6 miesięcy
- załącz do PDP aktywne PDF: formularze bankowe z wygenerowanym kodem kreskowym (wersja elektroniczna bez podpisów)
- dołączaj prawidłowo dokumenty w aplikacji PDP – grupuj je wg wytycznych
- pamiętaj o czytelnym podpisie przedsiębiorcy na wydruku KPiR, ewidencji ryczałtu oraz wydruku SUDOP (jeśli dodany) oraz o informacji o stanach magazynowych na początek i koniec roku w przypadku KPIR za pełne 12 miesięcy
- jeśli składasz wniosek po 20-tym dniu miesiąca obowiązkowo dołącz dane finansowe za ubiegły miesiąc (dotyczy wniosków składanych od 1 maja)

lista dokumentów

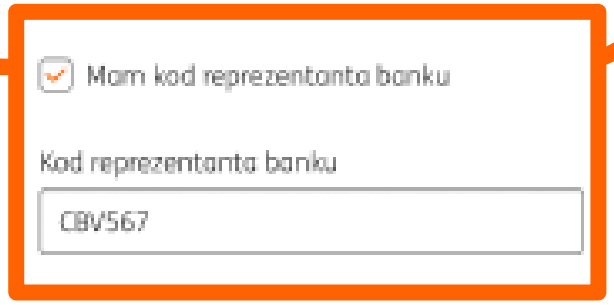
wnioski kredytowe przygotowane na podstawie spersonalizowanej listy dokumentów rzadko mają zwrot w analizie

Obligatoryjne konto firmowe Moje ING wymagane w celu podpisania umowy kredytowej online

usługi dodatkowe

- spłata pożyczki następuje poprzez automatyczne pobranie środków z rachunku
- wypłata kredytu następuje na konto firmowe w ING – z wyjątkiem konsolidacji kredytu z innego banku

- ❑ Pośrednik w procesie otwarcia konta jest osobą asystującą klientowi za jego zgodą
- ❑ podstawą rozliczenia sprzedaży jest wpisane przez klienta kodu Pośrednika: reprezentanta banku na wniosku online – kod b2xxxxxx. używany przy logowania do PDP
- ❑ szczegóły w instrukcji *Asysta w otwarciu konta firmowego Moje ING*



Konto Direct dla Firmy

i bonus do 3600 zł w promocji

- **0 zł** za prowadzenie konta
- **0 zł** za przelewy internetowe - krajowe i europejskie (SEPA)
- **0 zł** za kartę do konta, jeśli zapłacisz nią w miesiącu co najmniej 300 zł
- **0 zł** za wpłaty i wypłaty w naszych bankomatach i wpłatomatach
- Z aplikacją Moje ING, w której masz wszystko, by rozwinąć swój biznes

Otwórz konto online

Przez 2 lata nie płacisz za prowadzenie konta bez dodatkowych warunków - sprawdź szczegóły

Po tym okresie nadal nie płacisz za konto i pakiet przelewów, jeśli spełniasz warunek aktywności, czyli w bieżącym miesiącu kalendarzowym masz aktywną zgodę na marketing elektroniczny, w tym telefoniczny oraz opłacasz ZUS/US lub wpływa na nie min. 2 tys. zł miesięcznie - zobacz opłaty

Kroki podpisania i uruchomienia umowy w procesie online PDP

decyzja i podpisanie umowy	decyzja i umowa kredytowa z załącznikami są widoczne **w profilu firmowym** Moim ING w zakładce: **USŁUGI → MOJE WNIOSKI KREDYTOWE → SZCZEGÓŁY**  w przypadku produktów bez zabezpieczenia uruchomienie następuje po podpisaniu umowy kredytowej online, dla produktów z zabezpieczeniem BGK należy przejść poniższe kroki
weksel in blanco wraz deklaracją wekslową dla BGK	✓ Klient pobiera spersonalizowany szablon weksla i deklaracji wekslowej do jednostronnego wydruku ✓ na wydruku składa **WYŁĄCZNIE czytelne podpisy** (pełne imię i nazwisko/-ska) w wyznaczonych miejscach ✓ małżonek pozostający we wspólnocie majątkowej również składa 2 czytelne podpisy na deklaracji wekslowej ✓ jeśli na formularzach do BGK (dołączonych do wniosku) Klient używał pieczątki przystawia ją również w wyznaczonych miejscach na wekslu i deklaracji – jeśli nie była używana w tym wypadku też jej nie przystawia ✓ **skanuje wszystkie strony** (w kolejności stron i czytelne do odczytu) – proponujemy **jako plik PDF do max 5 MB** ✓ umieszcza skany pliku w aplikacji Moje ING ✓ na ekranie pojawi się adres i numer kontaktowy do Klienta, które są przekazywane kurierowi ✓ zatwierdza umowę kredytową
weryfikacja skanów	bank weryfikuje skany dokumentów, a po ich akceptacji zostanie zamówiony kurier na zlecenie banku – przesyłka będzie widoczna w aplikacji InPost, a kurier przed wizytą powinien potwierdzić spotkanie telefonicznie; na spotkanie kurier przyjedzie z przesyłką zawierając list przewozowy, na którym klient i kurier złożą swoje podpisy jako potwierdzenie przekazania dokumentów; kurier będzie posiadał bezpieczną kopertę na odbierane dokumenty
dokumenty dla kuriera	**POMÓŻ KLIENTOWI W PRZYGOTOWANIU DOKUMENTÓW DLA KURIERA – skorzystaj z instrukcji dla Pośrednika** 1. oryginał weksla i deklaracji wekslowej – identyczne ja te umieszczone jako skan w aplikacji 2. 2 oryginały dokumentów do BGK (formularz i wniosek), **dokładnie te same które stanowiły załączniki do wniosku** 3. wydruk z bazy SUDOP z czytelnym podpisem Klienta – jeśli był załącznikiem do wniosku 4. dowód osobisty do wglądu dla potwierdzenia tożsamości Klienta przekazującego dokumenty
uruchomienie	po dostarczeniu oryginałów do centrali banku w Katowicach, ich akceptacji oraz rejestracji gwarancji w BGK następuje uruchomienie – dokumenty muszą być identyczne z ich wersją w postaci skanów przekazanych do banku

profesjonalista decyduje branża (PKD)

sprawdź główne PKD w CEiDG

nawet 500 000 PLN bez zabezpieczenia

Standardowo do 400 000 PLN łącznego zaangażowania w banku w segmencie JDG, do 500 000 PLN dla klienta wewnętrznego z dobrą oceną w banku

oferta jest analogiczna u Pośrednika i na stronie banku

takie samo podejście do klienta

nie określamy maksymalnego wieku wnioskodawców

z wyjątkiem Notariusza, któremu ustawa ogranicza maksylany wiek, do którego może prowadzić działalność – do 70 –tego roku życia

brak opłat za wcześniejszą spłatę pożyczki

gwarantowane zapisem w umowie kredytowej

brak wymogu zaświadczeń ZUS & US

opieramy się na terminowości ZUS z 3 miesięcy oraz na zaliczkach na podatek dochodowy w analizowanym okresie

klient wewnętrzny i zewnętrzny procesowany w kanale Pośrednika

mile widziany klient banku u Pośrednika☺

brak opłaty za niewykorzystaną kwotę linii

nasz wyróżnik rynkowy

nie uwzględniamy raty leasingu w badaniu zdolności kredytowej

nie dotyczy pożyczki leasingowej

akceptujemy zmianę formy opodatkowania w ciągu roku

kalkulator kredytowy posiada zakładkę do wyliczenia zdolności w takim przypadku

zakup nieruchomości kredytem z BGK

pożyczka BGK udzielana na dowolny cel związany z bieżącą działalnością

procesujemy wnioski od razu po odwieszeniu działalności

jeśli zawieszenie nie trwało dłużej niż 6 miesięcy, na dzień złożenia wniosku działalność musi być odwieszona

2 mln z gwarancją BGK

skonsultuj z Koordynatorem

oferta „na klik” u Pośrednika

jeśli klient ma udostępnioną propozycję kredytu możesz mu asystować i otrzymasz wynagrodzenie

zdalne podpisanie umowy kredytowej dla umów

dla wniosków złożonych od 24.11.2025

uwzględniamy dochód małżonka w firmie wnioskującej lub powiązanej

tylko jeśli nie ma rozdzielności majątkowej

konsolidacja zobowiązań firmowych w celu zmniejszenia rat

pod warunkiem iż kredyt nie był już raz konsolidowany

proces przez PDP dostępny tylko u Pośrednika

brak obsługi Klienta firmowego w oddziale banku

nie uwzględniamy straty z lat ubiegłych

opieramy się na dochodzie z ostatniego pit i dochodów z bieżącego roku oraz wyjaśnieniu klienta dotyczącym straty wraz z PIT, na którym wystąpiła

strata w poszczególnych miesiącach roku nie jest powodem decyzji negatywnej

jeśli klient ma zdolność i uzasadni wynik ujemny

ryczałt i karta podatkowa – dobra zdolność kredytowa

koszty według oświadczenia klienta

kredyt z zabezpieczeniem BGK na okres 120 miesięcy do 1,2 mln

prowizja BGK pobierana maksymalnie przez 5 lat

standardowo brak wymogu szczegółowej KPiR

wyłącznie podsumowania miesięczne z podpisem klienta

współpraca z dedykowanym Koordynatorem na każdym etapie wniosku

Nasza misja

Wspieramy klientów do bycia o krok do przodu w życiu i w biznesie, również w ESG.

Dlatego strategia ESG jest częścią strategii biznesowej. Jest to dla nas ważne, bo przyszłość to nasza wspólna odpowiedzialność.

Koncepcja ESG obejmuje trzy filary:

- E (ang. environmental) – środowisko
- S (ang. social responsibility) – społeczeństwo
- G (ang. corporate governance) – ład korporacyjny

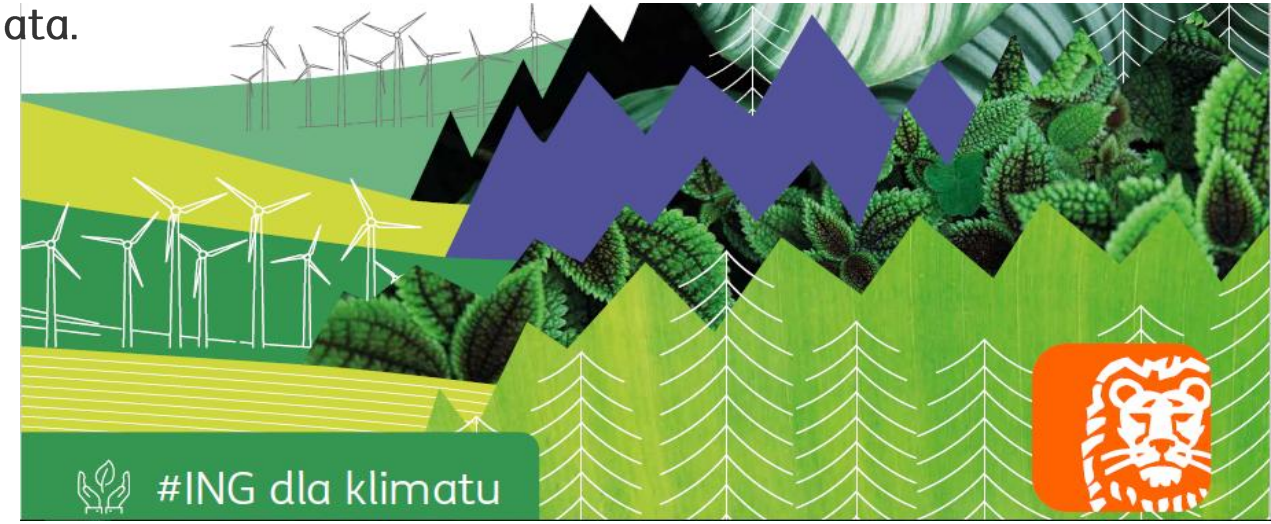


Wymagamy od siebie

nasza strona poświęcona ESG: https://esg.ing.pl

Wiemy, że aby wymagać od innych, najpierw musimy wymagać od siebie. Dlatego w działalności operacyjnej banku od wielu lat podejmujemy inicjatywy mające na celu zmniejszanie naszego negatywnego wpływu na środowisko a także dawanie przykładu pozytywnej zmiany.

Wiemy, że od naszych dzisiejszych decyzji i działań zależy, jak będzie wyglądał świat i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Dlatego kierując się naszymi zasadami i wartościami **chcemy odpowiadać na wyzwania współczesnego świata.**



Nasze fundamenty

ESG i zrównoważony rozwój wpisaliśmy w strategię biznesową

Działamy w oparciu o stałe struktury zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju

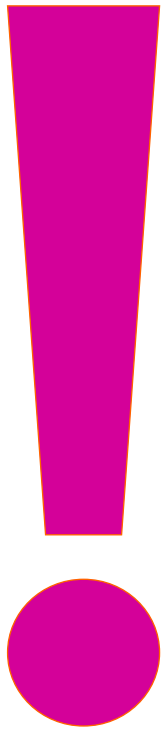
Zarządzamy ryzykiem ESG, w tym ryzykiem klimatycznym i środowiskowym

Działamy w oparciu o Polityki i procedury ESG

Dzielimy się wiedzą i współpracujemy z interesariuszami

Bezpieczny proces

1) Wykonuj czynności osobiście, zgodnie z prawem i postanowieniami Umowy.
2) Zweryfikuj autentyczność złożonych podpisów.
3) Zadbaj o wypełnienie wniosku zgodnie z dokumentacją Klienta oraz stanem faktycznym.
4) Zawsze posługuj się oryginałami dokumentów finansowych Klienta.

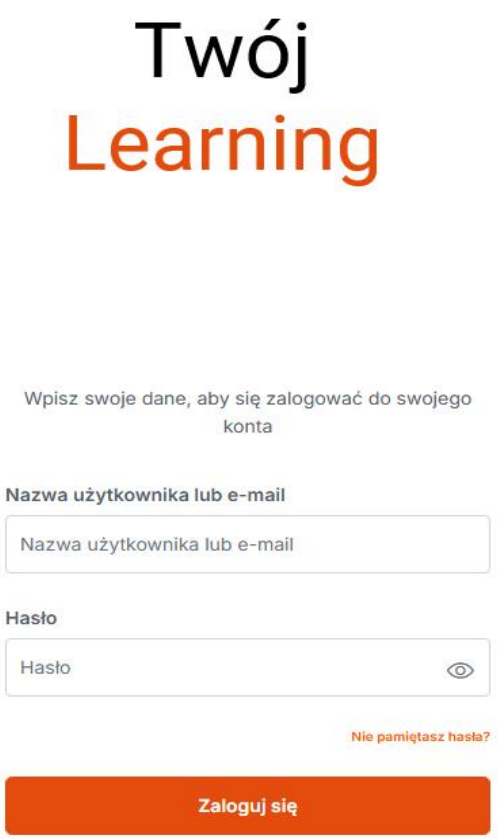


NIE archiwizuj dokumentów Klienta po zakończeniu procesu kredytowego
PAMIĘTAJ!!! administratorem danych osobowych jest Bank nie TY

1. Osobie, która nie dopełniła obowiązków lub nie dołożyła należytej staranności w procesie przyjmowania wniosku w pierwszej kolejności odbieramy uprawnienia do pośredniczenia w sprzedaży produktów banku (na zawsze do wszystkich produktów).
2. Przypadki lub próby wyłudzenia kredytów przekazywane są niezwłocznie organom ścigania.
3. Zgodnie z umowami agencyjnymi, istnieje możliwość naliczenia kar umownych (w skrajnym przypadku do wysokości produktu kredytowego).

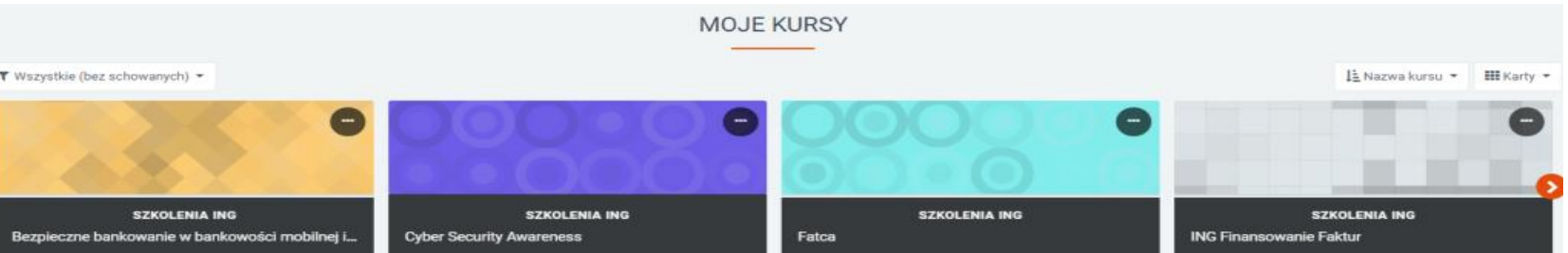
Obowiązkowe szkolenia: https://yourlearning.pl/login/index.php





PAMIĘTAJ!!!

1) W celu utrzymania aktywnych dostępóww do współpracy z bankiem konieczne jest terminowe wykonanie obowiązkowych szkoleń.
2) Wraz z udostępnieniem nowego szkolenia na platformie otrzymasz maila z adresu Administrator LMS (z YourLearning) noreply@yourlearning.pl z informacją o przypisaniu nowego szkolenia lub utworzeniu konta na platformie wraz z jednorazowym hasłem.



do your thing

Dziękujemy, że jesteś 💜

www.ing.com

ING

