



INFORMACJE O KREDYTOBIORCY Firma(kredyt/monitoring)

I. INFORMACJE PODSTAWOWE:

1. KREDYTOBIORCA:			
Nazwa			
Siedziba / Adres			
Status prawny	☐ jednoosobowa działalność gospodarcza ☐ SP. Z O.O. ☐		
REGON			
NIP			
Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem			
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:			

Główni Udziałowcy/Akcyonariusze

Imię i nazwisko/ Nazwa	Udział w %	Stanowisko/ Rodzaj wykonywanej działalności	Od kiedy jest udziałowcem/ akcjonariuszem

Rodzaj prowadzonej działalności	 w tym główny przedmiot działalności, co stanowi % całkowitego obrotu
--	--

Zestawienie posiadanych nieruchomości

Rodzaj nieruchomości	Lokalizacja	Stan prawny (np. własność, dzierżawa)	Obciążenia	Wartość księgowa	Wartość rynkowa	Przeznaczenie

--	--	--	--	--	--	--

Informacja wynajmowanych przez Kredytobiorcę nieruchomości

Rodzaj wynajmowanych nieruchomości	Powierzchnia	Przeznaczenie	Okres wynajmu	Miesięczne opłaty za wynajem i inne koszty

Zestawienie posiadanych ruchomości

Rodzaj ruchomości	Stan prawny np. własność, dzierżawa)	Obciążenia	Wartość księgowa	Wartość rynkowa	Przeznaczenie

Ubezpieczenia majątkowe

Nazwa firmy ubezpieczeniowej	Przedmiot ubezpieczenia	Okres ubezpieczenia	Zakres ubezpieczenia	Wartość ubezpieczenia

2. INFORMACJE O UDZIELONYCH POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:

Nazwa dłużnika	Rodzaj finansowania (pożyczka/poręczenie)	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

3. PODMIOTY POWIĄZANE:

Czy Klient posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?

☐ TAK ☐ NIE

Podmiot:

Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:

- 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.

- 1) w którym, Kredytobiorca posiada udziały/głosy:
- 2) który posiada udziały/głosy Kredytobiorca:

Czy Klient posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?

☐ TAK ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o

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.	wskazanie nazwy podmiotu: oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Kredytobiorca jest: 1) podmiotem dominującym ☐ 2) podmiotem zależnym ☐																
Czy Klient 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 – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:																
Czy Klient posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Kredytobiorcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej? Dotyczy Kredytobiorcy 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 – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:																
Czy Klient jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem?	☐ TAK <i>jako podmiot dominujący w Grupie</i> ☐ TAK <i>jako podmiot zależny w Grupie</i> ☐ NIE Jeśli TAK – prosba o wskazanie nazwy podmiotu:																
DANE GŁÓWNYCH UDZIAŁOWCÓW FIRMY ORAZ PODMIOTÓW POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO / MAJĄTKOWO / PERSONALNIE (WYKAZANYCH POWYŻEJ): <table border="1"> <thead> <tr> <th>Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba</th> <th>Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP</th> <th>Rodzaj powiązania</th> <th>Wielkość posiadanych udziałów (w %)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania	Wielkość posiadanych udziałów (w %)												
Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba	Nr dowodu tożsamości / PESEL / REGON / NIP	Rodzaj powiązania	Wielkość posiadanych udziałów (w %)														

4. INFORMACJE DODATKOWE:	
Miejsce prowadzenia działalności	
Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)	Przychody charakteryzują się sezonowością. ☐ TAK ☐ NIE
	Przychody charakteryzują się sezonowością, ale Klient posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. ☐ TAK ☐ NIE

	Przychody charakteryzują się sezonowością i Klient nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości ☐ TAK ☐ NIE			
Zatrudnianie pracowników	Czy Klient 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%)			
Pozycja na rynku (wypełnia Kredytobiorca prowadzący pełną księgowość)	1) Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny			
	2) Czy Klient posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów? ☐ TAK ☐ NIE			
	3) Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji? ☐ TAK ☐ NIE			
Informacja o strategii firmy:				
Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej (wypełnia Klient prowadzący pełną księgowość)				
Imię i nazwisko	Wykształcenie	Doświadczenie zawodowe ogółem / doświadczenie w branży w latach	Doświadczenie w zarządzaniu (w latach)	Okres pracy w firmie (w latach)
	☐ brak ☐ średnie lub zawodowe ☐ wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE	/		
	☐ brak ☐ średnie lub zawodowe ☐ wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE	/		
	☐ brak ☐ średnie lub zawodowe ☐ wyższe lub podyplomowe zgodne z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE ukończone kursy związane z profilem prowadzonej działalności ☐ TAK ☐ NIE	/		

5. STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):

Dostawcy	Ogólna liczba Dostawców:				
	<u>Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</u>				
	Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)

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

6. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (WG STANU NA KONIEC KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU):
(NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE KREDYTOBIORCY WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 200 TYS. ZŁ)

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
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
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):

(NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE KREDYTOBIORCY WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKcją PRZEKRACZA 200 TYS. ZŁ)						
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
		1.	2.	3.	4.	5.
Bieżące	w tys. zł					
	w %					
Przeterminowane	w tys. zł					
	w %					
Zobowiązania z tyt. dostaw netto						

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

1. RACHUNKI BANKOWE KREDYTOBIORCY 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

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 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 (W TYM POŻYCZEK OD INNYCH PODMIOTÓW):			
Nazwa podmiotu	Rodzaj produktu	Kwota	Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia

5. INFORMACJACH O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ

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			

III. OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY

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

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

- 2) Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku załączone dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne.
- 3) Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- 4) 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.
- 5) Oświadczam/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) Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Nidzicy
- 8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w Nidzicy lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
- 9) Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga* zezwolenia (koncesji).
- 10) 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 podpis)