

INFORMACJE DODATKOWE O PORĘCZycIELU

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

PORĘCZycIEL:			
Nazwa			
Siedziba / Adres			
Status prawny			
NIP			
REGON			
Adres strony internetowej (o ile dotyczy)			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie poręczonego wniosku			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych (uzupełnić o ile dotyczy):			
Imię i nazwisko			
Nr telefonu		e-mail	
Rodzaj prowadzonej działalności			
PKD prowadzonej działalności:			
nr PKD dominującego _____ Udział w przychodach ogółem ____ %	nr PKD dodatkowego – istotnego _____ Udział w przychodach ogółem ____ %	nr PKD celu kredytu/źródła finansowania _____ Udział w przychodach ogółem ____ %	

INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ PORĘCZycIELA POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:			
Nazwa dłużnika	rodzaj finansowania (pożyczka/poręczenie)	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

PODMIOTY POWIĄZANE:			
Czy Poręczyciel jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?		<input type="checkbox"/> TAK jako podmiot dominujący w Grupie <input type="checkbox"/> TAK jako podmiot zależny w Grupie <input type="checkbox"/> NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu. _____	
Czy Poręczyciel identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania: _____	
DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW FIRMY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO/ MAJĄTKOWO/ PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ):			
Imię i nazwisko / Nazwa /Adres/Siedziba	Nr dowodu tożsamości/PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania****	Wielkość posiadanych udziałów (w %)

**** Bank definiuje następujące rodzaje powiązań:

- 1) **kapitałowe** – posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu lub posiadanie prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu;
- 2) **organizacyjne** – podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu;
- 3) **gospodarczo** – występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 45%);
- 4) **z tytułu wspólności majątkowej** – dotyczy Wnioskodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.

INFORMACJE DODATKOWE:				
Miejsce prowadzenia działalności	<input type="checkbox"/> zgodne z adresem siedziby <input type="checkbox"/> inne: _____			
Sezonowość prowadzonej działalności	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Kwartały w których występują spadki przychodów wynikające z sezonowości: <input type="checkbox"/> I KW <input type="checkbox"/> II KW <input type="checkbox"/> III KW <input type="checkbox"/> IV KW			
	W przypadku sezonowości Poręczyciel posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEISTOTNE			
Zatrudnianie pracowników	Czy Poręczyciel zatrudnia pracowników? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Liczba zatrudnionych pracowników _____ na dzień składania wniosku _____ na koniec roku obrotowego			
	Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____			
Pozycja na rynku (wypełnia Poręczyciel prowadzący pełną księgowość)	1) Zasięg działania: <input type="checkbox"/> ponadlokalny <input type="checkbox"/> lokalny			
	2) Czy Poręczyciel posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
	3) Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
Informacja o strategii firmy:				
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej (wypełnia Poręczyciel prowadzący pełną księgowość)	Imię i nazwisko	Znajomość branży (w latach)	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)

STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):					
Dostawcy	Ogólna liczba Dostawców:				
	Kluczowi dostawcy za ostatni rok obrotowy:				
	Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)
Odbiorca	Ogólna liczba Odbiorców :				
	Kluczowi odbiorcy za ostatni rok obrotowy:				
	Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec bieżącego okresu zgodnego z danymi finansowymi złożonymi do wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Poręczyciela wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 200 tys. zł):								
Kategoria należności	bieżące	należności przeterminowane						łącznie
		do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	91 - 180 dni	181 – 365 dni	powyżej 365 dni	
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
w tys. zł								
w %								
Odpisy aktualizujące								
Należności dochodzone na drodze sądowej								
Wyjaśnienie należności przeterminowanych powyżej 180 dni								

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec bieżącego okresu zgodnego z danymi finansowymi złożonymi do wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Poręczyciela wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 200 tys. zł):								
Kategoria zobowiązań	bieżące	zobowiązania przeterminowane						łącznie
		do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	91 - 180 dni	181 – 365 dni	powyżej 365 dni	
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
w tys. zł								
w %								

PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - WG STANU NA KONIEC MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCEGO ZŁOŻENIE WNIOSKU (dotyczy Poręczyciela prowadzącego działalność w oparciu o kontrakty – należy wypełnić we wniosku lub dołączyć zestawienie własne zawierające wymagane przez bank dane):					
Nazwa Kontrahenta	Przedmiot umowy	Okres umowy	Wartość netto umowy	Pozostała do zafakturowania wartość umowy	Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy

II. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:

RACHUNKI BANKOWE PORĘCZYCIELA PROWADZONE W INNYCH BANKACH:			
Nazwa banku	Rodzaj rachunku	Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesięcy (wartość przybliżona)	Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):							
Zaangażowanie spłacane w ratach (kredyty spłacane w ratach pożyczki, leasing operacyjny, leasing finansowy)							
Bank/instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Udzielona kwota kredytu/pożyczki	Termin spłaty	Aktualne zadłużenie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Miesięczna rata kapitałowa

Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, weksle, inne formy zaangażowania)						
Bank/instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Termin spłaty	Kwota Limitu	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)

INFORMACJACH INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH PORĘCZYCIELA:					
Nazwa podmiotu	Rodzaj produktu	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	Przeterminowania w okresie ostatnich 12 miesięcy	Wyjaśnienia (w tym kwota /liczba dni zaległości)
				TAK/NIE*	
				TAK/NIE*	
				TAK/NIE*	

WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):			
Nazwa banku	Rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Proponowane zabezpieczenia

III. OŚWIADCZENIA PORĘCZycIELA

1) Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

NAZWA ORGANU	POSIA DANE ZALEGŁOŚCI?	CZY ISTNIEJE UGODA?
<input type="checkbox"/> Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp. (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: Kwota _____ Liczba dni _____	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<input type="checkbox"/> Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: Kwota _____ Liczba dni _____	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<input type="checkbox"/> Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: Kwota _____ Liczba dni _____	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<input type="checkbox"/> Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości lub rolnego (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: Kwota _____ Liczba dni _____	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<input type="checkbox"/> Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: Kwota _____ Liczba dni _____	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

- 2) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych;
- 3) Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się* lub grożą / nie grożą* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań;
- 4) Oświadczam/y, że została/ nie została* ogłoszona upadłość lub został / nie został* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy;
- 5) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką**;
- 6) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Limanowej;
- 7) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Limanowej lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku;
- 8) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga* zezwolenia (koncesji);
- 9) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym;
- 10) Oświadczam/y, że ☐ posiadam/y ☐ nie posiadam/y zajęć egzekucyjnych w kwocie przekraczającej 1 000 zł w okresie ostatnich 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku (jeżeli Wnioskodawca wskazał, że posiada zajęcia egzekucyjne należy złożyć stosowne wyjaśnienia);
- 11) Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Limanowej na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej **Prawo bankowe**) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Limanowej – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie <https://www.bs.limanowa.pl/rodo>;
- 12) Przyjmuję do wiadomości że:
- instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;
 - na podstawie art. 105 ust. 4 d Prawa bankowego, Bank może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
 - Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo bankowe.

IV. ZGODY

Wyrażam/y zgodę:

- 1) ** na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie Centrum Obsługi Klienta przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa, do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa i do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą przy ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta;

[Wyrażenie przez Panią/Pana powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia Umowy.]

☐ TAK
☐ NIE
☐ NIE DOTYCZY

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Poręczyciela)

- 2) na przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą przy ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia. [Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Poręczyciela będącego osobą fizyczną].

☐ TAK
☐ NIE
☐ NIE DOTYCZY

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpis Poręczyciela)

W przypadku dokumentu u podpisanego przez Poręczyciela kwalifikowanym podpisem elektronicznym potwierdzam, że dokonana została pozytywna weryfikacja kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

(miejscowość, data)

(pieczęć i podpis pracownika Banku przyjmującego formularz)

* niepotrzebne skreślić

** usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych - spółek prawa handlowego