Łużycki Bank Spółdzielczy
w Lubaniu
Grupa BPS

Załącznik nr W.5a
do Instrukcji kredytowania Klienta Instytucjonalnego Cz. II

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 _____ Udział w przychodach ogółem ___%	Nr PKD dodatkowego _____ Udział w przychodach ogółem ___%	Nr PKD dodatkowego _____ 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?	☐ TAK ☐ 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:

Miejsce prowadzenia działalności	
Sezonowość prowadzonej działalności (niepotrzebne skreślić)	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością. ☐ TAK ☐ NIE
	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, ale Poręczyciel posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości. ☐ TAK ☐ NIE

	Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, i Poręczyciel nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości ☐ TAK ☐ NIE
Zatrudnianie pracowników	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%) _____
Pozycja na rynku (wypełnia Poręczyciela prowadzący pełną księgowość)	1) Zasięg działania: ☐ ponadlokalny ☐ lokalny
	2) Czy Poręczyciel 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 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):

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 KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO DATĘ ZŁOŻENIA WNIOSKU – NALEŻY WYPEŁNIĆ GDY ŁĄCZNE ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA WRAZ Z WNIOSKOWANĄ TRANSAKCJĄ PRZEKRACZA 100 TYS. ZŁ):

Kategoria należności	bieżące	przeterminowane						
		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 przeterminowanych powyżej 180 dni								

STRUKTURA ZOBOWIAZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW 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	przeterminowane						
		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 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

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):		
Obroty na rachunkach z okres	☐ 3 miesięcy ☐ 6 miesięcy	
Rodzaj waluty	Średniomiesięczne obroty na rachunkach Poręczyciela:	
	Wpływy	Wydatki
☐ EUR		
☐ USD		
☐ INNA: _____		
Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:		

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 miesiącach (wartość przybliżona)	Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku

2.INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (DOT. EGZEKUCJI W KWOCIE PRZEKRACZAJĄCEJ 1000 ZŁ W OKRESIE12 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) 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 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	
☐	Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy)	
☐	Zaświadczenie REGON	
☐	Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	
☐	Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności	
☐	Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej	

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 Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu;
8) Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są* udziałowcami Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu 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.
11) Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu 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 ŁBS w Lubaniu – 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.banklbs.pl, w zakładce RODO.
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.
    4) Informacje o prawach oraz zgody na przetwarzanie danych osobowych znajdują się w formularzach dotyczących Klauzul informacyjnych oraz klauzul zgód.

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 Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu 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

(miejscowość, data) (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Poręczyciela)

2) przetwarzanie przez Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu z siedzibą w Lubaniu przy ul. Spółdzielczej 10, 59-800 Lubań 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)

* niepotrzebne skreślić
**usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego

ZAŁĄCZNIKI:

1) DANE OSOBOWE_KARTA IDENTYFIKACYJNA

Uwaga: w przypadku załącznika nr 1 należy: obowiązkowo dołączyć Informacje o Kliencie (załącznik 5.2 do Instrukcji otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych oraz dane osobowe (załącznik nr 5.2.A) w liczbie odpowiadającej ilości reprezentantów Klienta.