

**Informacja o Wnioskodawcy/Kredytobiorcy/Poręczycielu*)
 prowadzącym działalność gospodarczą**

wg stanu na dzień 20r.

Wyszczególnienie	WNIOSKODAWCA/KREDYTOBIORCA/PORĘCZYCIEL*
Nazwa / Imię i Nazwisko	
Siedziba/Adres zamieszkania	
Miejsce prowadzenia działalności	
REGON / NIP / KRS
Dowód osobisty seria i nr / wydany przez / ważny do dnia
PESEL
Tel. kontaktowy / e-mail	

1. Forma prawna:

- os. fiz. wyk. działalność gosp.
 spółka cywilna
 spółka jawna
 spółka z o.o.
 spółka akcyjna
 stowarzyszenie, fundacja
 inna

2. Podstawowe dane:

- a) czy jest Klientem SBR Bank: tak nie
- b) rodzaj prowadzonej działalności: produkcyjna usługowa handlowa
- c) krótka charakterystyka prowadzonej działalności / wytwarzanych produktów / świadczonych usług / sprzedawanych towarów / sezonowość*)
-
-
- e) dominująca forma sprzedaży: sprzedaż detaliczna % sprzedaż hurtowa %
- f) liczba osób zatrudnionych obecnie w przeliczeniu na pełny etat, w okresie kredytowania
- g) rynek zaopatrzenia: krajowy% zagraniczny%

h) główni dostawcy				
Nazwa dostawcy	charakter współpracy (umowa, zamówienia)	okres trwania współpracy w latach	terminy płatności w dniach	szacunkowy udział w dostawach ogółem Klienta (%)

i) rynek zbytu: krajowy% zagraniczny%

j) główni odbiorcy produktów / usług / towarów*)				
Nazwa odbiorcy	charakter współpracy (umowa, zamówienie)	okres trwania współpracy w latach	terminy płatności w dniach	szacunkowy udział w obrotach ogółem Klienta (%)

k) waluta uzyskiwanych przychodów (w przypadku kilku szacunkowy % udział poszczególnych)

l) waluta ponoszonych kosztów (w przypadku kilku szacunkowy % udział poszczególnych)

m) tytuł/y prawny/e do nieruchomości, w której/yh prowadzona jest działalność gospodarcza:

- własność firmy własność prywatna właściciela / udziałowca najem / dzierżawa
 inna forma

3. Forma sprawozdawczości finansowej: podatkowa księga przychodów i rozchodów

- księgi rachunkowe ryczałt od przychodów ewidencjonowanych karta podatkowa

4. Podmioty powiązane z Wnioskodawcą: kapitałowo, organizacyjnie lub personalnie¹:

<p>Czy Wnioskodawca/Kredytobiorca/Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?</p> <p>Podmiot: 1) posiada bezpośrednio lub pośrednio lub co najmniej 50%</p>	<p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE</p> <p>Jeśli TAK – proszę wskazać nazwę podmiotu: w którym, Wnioskodawca posiada udziały/głosy: _____</p>
---	---

¹ Za podmioty powiązane personalnie/osobowo należy traktować podmioty, w których Wnioskodawca pełni funkcje zarządzające, kontrolne lub nadzorcze, w funkcji: członka zarządu, członka rady nadzorczej, właściciela, współwłaścicie

<p>udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub</p> <p>2) posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.</p>	<p>który posiada udziały/głosy Wnioskodawcy:</p> <p>_____</p>
<p>Czy Wnioskodawca/Kredytobiorca/Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?</p> <p>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.</p>	<p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE</p> <p>Jeśli TAK – proszę wskazać nazwę podmiotu:</p> <p>_____</p> <p>oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Wnioskodawca jest:</p> <p>podmiotem dominującym <input type="checkbox"/></p> <p>podmiotem zależnym <input type="checkbox"/></p>
<p>Czy Wnioskodawca/Kredytobiorca/Poręczyciel posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?</p> <p>Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych 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%).</p>	<p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> NIEISTOTNE</p> <p>Jeśli TAK – proszę wskazać nazwę podmiotu:</p> <p>_____</p>
<p>Czy Wnioskodawca/Kredytobiorca/Poręczyciel jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?</p>	<p><input type="checkbox"/> TAK jako podmiot dominujący w Grupie</p> <p><input type="checkbox"/> TAK jako podmiot zależny w Grupie</p> <p><input type="checkbox"/> NIE</p> <p>Jeśli TAK – proszę wskazać nazwę podmiotu.</p> <p>_____</p>
<p>Czy Wnioskodawca/Kredytobiorca/Poręczyciel identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?</p>	<p><input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE</p> <p>Jeśli TAK – proszę wskazać nazwę podmiotu i rodzaju powiązania:</p> <p>_____</p>

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 %)

5. Charakterystyka stosunków z innymi bankami, instytucjami finansowymi i innymi podmiotami – stan na dzień składania informacji:

a) rachunki bieżące i walutowe prowadzone w innych bankach nie dotyczy

Nr rachunku	Nazwa Banku

b) udzielone przez Wnioskodawcę pożyczki:

 nie dotyczy

Pożyczkobiorca	Kwota udzielona	Okres kredytowania (od ... do ...)	Wysokość i częstotliwość spłat rat kapitału	Aktualne zadłużenie	Zabezpieczenia	Terminowość obsługi
						<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
						<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
						<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

c) zobowiązania z tytułu kredytów w innych bankach oraz otrzymanych pożyczkach od innych podmiotów

 nie dotyczy

Rodzaj kredytu/ pożyczki	Kwota udzielona	Okres kredytowania (od ... do ...)	Wysokość i częstotliwość spłat rat kapitału	Aktualne zadłużenie	Bank/ Pożyczk odawca	Zabezpieczenia	Terminowość obsługi
<input type="checkbox"/> obrotowy <input type="checkbox"/> odnawialny <input type="checkbox"/> inwestycyjny <input type="checkbox"/> pożyczka							<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
<input type="checkbox"/> obrotowy <input type="checkbox"/> odnawialny <input type="checkbox"/> inwestycyjny <input type="checkbox"/> pożyczka							<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
<input type="checkbox"/> obrotowy <input type="checkbox"/> odnawialny <input type="checkbox"/> inwestycyjny <input type="checkbox"/> pożyczka							<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia

c) zobowiązania z tytułu poręczeń i gwarancji

 nie dotyczy

Rodzaj zobowiązania	Kwota	Okres poręczenia/gwarancji	Za / dla kogo	Bank
<input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> gwarancja				
<input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> gwarancja				
<input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> gwarancja				

d) zobowiązania z tytułu leasingu

 nie dotyczy

Przedmiot leasingu	Kwota leasingu	Aktualne zadłużenie	Rata leasingowa	Okres leasingu (od ... do ...)	Instytucja leasingowa

e) zobowiązania z tytułu faktoringu

nie dotyczy

Institucja faktoringowa	Wysokość przyznanego limitu	Okres obowiązywania (od ... do ...)	Regres do zbywcy (T/N)	Poziom wypłaty z kwoty faktury (%)	Ubezpieczenie należności objętych faktoringiem (T/N)

6. Informacja o najistotniejszych składnikach majątku Wnioskodawcy/Kredytobiorcy/Poręczyciela*:

a) majątek trwały – nieruchomości:

L.p.	Rodzaj nieruchomości	Rok budowy i powierzchnia użytkowa / ha*)	Nr Księgi wieczystej	Wartość rynkowa	Wysokość obciążenia hipotecznego
1.					
2.					
3.					
4.					

b) majątek trwały – maszyny i urządzenia:

L.p.	Rodzaj ruchomości	Rok produkcji	Nr identyfikacyjny	Wartość rynkowa	Wysokość obciążenia zastaw/przewłaszczenie
1.					
2.					
3.					
4.					

c) majątek obrotowy:

L.p.	Rodzaj ruchomości	Wartość wg cen zakupu / kosztu wytworzenia	Wysokość obciążenia zastaw/przewłaszczenie
1.			
2.			
3.			
4.			

7. Oświadczenia Wnioskodawców/Kredytobiorców/Poręczycieli*

1. Oświadczam(y), że jestem/ nie jestem powiązany personalnie z tytułu pokrewieństwa/powinowactwa² /kapitałowo / organizacyjnie z osobą będącą Członkiem Zarządu Banku, Członkiem Rady Nadzorczej, udziałowcem Banku lub osobą zatrudnioną w Banku, tj. (wskazać imię i nazwisko osoby powiązanej)

Zobowiązuję się do poinformowania podmiotu powiązanego o przysługujących mu prawach wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) [RODO]. Zobowiązanie dotyczy podmiotów powiązanych będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność rolniczą, wykonującymi wolny zawód, wspólnikami s.c. jawnej, partnerskiej.

² Jako osoby, które łączy z Wnioskodawcą stosunek pokrewieństwa należy traktować: jego rodziców, dzieci, dziadków, rodzeństwo, wnuki. Jako osoby, które łączy z Wnioskodawcą stosunek powinowactwa należy traktować: małżonka klienta, rodziców i dzieci małżonka oraz rodzeństwo małżonka.

2. Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy udziałowcami Spółdzielczego Banku Rozwoju
3. Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są udziałowcami Spółdzielczego Banku Rozwoju lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku:.....
4. Oświadczam/y, że wobec mnie(nas) toczy się/ nie toczy się lub grożą/ nie grożą* mi (nam) postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność rolniczą/ gospodarczą lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
5. Oświadczam(y), że została/ nie została ogłoszona upadłość lub został/ nie został rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia wykonywanej działalności.
6. Oświadczamy, że w okresie ostatnich 12 m-cy zostały/ nie zostały wystawione lub wygasły/ nie wygasły tytuły egzekucyjne w kwocie przekraczającej 1.000 PLN.
7. Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
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 niniejszym formularzu są zgodne ze stanem faktycznym.

(miejsowość, data)



Pieczęć * i podpis(y) składającego Informację

*niepotrzebne skreślić