

**INFORMACJE DODATKOWE O PORĘCZYCIELU****I. INFORMACJE PODSTAWOWE:**

1. PORĘCZYCIEL:			
Nazwa			
Siedziba / Adres			
Status prawny			
REGON			
NIP			
Adres strony internetowej (o ile dotyczy)			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie poręczanego 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 _____	Nr PKD dodatkowego _____	Nr PKD dodatkowego _____	
Udział w przychodach ogółem ___%	Udział w przychodach ogółem ___%	Udział w przychodach ogółem ___%	

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 – prośba o wskazanie nazwy podmiotu:

- 1) w którym, Poręczyciel posiada udziały/głosy: \_\_\_\_\_
- 2) 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 – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_

oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Poręczyciela jest:

- 1) podmiotem dominującym
- 2) podmiotem zależnym

Czy Poręczyciel posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych?

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%.

TAK  NIE  NIEISTOTNE

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_

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 wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze.

TAK  NIE  NIE DOTYCZY

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_

Czy Poręczyciel jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?

TAK *jako podmiot dominujący w Grupie*

TAK *jako podmiot zależny w Grupie*

NIE

Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu.

\_\_\_\_\_

Czy Poręczyciel identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE Jeśli TAK – prośba 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 %)

**4. INFORMACJE DODATKOWE:**

<b>Miejsce prowadzenia działalności</b>	
<b>Sezonowość prowadzonej działalności</b> (niepotrzebne skreślić)	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, ale Poręczyciel posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, i Poręczyciel nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
<b>Zatrudnianie pracowników</b>	Czy Poręczyciel zatrudnia pracowników? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> 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%)  _____

<b>Pozycja na rynku</b> (wypełnia Poręczyciela 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			
<b>Informacja o strategii firmy:</b>				
<b>Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej</b> (wypełnia Poręczyciel prowadzący pełną księgowość)	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 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):

<b>Dostawcy</b>	<b>Ogólna liczba Dostawców:</b>				
	<b><u>Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u></b>				
	Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)
<b>Odbiorca</b>	<b>Ogólna liczba Odbiorców:</b>				
	<b><u>Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u></b>				
	Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

**STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAWI I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU – NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 100 TYS. ZŁ):**

Kategoria należności	bieżące	przeterninowane						
		0- 30 dni	31- 60 dni	61- 90 dni	91- 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
w tys. zł								
w %								
Odpisy aktualizujące								
Należności dochodzone na drodze sądowej								
Wyjaśnienie należności przeterninowanych powyżej 180 dni								

**STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAWI I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU – NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 100 TYS. ZŁ):**

Kategoria zobowiązań	bieżące	przeterninowane						
		0- 30 dni	31- 60 dni	61- 90 dni	91- 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
w tys. zł								
w %								

**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 ZAMIERAJĄCE WYMAGANE PRZEZ BANK DANĘ):**

Nazwa Kontrahenta	Przedmiot umowy	Okres umowy	Wartość netto umowy	Pozostała do zafakturowania wartość umowy	Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy

**9. OBROTY W WALUTACH OBCYCH (DOTYCZY PORĘCZYCIELA POSIADAJĄCEGO OBROTY W WALUTACH OBCYCH –NALEŻY PODAĆ INFORMACJĘ O OBROTACH NA RACHUNKU ZA OKRES OSTATNICH 3 MIESIĘCY LUB 6 MIESIĘCY W PRZYPADKU DZIAŁALNOŚCI CHARAKTERYZUJĄCEJ SIĘ SEZONOWOŚCIĄ):**

<b>Obroty na rachunkach z okres</b>	<input type="checkbox"/> 3 miesięcy <input type="checkbox"/> 6 miesięcy	
Rodzaj waluty	Średniomiesięczne obroty na rachunkach Poręczyciela:	
	Wpływy	Wydatki

<input type="checkbox"/> EUR		
<input type="checkbox"/> USD		
<input type="checkbox"/> INNA: _____		
<b>Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:</b>		

## II. 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 3/12 miesięcy (wartość przybliżona)	Istniejąca blokada/cesja/pełnomocnictwo na 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 spłacane w ratach** (kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing operacyjny, leasing finansowy itp.)

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, inne formy zaangażowania)

Bank/instytucja finansowa	Rodzaj finansowania	Data umowy	Termin spłaty	Kwota Limitu	Aktualne zaangażowanie	Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)

### 4. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH PORĘCZYCIELA (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):

Nazwa podmiotu	Rodzaj produktu	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

#### 5. INFORMACJACH 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

#### 6. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (W TRAKCIE ROZPATRYWANIA):

Nazwa banku			
Rodzaj kredytu			
Kwota kredytu			
Proponowane zabezpieczenia			

### III. OŚWIADCZENIA PORĘCZYCIELA

1) Oświadczamy/y, że posiadamy/zaległości wobec:

NAZWA ORGANU:	POSIADANE ZALEGŁOŚCI?	ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?
<b>Urzędu Skarbowego</b> – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<b>Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego*</b> – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
<b>Stosownych Urzędów</b> – z tytułu podatku od nieruchomości /o ile dotyczy/	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

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

DOKUMENT	DATA DOKUMENTU
<input type="checkbox"/> Umowa spółki	
<input type="checkbox"/> Statut	
<input type="checkbox"/> Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej	
<input type="checkbox"/> Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu	
<input type="checkbox"/> Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy)	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie REGON	
<input type="checkbox"/> Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
<input type="checkbox"/> Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	

Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej

- 3) Oświadczamy/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) Oświadczamy/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.
- 5) Oświadczamy/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- 6) Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*
- 7) Oświadczamy/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy\* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej;
- 8) Oświadczamy/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są\* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
- 9) Oświadczamy/y, że prowadzona przez mnie/przez nas\* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga\* zezwolenia (koncesji).
- 10) Oświadczamy/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.
- 11) Oświadczamy/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Dąbrowie Tarnowskiej 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 77 A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej – 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., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). 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. Postępu 17A), 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 [www.badabrowatarnowska.pl](http://www.badabrowatarnowska.pl)
- 12) Przyjmuję do wiadomości że:
  - 1) 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;
  - 2) 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.
  - 3) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo bankowe.

#### IV. ZGODY

##### Wyrażam/y zgodę na:

1. \*\*na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Dąbrowie Tarnowskiej do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów przy ul. Postępu 17A, 02-676 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

---

(miejsowość, data)

---

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących  
Poręczyciela)

- 2 przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Dąbrowie Tarnowskiej. siedzibą w Dąbrowie Tarnowskiej przy ul. Jagiellońskiej 1A 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

---

(miejsowość, data)

---

(pieczęć firmowa oraz podpis Poręczyciela)

\* niepotrzebne skreślić

\*\*usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego