



Produkty dla Przedsiębiorców proces przez PDP

22 lipca 2026

Centre of Expertise Rozwój Kanałów Zewnętrznych



Koordynatorzy Sprzedaży i Współpracy z Pośrednikami

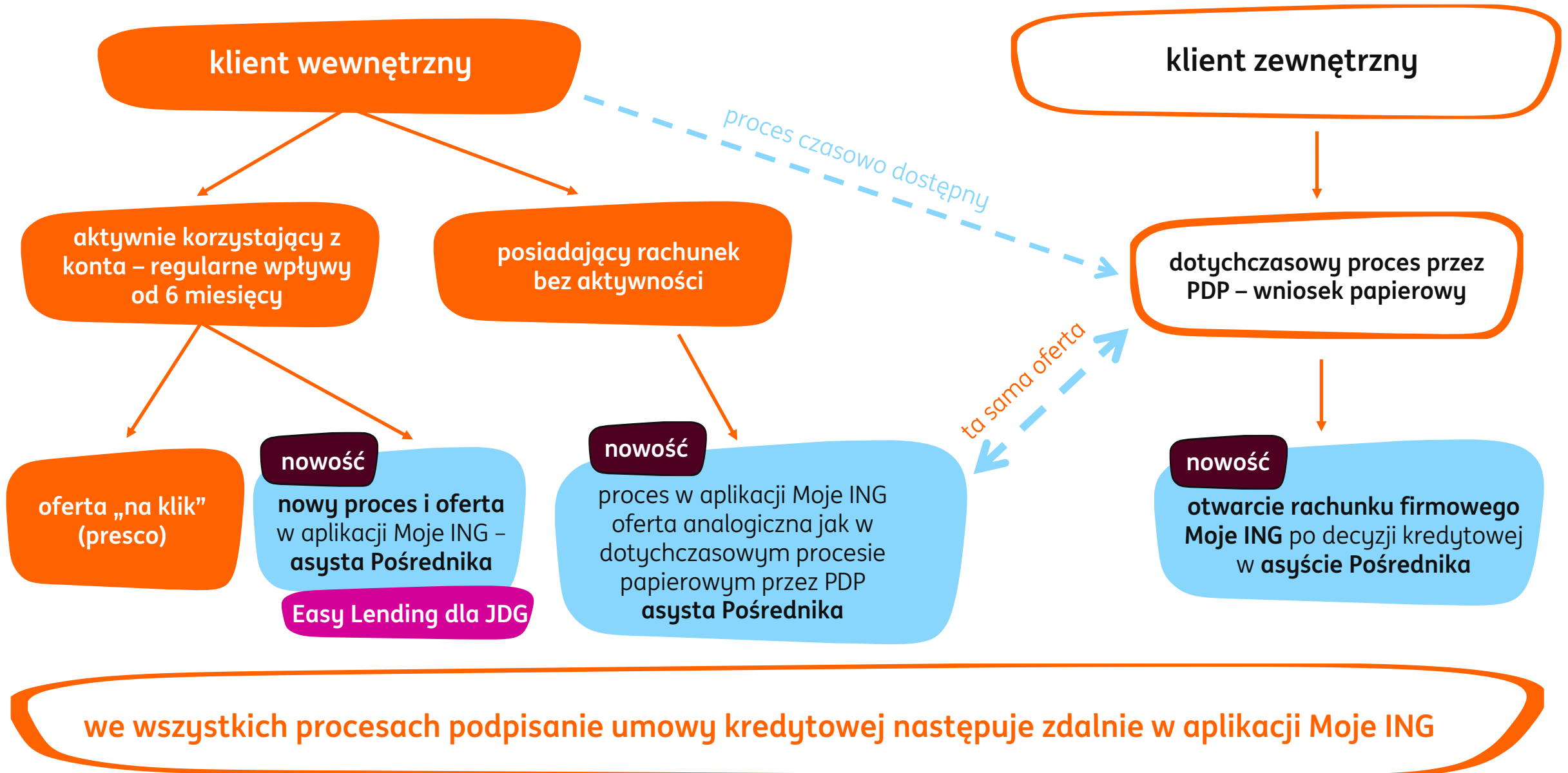
<https://www.ing.pl/partner/przedsiębiorcy/o-nas>

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

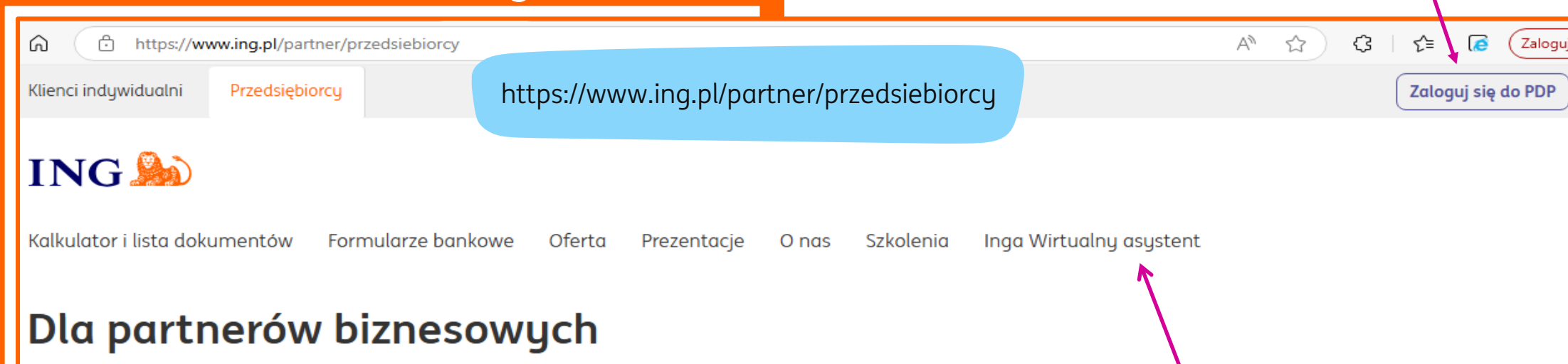
Dostępne procesy we współpracy z Partnerami



Strona www dedykowana Partnerom biznesowym:

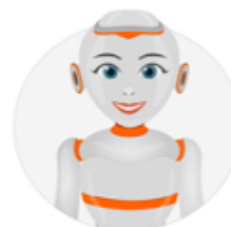
PDP

aplikacja procesująca wnioski



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

Koniecznienie zapoznaj się z zakładkami strony dla Partnerów:



Szkolenia on-line

Zapoznaj się z naszą ofertą szkoleniową i zapisz się na webinar



O nas

Tutaj znajdziesz dane naszych specjalistów



Formularze bankowe

Pobierz potrzebne formularze bankowe



Kalkulator i lista dokumentów

● To Ci się przyda!
Skorzystaj przed przyjęciem wniosku



Oferta cenowa i opłaty

Sprawdź aktualną ofertę



Prezentacje produktowo-procesowe

Skorzystaj z przydatnych materiałów



Proces kredytowy

Zapoznaj się z naszym procesem



Spółki

easy lending
(Proces czasowo zawieszony)

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

<https://ing.pl/partner/przedsiębiorcy>

Spersonalizowana lista dokumentów:



Lista dokumentów - produkty firmowe

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 Wróć do edycji

Proszę wypełnić wszystkie pola formularza wybierając z list właściwą pozycję

Rodzaj prowadzonej działalności: działalność jednoosobowa

Stan cywilny właściciela/właścicieli firmy: zony/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:

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

<https://ing.pl/partner/przedsiębiorcy>

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

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

wyłącznie jako dochód dodatkowy

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

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 tys 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 tys 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
maksymalna kwota z zabezpieczeniem gwarancją BGK		możliwe wnioskowanie o 500 000 PLN*
okres kredytowania	12 miesięcy z automatyczną prolongatą na kolejny okres	1 200 000 PLN wyższa kwota kredytu po konsultacji z Koordynatorem – odstępstwo
cel	dowolny	
forma spłaty	każdy wpływ na rachunek powoduje automatyczną spłatę zadłużeniową 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:

ważne

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

- 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 produktów 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

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:

ważne

sprawdź czy w CEiDG Klient
ma wybrane właściwe 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 pielęgniarские i rehabilitacyjne
- biegli rewidenci, biura rachunkowe
- rzeczoznawcy majątkowi, geodeci, architekci, inżynierowie budownictwa

zalety

- lepsza oferta cenowa w wybranym przedziale cenowym
- standardowo brak wymogu przedłożenia wyciągów z konta firmowego (z wykluczeniem wnioskowania o limit w koncie) – wymagane jedynie 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 tys 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%

WIBOR 1M

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 wnioskuje 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 wariantcie 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
m a r ż a	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

WIBOR 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

Jak wyrazić zgodę na badanie, pod kątem przygotowania Pożyczki na klik?

- 1**
Zaloguj się do Mojego ING
Zaloguj się
- 2**
Zaakceptuj zgodę na marketing
W sekcji „Moje Dane” znajdź pozycję „Zgody i oświadczenia”. W „Komunikacji z bankiem” sprawdź, czy masz co najmniej jedną zgodę na marketing (drogą tradycyjną, elektroniczną lub telefoniczną) w sekcji osobistej. Sprawdź również, czy masz zgodę na marketing drogą elektroniczną w sekcji firmowej.
- 3**
Nie rezygnuj z profilowania
W sekcji „Profilowanie” nie rezygnuj z otrzymywania profilowanych informacji marketingowych, zarówno w profilowaniu osobistym jak i firmowym.

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

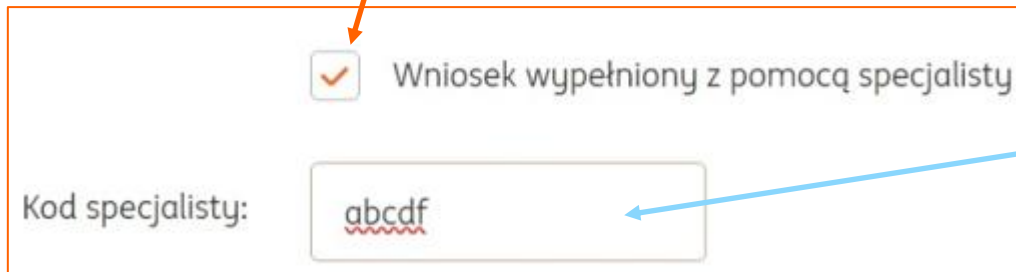
przedsiębiorca będzie mógł z niej skorzystać od razu, bez żadnych formalności, a cały proces wraz z otrzymaniem środków na koncie trwa około 10 minut

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



The screenshot shows a form with two elements. At the top, there is a checkbox with a checkmark icon and the text "Wniosek wypełniony z pomocą specjalisty". An orange arrow points from the text box above to this checkbox. Below the checkbox is a text input field labeled "Kod specjalisty:". The input field contains the text "abcdf" and has a blue arrow pointing to it from the right.

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

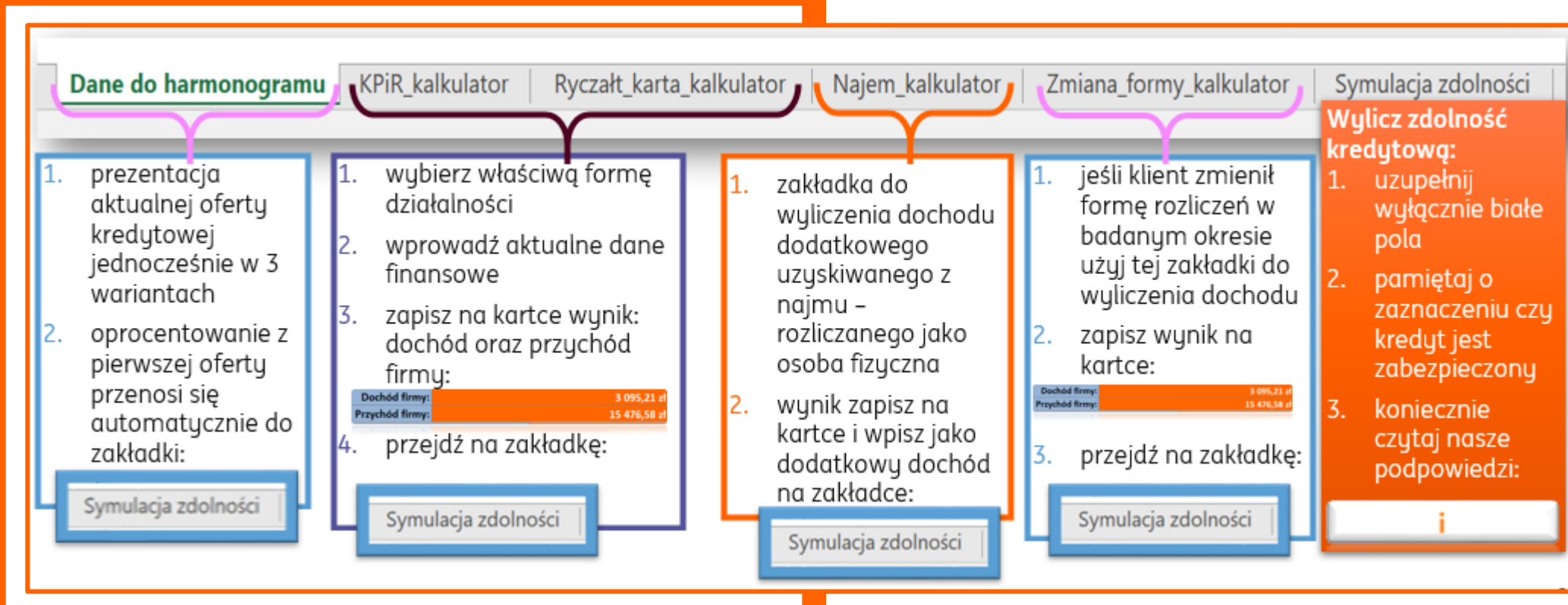
- rezygnujemy z uwzględniania w zdolności kredytowej oraz przy wyliczaniu wskaźników brzegowych obciążeń z tytułu wszystkich rodzajów leasingów firmowych
- powyższe dotyczy zarówno leasingu operacyjnego jak i finansowego
- w przypadku ryczału i karty podatkowej koszty leasingu należy uwzględnić w kosztach 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 ostatnie 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/przedsiębiorcy/kalkulator
2.	przygotuj listę dokumentów	https://www.ing.pl/partner/przedsiębiorcy/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/przedsiębiorcy/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	 https://ssl.ingbankonline.pl/pdp/login.do jeśli przekroczysz liczbę plików podczas dodawania dokumentów – wyślij wniosek i od razu podepnij nowe pliki jako nową wiadomość
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 ryczału 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 wplatomatach](#)
- 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](#)

☒ Mam kod reprezentanta banku

Kod reprezentanta banku

CBV567

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 <u>pieczętki</u> 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 jak 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 maksymalny 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
zewewnętrzny
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

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



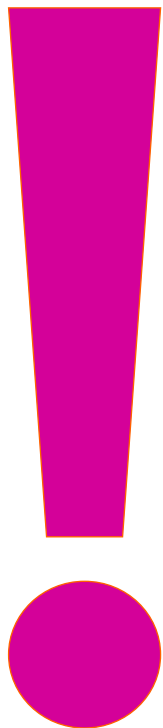
Działamy w oparciu o Polityki i procedury ESG



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>



Twój Learning

Wpisz swoje dane, aby się zalogować do swojego konta

Nazwa użytkownika lub e-mail

Hasło



[Nie pamiętasz hasła?](#)

Zaloguj się

PAMIĘTAJ!!!

- 1) W celu utrzymania aktywnych dostępów 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.

MOJE KURSY

Wszystkie (bez schowanych)

Nazwa kursu

Karty





do your thing

Dziękujemy, że jesteś 

ING

