

INFORMACJE DODATKOWE O PORĘCZycIELU

DO WNIOSKU KREDYTOWEGO NR	
---------------------------	--

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

1. PORĘCZycIEL:			
Nazwa Poręczyciela			
Siedziba/ Adres Poręczyciela			
Forma prawna prowadzonej działalności			
Regon/ NIP			
Nr telefonu		e-mail	
Osoba upoważniona do kontaktów z Bankiem: (Imię i nazwisko, nr telefonu, e-mail)			

2. INFORMACJE O PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ:			
Okres prowadzenia działalności gospodarczej: /w miesiącach/		_____, w tym w branży od _____ (w miesiącach) (w miesiącach)	
Rodzaj prowadzonej działalności:			
PKD prowadzonej działalności:			
Nr PKD dominującego _____	Nr PKD dominującego _____	Nr PKD dominującego _____	
Udział w przychodach ogółem ____ %	Udział w przychodach ogółem ____ %	Udział w przychodach ogółem ____ %	
Forma prowadzonej księgowości:	☐ PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ ☐ KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW ☐ KARTA PODATKOWA	☐ RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH ☐ INNE	

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

3. PODMIOTY POWIĄZANE:	
Czy Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo? Podmiot: 1) posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub 2) posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.	☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____ – w którym, Poręczyciel posiada udziały/głosy: _____ – który posiada udziały/głosy Poręczyciela: _____
Czy Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie? 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.	☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____ oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Poręczyciel jest: – podmiotem dominującym ☐ – podmiotem zależnym ☐
Czy Poręczyciel posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Poręczycielami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej? Dotyczy Poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą, w tym współnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu: _____
Czy Poręczyciel identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?	☐ TAK ☐ 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		Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP		Rodzaj powiązania	Wielkość posiadanych udziałów (w %)		
4. INFORMACJE DODATKOWE:							
Miejsce prowadzenia działalności							
Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)		Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością. ☐ TAK ☐ NIE					
		Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, ale Poręczyciela posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. ☐ TAK ☐ NIE					
		Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, i Poręczyciela nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości ☐ TAK ☐ NIE					
Zatrudnianie pracowników UWAGA (wypełnia Poręczyciel prowadzący <i>uproszczoną księgowość</i>)		Czy Poręczyciel zatrudnia pracowników? ☐ TAK ☐ NIE					
		Liczba zatrudnionych pracowników _____ na dzień składania wniosku					
		Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%) _____					
Zasięg prowadzenia działalności gospodarczej UWAGA (wypełnia Poręczyciel prowadzący <i>uproszczoną księgowość</i>)		Zasięg prowadzenia działalności? ☐ Zasięg zagraniczny i krajowy ☐ Zasięg krajowy ☐ Zasięg lokalny (regionalny)					
Pozycja na rynku UWAGA (wypełnia Poręczyciel prowadzący <i>pełną księgowość</i>)		Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny					
		Czy Poręczyciel posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? ☐ TAK ☐ NIE					
		Czy Poręczyciel posiada niezbędne maszyny/urządzenia/budynki/wyposażenie do prowadzenia działalności? ☐ TAK ☐ NIE					
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej UWAGA (wypełnia Poręczyciel prowadzący <i>pełną księgowość</i>)		Imię i nazwisko	Znajomość branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)		
5. STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):							
Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:		Ogólna liczba Dostawców:					
		Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)	
Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:		Ogólna liczba Odbiorców:					
		Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalony terminy płatności (liczba dni)	
6. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTALU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU:							
Kategoria należności		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przeterminowane	w tys. zł						
	w %						
Należności z tyt. dostaw brutto							
Odpisy aktualizujące							
Należności z tyt. dostaw i usług netto (bilans):							
Należności dochodzone na drodze sądowej							

7. STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU:							
Kategoria zobowiązań		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przeterminowane	w tys. zł						
	w %						
Zobowiązania z tyt. dostaw netto							
8. 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		

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

1. RACHUNKI BANKOWE PORĘCZycIELA PROWADZONE W INNYCH BANKACH:							
Nazwa Banku		Rodzaj rachunku		Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 12 miesięcy (wartość przybliżona)		Czy jest blokada/cesja/pełnomocnictwo do rachunku?	
2. INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1000 ZŁ W OKRESIE 12 MIESIĘCY PRZED DATĄ ZŁOŻENIA WNIOSKU):							
Rodzaj tytułu egzekucyjnego		Kwota egzekucji (w PLN)			Aktualny status		
3. ZAANGAŻOWANIE PORĘCZycIELA W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (DANE NA OSTATNI DZIEŃ MIESIĄCA POPRZEDZAJĄCY DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):							
Zaangażowanie w innych bankach (kredyty spłacane w ratach pożyczki, leasing, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, gwarancje, poręczenia, itp.)							
Nazwa banku/instytucji finansowej	Rodzaj zaangażowania	Data umowy	Udzielona kwota kredytu/ pożyczki/ leasingu/ kwota limitu itp.	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowej
4. INFORMACJA O ODSETKACH OD KREDYTÓW NA DZIAŁALNOŚCI (WYPEŁNIA PORĘCZycIEL PROWADZĄCY UPROSZCZONĄ KSIĘGOWOŚĆ):							
Kwota zapłaconych odsetek od kredytów na działalność za:							
ostatni pełen roku obrachunkowy				okres bieżący			
5. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH PORĘCZycIELA (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):							
Nazwa podmiotu		Rodzaj produktu		Kwota		Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia	
6. INFORMACJA O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ PORĘCZycIELA:							
Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela)			Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach		Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach		Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania
8. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):							
Nazwa banku		Rodzaj kredytu		Kwota kredytu		Proponowane zabezpieczenia	

--	--	--	--

IV. OŚWIADCZENIA PORĘCZycIELA

- 1) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

DOKUMENT	DATA DOKUMENTU
☐ Umowa spółki	
☐ Statut	
☐ Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej	
☐ Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
☐ Zaświadczenie REGON	
☐ Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
☐ Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
☐ Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	
☐ Nie dotyczy	

- 2) Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

(miejscowość, data)

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Poręczyciela)

Wymagane dokumenty:

- ☐ Dokumenty określające status prawny i identyfikujące Poręczyciela (dokumenty założycielskie, REGON, NIP, KRS, zaświadczenie o wpisie działalności gospodarczej)
- ☐ Zeznania podatkowe Poręczyciela właściwe dla formy opodatkowania dochodów /przychodów Klienta z dwóch ostatnich lat i okresu bieżącego- jeśli dotyczą
- ☐ Aktualne zaświadczenia z US i ZUS o niezaleganiu z płatnościami lub oświadczenia Poręczyciela o niezaleganiu z płatnościami wobec US i ZUS
- ☐ Decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego oraz ewidencja zatrudnienia w przypadku karty podatkowej*
- ☐ Inne dokumenty wymagane przez Bank

* niepotrzebne skreślić