|  |  |
| --- | --- |
| Placówka Banku | . |
| Doradca Klienta | . |
| Data wpływu wniosku | . |

INFORMACJA O KLIENCIE

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZWA KLIENTA/WNIOSKODAWCY** | .  |
| KRS | . |
| REGON | . |
| NIP | . |
| PKD (wg Regon)  | .  |
| Rodzaj dominującej prowadzonej działalności (i udział % w przychodach):(w przypadku wykonywania innej działalności niż wynikająca z REGON) | . |
| Adres siedziby (ulica, miejscowość, kod pocztowy, województwo, powiat, gmina) | . |
| Adres do korespondencji(ulica, miejscowość, kod pocztowy) \* | .  |
| Osoba do kontaktu:Imię i Nazwisko telefon, e-mail\*\*\*  | . |
| Upoważnienie do kontaktu obowiązuje: | [ ]  **bezterminowo** [ ]  **do czasu zawarcia umowy** [ ]  **do czasu spłaty zadłużenia** [ ]  **na inny okres – proszę doprecyzować na jaki:** . |
| Data wystawienia pierwszego dokumentu stwierdzającego tytuł płatności na rzecz wnioskodawcy (np. paragon, faktura itp.) \*\* | . |

\* należy wypełnić w przypadku, jeśli adres korespondencyjny nie jest zgodny z adresem siedziby

\*\* należy uzupełnić pole w przypadku prowadzenia działalności poniżej 24 miesięcy

\*\*\* osoba wskazana jako Osoba do kontaktu jest upoważniona do otrzymywania i wysyłania wszelkich informacji i dokumentów związanych z wnioskowaną transakcją, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową.

|  |
| --- |
| 1. **INFORMACJA O WNIOSKODAWCY**
 |
| 1. **WŁAŚCICIELE/UDZIAŁOWCY/AKCJONARIUSZE (udziały powinny sumować się do 100% - w przypadku udziałów rozproszonych (≤ 5%) należy zastosować kategorię „udziały rozproszone” i podać ich łączny poziom)**

w przypadku spółek komandytowych proszę podać sumy komandytowe, udział w zyskach, udział w odpowiedzialności |
| Lp. | Imię i Nazwisko/Nazwa firmy | PESEL/REGON | Seria i nr dowodu osobistego (lub innego dokumentu) | Procent udziału w kapitale i głosach/sumy komandytowe\* | Udział w zyskach/udział w odpowiedzialności\* |
| 1. | . | . | . | . % i . % | . % i . % |
| 2. | . | . | . | . % i . % | . % i . % |
| 3. | . | . | . | . % i . % | . % i . % |
| 4. | . | . | . | . % i . % | . % i . % |
| 5. | . | . | . | . % i . % | . % i . % |
| \*wymagane tylko dla spółek komandytowych |
| 1. **GRUPA POWIĄZANYCH KLIENTÓW NA PODSTAWIE STOSUNKU KONTROLI**[[1]](#footnote-1)**,** [[2]](#footnote-2)

[ ] **BRAK** |
| **B.1 Występowanie pomiędzy Wnioskodawcą a innym podmiotem zależności *jednostka dominująca – jednostka zależna* przejawiające się w sporządzaniu przez Wnioskodawcę skonsolidowanego sprawozdania finansowego lub sporządzaniu takiego sprawozdania przez inny podmiot obejmującego działalność Wnioskodawcy**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu podlegającego konsolidacji | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa konsolidacji |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.2 Posiadane przez Wnioskodawcę pakiety kontrolne dotyczące prawa głosu akcjonariuszy lub członków w innym podmiocie lub posiadane pakiety kontrolne udziałów w kapitale innego podmiotu albo ponad 50% udziałów w kapitale innego podmiotu**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu  | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Procent udziału w kapitale i/lub głosach |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.3 Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolność do wyznaczania lub usuwania większości członków organu administrującego, zarządczego lub nadzorczego innego podmiotu**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa/zdolności |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.4 Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolność do wywierania dominującego wpływu na inny podmiot na podstawie umowy lub klauzuli aktów założycielskich lub umów spółki[[3]](#footnote-3)**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa/zdolności |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.5 Posiadane przez Wnioskodawcę uprawnienia (prawo) do podejmowania decyzji o strategii lub kierowaniu działalnością innego podmiotu albo uprawnienia do podejmowania decyzji w sprawie kluczowych transakcji (np. przeniesienie zysku lub straty)**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu  | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa uprawnienia |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.6 Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolności do koordynowania organów zarządzających podmiotu z organami zarządzającymi innych podmiotów w ramach wspólnego celu (np. jeżeli te same osoby fizyczne uczestniczą w organie zarządzającym lub zarządzie co najmniej dwóch podmiotów)**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu / Imię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa/zdolnościRodzaj sprawowanej funkcji |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **B.7 Inne**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu / Imię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa/zdolnościRodzaj sprawowanej funkcji |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
|  |
| 1. **GRUPA POWIĄZANYCH KLIENTÓW NA PODSTAWIE ZALEŻNOŚCI EKONOMICZNEJ** [[4]](#footnote-4), [[5]](#footnote-5)

[ ] **BRAK** |
| **C.1 Całkowicie lub częściowo zagwarantowanie/poręczenie przez Wnioskodawcę ekspozycji wobec innego podmiotu** [ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu, którego ekspozycję zagwarantował Wnioskodawca | Siedziba / Adres | REGON  | Podstawa zagwarantowania ekspozycji, zagwarantowana kwota, termin obowiązywania, procent (%) ekspozycji jaki jest zagwarantowany przez Wnioskodawcę w stosunku do jego łącznych zobowiązań bilansowych |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.2 Ponoszenie przez Wnioskodawcę odpowiedzialności, zgodnie z jego statusem prawnym członka podmiotu, na przykład komplementariusza w spółce komandytowej**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu  | Siedziba / Adres | REGON | Kwota ekspozycji, data spłaty |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.3 Oczekiwane źródło środków pieniężnych na spłatę zadłużenia wobec Banku przez Wnioskodawcę i co najmniej jeszcze jednego podmiotu jest takie samo, a żaden z klientów nie ma innego niezależnego źródła dochodów, które mogłoby obsłużyć zadłużenie lub zostać wykorzystane do jego pełnej spłaty**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu/Imię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON/PESEL | Kwota ekspozycji, data spłaty |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.4 Inne niż opisane w pkt. C.3, sytuacje, w których Wnioskodawca i inny podmiot są prawnie lub umownie wspólnie związani obowiązkami wobec Banku**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotuImię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON PESEL | Rodzaj powiązania, termin zapadalności zobowiązania |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.5 Znaczna[[6]](#footnote-6) część wierzytelności lub zobowiązań Wnioskodawcy stanowi wierzytelność lub zobowiązanie wobec innego podmiotu**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotuImię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj wierzytelności/ zobowiązania, kwota i termin spłaty | % udział wierzytelności Wnioskodawcy w wierzytelnościach ogółem | % udział zobowiązań Wnioskodawcy w zobowiązaniach ogółem |
| . | . | . | . |  |  |
| . | . | . | . |  |  |
| . | . | . | . |  |  |
| **C.6 Pomiędzy Wnioskodawcą a innym podmiotem albo osobami pełniącymi u Wnioskodawcy i w tych podmiotach funkcje zarządzające, kontrolne lub nadzorcze zachodzą powiązania o charakterze rodzinnym lub wynikające ze stosunku pracy lub powiązania majątkowe**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotuImię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj powiązania |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.7 Znaczna[[7]](#footnote-7) część przychodów brutto lub wydatków brutto (w skali rocznej) Wnioskodawcy pochodzi z transakcji z podmiotem, którego nie można łatwo zastąpić** [ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | % udział przychodów od danego podmiotu w przychodach ogółem | % udział wydatków do danego podmiotu w wydatkach ogółem |
| . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . |
| **C.7a Znaczna część produkcji lub produktu Wnioskodawcy jest sprzedawana określonemu podmiotowi, a produkcji lub produktu nie można łatwo sprzedać innym podmiotom**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | % produkcji w produkcji ogółem | % produktów w produktach ogółem |
| . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . |
| **C.8 Inne powiązania ekonomiczne nie uwzględnione powyżej (C1 – C7a)**[ ] **BRAK** |
| Nazwa podmiotu / Imię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa/zdolnościRodzaj sprawowanej funkcji |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |

|  |
| --- |
| 1. **POWIĄZANIA RODZINNE WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ZARZĄDU BANKU LUB**

**RADY NADZORCZEJ BANKU / POWIĄZANIA KAPITAŁOWE LUB ORGANIZACYJNE** **WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU LUB** **Z OSOBAMI ZAJMUJĄCYMI STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU LUB** **Z CZŁONKAMI RODZIN CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU[[8]](#footnote-8)** [ ]  **TAK** [ ]  **NIE** W przypadku występowania powiązań należy wypełnić odpowiednio część I lub II Załącznika nr 3 do Informacji o Kliencie |
| **FUNKCJA WNIOSKODAWCY W BANKU****Czy Wnioskodawca pełni funkcję Członka Zarządu BOŚ S.A. albo** **Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. albo** [ ]  **TAK** [ ]  **NIE** **zajmuje stanowisko kierownicze w Banku?** |
|  W przypadku pełnienia funkcji w Banku/organach Banku należy wypełnić część III Załącznika nr 3 do Informacji o Kliencie. |

|  |
| --- |
| 1. **POWIĄZANIE KAPITAŁOWE WNIOSKODAWCY Z BANKIEM**
 |
| **Wnioskodawca jest akcjonariuszem Banku posiadającym akcje w liczbie uprawniającej do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku** | [ ]  **TAK** [ ]  **NIE** |

|  |
| --- |
| **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI** |
| **SEZONOWOŚĆ** (jeżeli tak, proszę uzupełnić tabelę i udzielić odpowiedzi na pytanie) |
| [ ] TAK [ ] NIE |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kwartał | I | II | III | IV |
| **% rocznego obrotu w kwartale** | . | . | . | . |

 |
| Z czego wynika sezonowość? | .  |
| **STRUKTURA PRZYCHODÓW – podstawowe produkty/usługi** |
| Produkt/usługa | % przychodów ogółem w ostatnim roku obrachunkowym | % przychodów ogółem w ostatnim zamkniętym kwartale obrachunkowym |
| .  | .  | .  |
| .  | .  | .  |
| .  | .  | .  |
| .  | .  | .  |
| .  | .  | .  |
| .  | .  | .  |
| **ODBIORCY/DOSTAWCY**1. **Odbiorcy rozproszeni** [ ] TAK [ ] NIE
2. **Dostawcy rozproszeni** [ ] TAK [ ] NIE
 |
| **GŁÓWNI ODBIORCY – dane za ostatni zakończony rok obrotowy** |
| Lp. | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zawartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy(doraźna / na podst. umowy) |
| 1. | . | . | . | . | . | . | . |
| 2. | . | . | . | . | . | . | . |
| 3. | . | . | . | . | . | . | . |
| 4. | . | . | . | . | . | . | . |
| 5. | . | . | . | . | . | . | . |
| **GŁÓWNI DOSTAWCY – dane za ostatni zakończony rok obrotowy** |
| Lp. | Nazwa dostawcy | REGON | Udział % w dostawach | Przedmiot zawartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy(doraźna / na podst. umowy) |
| 1. | . | . | . | . | . | . | . |
| 2. | . | . | . | . | . | . | . |
| 3. | . | . | . | . | . | . | . |
| 4. | . | . | . | . | . | . | . |
| 5. | . | . | . | . | . | . | . |

|  |
| --- |
| **GŁÓWNI ODBIORCY – dane za ostatni zakończony okres bieżący** |
| Lp. | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zawartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy(doraźna / na podst. umowy) |
| 1. | . | . | . | . | . | . | . |
| 2. | . | . | . | . | . | . | . |
| 3. | . | . | . | . | . | . | . |
| 4. | . | . | . | . | . | . | . |
| 5. | . | . | . | . | . | . | . |
| **GŁÓWNI DOSTAWCY – dane za ostatni zakończony okres bieżący** |
| Lp. | Nazwa dostawcy | REGON | Udział % w dostawach | Przedmiot zawartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy(doraźna / na podst. umowy) |
| 1. | . | . | . | . | . | . | . |
| 2. | . | . | . | . | . | . | . |
| 3. | . | . | . | . | . | . | . |
| 4. | . | . | . | . | . | . | . |
| 5. | . | . | . | . | . | . | . |

|  |
| --- |
| **III. ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY, RACHUNKI - POZA BOŚ S.A.**  |
| 1. **ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY (konieczne wypełnienie wszystkich kolumn)**

**dotyczy zarówno kredytów/pożyczek jak również posiadanych limitów na gwarancje, faktoringowych,** zobowiązania z tytułu leasingu finansowego**.** |
|  [ ] BRAK [ ] zgodnie z poniższą tabelą |
| Rodzaj produktu | Bank/Instytucja finansowa/ Leasingodawca/Pożyczki wzajemne | Kwota i waluta | Aktualne zadłużeniebilansowe i pozabilansowe(na dzień …) | Wysokość rat i ich rodzaj | Termin spłaty | Rodzaj zabezpieczeniaoraz wysokość wymaganych wpływów na rachunki w innym banku |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . |
| 1. **POSIADANE RACHUNKI BANKOWE**
 |
| Lp. | Nazwa Banku | Data otwarcia | Numer rachunku | Rodzaj rachunku | % kierowanych przychodów |
| 1. | . | . | . | . | . |
| 2. | . | . | . | . | . |
| 3. | . | . | . | . | . |
| 4. | . | . | . | . | . |
| 5. | . | . | . | . | . |
| 6. | . | . | . | . | . |
| 7. | . | . | . | . | . |
| 8. | . | . | . | . | . |
| 9. | . | . | . | . | . |
| 10. | . | . | . | . | . |
| 1. **Czy Wnioskodawca korzysta z transakcji pochodnych w innych bankach?**

**(jeżeli TAK, proszę wypełnić poniższą tabelę)** | [ ] **TAK** [ ] **NIE** | **Strona zakupu/****sprzedaży** |
| Rodzaj produktu | Nazwa banku | Suma nominałów | Waluta | Wycena bieżąca (w PLN) | Data zapadalności | Rodzaj zabezpieczenia |
| . | . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . | . | . | . |
| 1. **Czy Wnioskodawca korzysta z limitów na transakcje pochodne w innych bankach?**
 | [ ] **TAK** [ ] **NIE** |
| **(jeżeli TAK, proszę wypełnić poniższą tabelę)** |
| Rodzaj produktu | Nazwa banku | Kwota limitu w PLN | Data ważności limitu | Rodzaj zabezpieczenia |
| . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . |
| . | . | . | . | . |
| Udział eksportu w przychodach ze sprzedaży: (w %) | . |
| Udział importu w kosztach operacyjnych: (w %) | . |

|  |
| --- |
| **IV. INFORMACJA DODATKOWA - STAN NA ………….r.[[9]](#footnote-9)** |
| **Dane finansowe****(stan w tys. zł)** | **Data:……………** **(stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego)** |
| **Przeterminowane należności nettoz tytułu dostaw i usług, w tym:** |   |   |   |   |   |
| do 1 miesiąca | . | . | . | . | . |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | . | . | . | . | . |
| od 3 miesięcy do 6 miesięcy  | . | . | . | . | . |
| od 6 miesięcy do 12 miesięcy  | . | . | . | . | . |
| powyżej 12 miesięcy | . | . | . | . | . |
| Wysokość odpisów aktualizujących należności | . | . | . | . | . |
| **Przeterminowane zobowiązaniaogółem:** | . | . | . | . | . |
| **Przeterminowane zobowiązaniaz tytułu dostaw i usług, w tym:** |  |  |  |  |  |
| do 1 miesiąca | . | . | . | . | . |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | . | . | . | . | . |
| od 3 miesięcy do 6 miesięcy  | . | . | . | . | . |
| od 6 miesięcy do 12 miesięcy  | . | . | . | . | . |
| powyżej 12 miesięcy | . | . | . | . | . |
| **UWAGA:**w przypadku posiadania należności i/lub zobowiązań powyżej 3 m-cy prosimy o dostarczenie w osobnym dokumencie specyfikacji zawierającej informacje o głównych kontrahentach, saldach i terminach od kiedy należność/zobowiązanie jest przeterminowane – dla okresu ostatniego roku i okresu bieżącego |
| **Zapasy trudno zbywalne(niewykazujące ruchu-powyżej 180 dni –udział w zapasach ogółem w %):** | . | . | . | . | . |
| **Przyczyna posiadania zapasów składowanych pow. 180 dni:** | . |
| **Dopłata do kapitału:** | . | . | . | . | . |
| **Dywidenda:** | . | . | . | . | . |
| **Zobowiązania pozabilansowe:** |  |  |  |  |  |
| Udzielone gwarancje/poręczenia | . | . | . | . | . |
| Akredytywy | . | . | . | . | . |
| Leasing  | . | . | . | . | . |
| Pozostałe | . | . | . | . | . |
| **Suma rat spłaty[[10]](#footnote-10) (tylko raty kapitałowe) zadłużenia długoterminowego (udzielonego na okres powyżej 12 miesięcy) przypadających do spłaty w danym roku narastająco wg stanu na koniec kwartału.****Powyższa suma powinna obejmować kredyty bankowe (bez kredytów obrotowych), pożyczki (w tym od podmiotów powiązanych), zobowiązania z tytułu leasingu finansowego długoterminowego, dłużne papiery wartościowe (dotyczy wykupu), inne zobowiązania długoterminowe o charakterze kredytowym.****W przypadku Spółdzielni Mieszkaniowych w tej pozycji nie należy uwzględniać kredytów spłacanych z funduszu remontowego.** |
|  |
| **Okres:** | Od……….Do ……… | Od……….Do ……… | Od……….Do ……… | Od……….Do ……… | Od……….Do ……… |
| **Kwota:** | . | . | . | . | . |
| **w tym:****raty spłaty zadłużenia walutowego (równowartość w PLN)** | . | . | . | . | . |
| **Dłużnicy posiadający zobowiązania wobec Wnioskodawcy – inne niż handlowe** *(podać nazwę, rodzaj zobowiązania, okres spłaty, inne istotne informacje):* | . |
| **Wierzyciele, wobec których Wnioskodawca posiada zobowiązania – inne niż handlowe** *(podać nazwę,* *rodzaj zobowiązania, okres spłaty, inne istotne informacje):* | .  |
|  |
| **OŚWIADCZENIA O ZABEZPIECZAJĄCYM CHARAKTERZE TRANSAKCJI –** w związku z ubieganiem się o limit FX Forward/IRS |
| 1. **Dotyczy limitu na transakcje FX Forward**
 |
|  | Wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego | Prognoza na najbliższe 12 miesięcy\*\* |
| Wartość obrotów handlowych w walutach obcych – wpływy (równowartość w PLN) | . | . |
| Wartość obrotów handlowych w walutach obcych – wydatki (równowartość w PLN) | . | . |
| Naturalny hedging\* (w %)(w przypadku braku wpisać 0) | . | . |
| W następstwie prognozowanej działalności przewidywane jest powstanie zobowiązań/należności walutowych (np. przewidywane płatności faktur, zaciągnięcie zobowiązań kredytowych, podpisanie kontraktów/umów)\*\*\* | . |
| Preferowany tenor transakcji FX Forward (określić w miesiącach) | . |
| \* naturalny hedging - sytuacja, w której Klient może zbilansować przepływy uzyskiwane z wpływów walutowych wydatkami walutowymi w tych samych terminach\*\* jeśli wielkości prognozowane obrotów walutowych w walutach obcych są wyższe o więcej niż 20% lub Naturalny hedging jest niższy o więcej niż 20% w stosunku do wielkości zrealizowanych w ostatnim roku obrachunkowym wymagane jest przedłożenie dokumentów potwierdzających prognozowane wielkości\*\*\* opisać przewidywane zobowiązania/należności walutowe wynikające z prognoz |
| **Oświadczam, że planowane do zawarcia z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. transakcje FX Forward, dla których Bank ustali limit transakcyjny będą miały zabezpieczający charakter wobec opisanych powyżej przepływów walutowych.** |
| 1. **Dotyczy limitu na transakcje IRS**
 |
| Oświadczam, że planowana do zawarcia z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. transakcja IRS, dla której Bank ustali limit transakcyjny, będzie miała charakter zabezpieczający w stosunku do produktu kredytowego, procedowanego w Banku na podstawie wniosku z dn. …………………./ umowy kredytu nr…… z dnia…….. Harmonogram przepływów finansowych w ramach transakcji IRS docelowo zostanie dopasowany do harmonogramu płatności odsetkowych produktu kredytowego będącego transakcją bazową. Oświadczam, że kredyt będący transakcją bazowa transakcji IRS w Banku nie został zabezpieczony przed ryzykiem stopy procentowej w innym Banku. |

|  |
| --- |
| **IVa. INFORMACJA DODATKOWA - dotyczy Spółdzielni Mieszkaniowej - STAN NA ………….r.** |
| **Dane finansowe****(stan w tys. zł)** | **Data:……………** **(stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)** | **Data: ……………** **(prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego** | **Data: ……………** **(prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego)** |
| Raty spłaty zadłużenia spłacanego z funduszu remontowego |  |  |  |  |  |
| Wpływy na fundusz remontowy dla wszystkich budynków (lokali) w okresie sprawozdawczym |  |  |  |  |  |
| Wpływy na fundusz remontowy dla wszystkich budynków (lokali) z tytułu wypłaty kredytu w okresie sprawozdawczym |  |  |  |  |  |
| Istniejące zaległości czynszowe |  |  |  |  |  |
| Należności z tytułu czynszów z ostatnich 12 miesięcy |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Czy Wnioskodawca korzysta ze środków Unijnych? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy którykolwiek z większościowych właścicieli Wnioskodawcy ogłosił upadłość w ciągu ostatnich 5 lat? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca jest wspólnikiem w spółce osobowej?(W przypadku, gdy o kredyt ubiega się osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy którykolwiek Wspólnik prowadzi działalność gospodarczą poza Spółką?(W przypadku, gdy o kredyt ubiega się spółka osobowa) | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji/zezwoleń/koncesji? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom toczą się postępowania administracyjne lub skarbowe? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy na Wnioskodawcę były nakładane kary administracyjne? Z jakiego powodu? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom zostały podjęte czynności w celu zabezpieczenia roszczeń lub zostały wydane tytuły egzekucyjne w stosunku do majątku w okresie ostatnich 6 miesięcy? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy wobec Wnioskodawcy złożono wniosek lub wszczęto postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne, naprawcze, likwidacyjne lub układowe? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca/udziałowcy/współwłaściciele są stroną w postępowaniu sądowym? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca jest w restrukturyzacji w instytucji finansowej lub od zakończenia restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy w dokumentach założycielskich Wnioskodawcy występują ograniczenia co do możliwości zaciągania zobowiązań lub obciążania majątku Wnioskodawcy? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca posiada wszystkie zezwolenia i koncesje niezbędne do prowadzenia działalności? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy działalność Wnioskodawcy ma negatywny wpływ na środowisko?  | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy w celu prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/ realizacji przez Wnioskodawcę inwestycji wymagane jest posiadanie pozwoleń środowiskowych? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy majątek Wnioskodawcy jest ubezpieczony w wysokości zapewniającej odtworzenie majątku w przypadku zdarzeń losowych? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Członkowie Zarządu Wnioskodawcy byli skazani prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo przeciwko: wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi, papierami wartościowymi? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy proponowany przedmiot zabezpieczenia jest obciążony prawami osób trzecich? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy działalność jest prowadzona przez Wnioskodawcę w tej samej branży od co najmniej 12 m-cy? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca posiada wymagalne zobowiązania w innych bankach? | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca prowadzi działalność w nieruchomościach wynajmowanych? | [ ] TAK [ ] NIE |

Do wypełnienia tylko przez Klientów/Wnioskodawców mikro w rozumieniu ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, w tym:** |  |  |  |  |  |
| do 12 miesięcy | . | . | . | . | . |
| powyżej 12 miesięcy | . | . | . | . | . |
| **Należności długoterminowe** | . | . | . | . | . |
| **Zobowiązania krótkoterminowe,****w tym:** | . | . | . | . | . |
| z tytułu kredytów i pożyczek | . | . | . | . | . |
| z tytułu dostaw i usług, w tym  | . | . | . | . | . |
| * do 12 miesięcy
 | . | . | . | . | . |
| * powyżej 12 miesięcy
 | . | . | . | . | . |
| **Zobowiązania długoterminowe,****w tym:** | . | . | . | . | . |
| z tytułu kredytów i pożyczek | . | . | . | . | . |

**UWAGA**

W przypadku gdy po złożeniu w Banku Wniosku o udzielenie produktu kredytowego (przed uzyskaniem decyzji kredytowej) dostępne jest już kolejne, bieżące sprawozdanie finansowe (rozumiane jako ostatni zamknięty kwartał obrachunkowy, za który jest dostępne sprawozdanie finansowe, przy czym sprawozdanie za dany kwartał uważa się za dostępne poczynając od 21-go dnia miesiąca następnego po zakończeniu kwartału w przypadku I, II i III kwartału oraz 10 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu IV kwartału) lub jeśli nastąpiły zmiany danych w Karcie Informacyjnej, Bank ma prawo prosić o dostarczenie/aktualizację złożonych do Wniosku o produkt kredytowych dokumentów i/lub informacji.

**Wnioskodawca oświadcza, że:**

1. **[Zgoda na udostępnianie informacji o Kliencie]** Wnioskodawca wyraża zgodę na:

* 1. gromadzenie, przetwarzanie, w tym udostępnianie przez Bank oraz instytucje:
		1. biura informacji gospodarczej, działające na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,
		2. instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, w tym Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie [www.bik.pl](http://www.bik.pl)) oraz System Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, informacji przekazanych przez Bank, stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej przez Klienta z Bankiem – w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych ustaw,
	2. udostępnianie danych przez instytucje, o których mowa w pkt 1.1.2., biurom informacji gospodarczej, o których mowa w pkt 1.1.1., w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, dotyczących zobowiązań związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. [ ]  Tak - wyrażam zgodę [ ]  Nie - nie wyrażam zgody
1. **[Zgoda na wystąpienie do biur informacji gospodarczej]** Wnioskodawca upoważnia Bank do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie lub bezpośrednio do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań przechowywanych na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

|  |  |
| --- | --- |
| [ ] TAK – wyrażam zgodę | [ ] NIE – nie wyrażam zgody |

1. Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym, a w przypadku ich zmiany niezwłocznie poinformuje o nich Bank.
2. Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (*niepotrzebne skreślić*).
3. Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Urzędu Skarbowego.
4. Wnioskowane produkty wykorzysta na finansowanie działalności gospodarczej.
5. Posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
6. Jest świadomy, że Bank wykorzysta podane dane w celu podjęcia decyzji o przyznaniu produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz że podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym może spowodować pociągnięcie Wnioskodawcy do odpowiedzialności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
7. Poinformuje osoby fizyczne wskazane w części I.A i I.B niniejszego formularza oraz osobę wskazaną do kontaktu o zamieszczeniu na stronie www.bosbank.pl informacji administratora danych o przetwarzaniu danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą.
8. Nie zmieni profilu oraz nie planuje zmniejszenia skali działalności w okresie kredytowania [ ]  [[11]](#footnote-11)

Wnioskodawca oświadcza, że podczas pozyskiwania przez Bank jego danych osobowych otrzymał Informację Administratora danych osobowych[[12]](#footnote-12).

Reprezentanci Wnioskodawcy oświadczają, że podczas pozyskiwania ich danych osobowych przez Bank otrzymali od Banku Informację Administratora danych osobowych.

Wnioskodawca upoważnia Bank do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. do biur informacji gospodarczej z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Miejscowość** | . | **Data**  | . |  | *Potwierdzam, że podpis(y) osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy zostały złożone w mojej obecności* |
|   |  | *Potwierdzam za zgodność podpisów z kartą wzoru podpisów* |
|  | **Data** | . |
|  |   |
|  |
| **Za Wnioskodawcę**Stempel firmowy, imiona i nazwiska, podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę |  |  (Podpis i pieczątka imienna upoważnionego pracownika Banku/podmiotu współpracującego z Bankiem) |

Załącznik nr 1 do Informacji o Kliencie

………………………., dn. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| Placówka Banku |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**Ankieta ESG**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Pytanie | Tak/Nie/Nie dotyczy | uwagi |
| 1. | Czy w Państwa Firmie realizowana jest strategia ESG?(ang. environmental, social, governance: zestaw działań podejmowanych z punktu widzenia wpływu działalności Firmy na ochronę środowiska, troski o społeczeństwo oraz najwyższych standardów ładu korporacyjnego) | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 2. | Jeśli na powyższe pytanie odpowiedź jest negatywna, to czy zamierzają Państwo włączyć strategię ESG do prowadzonej działalności? Jakie aspekty ESG zamierzają Państwo uwzględnić w pierwszej kolejności: | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| a) | kwestie związane z ładem korporacyjnym | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| b) | kwestie środowiskowe | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| c) | kwestie pracownicze | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| d) | kwestie społeczne | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| e) | kwestie związane z prawami człowieka | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| 3. | Czy w Państwa firmie prowadzone są działania wpisujące się w ESG obejmujące: |  |  |
| a) | kwestie związane z ładem korporacyjnym | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| b) | kwestie środowiskowe | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| c) | kwestie pracownicze | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| d) | kwestie społeczne | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| e) | kwestie związane z prawami człowieka | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| f) | kwestie związane z przeciwdziałaniem korupcji | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| 4. | Czy Państwa działalność gospodarcza/prowadzone inwestycje wymagają posiadania pozwoleń związanych w wpływem na środowisko?Jeśli tak, proszę wymienić jakie są to pozwolenia.  | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 5.  | Czy Państwa firma podlega EU ETS (Europejskiemu Systemowi Handlu Emisjami) ? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
|  | Jeśli firma podlega EU ETS – czy przekracza próg emisji CO2 i jest zobowiązana do zakupu dodatkowych uprawnień ? (jeśli tak - w jakiej ilości?)  | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |  |
| 6. | Czy Państwa firma zalicza się do firm energochłonnych[[13]](#footnote-13)?  | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 7. | Jakie jest roczne zużycie energii elektrycznej w kWh? |  |  |
| 8. | Z jakich źródeł firma pobiera energię elektryczną? |  |  |
| 9. | Z jakich źródeł firma pobiera energię cieplną? |  |  |
| 10. | Czy posiadają Państwo politykę klimatyczną i/lub środowiskową? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 11. | Jakie elementy związane z ochroną środowiska i klimatu mają istotny wpływ na prowadzoną przez Państwa działalność gospodarczą: |  |  |
| a) | zużycie energii | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| b) | ilość emitowanych gazów cieplarnianych (ślad węglowy) | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| c) | zużycie wody lub innych zasobów | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| d) | odprowadzanie ścieków | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| e) | gospodarka odpadami | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| 12. | Czy posiadają Państwo Kodeks etyczny? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 13. | Czy posiadają Państwo Politykę wynagrodzeń? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 14. | Czy posiadają Państwo Politykę różnorodności? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 15. | Czy posiadają Państwo Politykę antykorupcyjną? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 16. | Czy posiadają Państwo Kodeks lub Politykę dla Kontrahentów (Dostawców i Odbiorców)? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| Jeśli posiadają Państwo wyżej wymienione dokumenty (lub inne regulacje dotyczące wpływu działalności Państwa Firmy na ochronę środowiska, troski o społeczeństwo oraz najwyższych standardów ładu korporacyjnego), Bank może poprosić o ich dołączenie do Wniosku o produkt kredytowy |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, stempel firmowy, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 1a do Informacji o Kliencie

………………………., dn. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| Placówka Banku |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**Oświadczenie Taksonomia**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Pytanie | Odpowiedź | Uwagi |
| 1. | Liczba zatrudnionych osób w minionym roku obrachunkowym - średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty  |  |  |
| 2. | Wartość sumy aktywów na koniec minionego roku obrotowego [PLN] |  |  |
| 3. | Wartość przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za miniony rok obrotowy [PLN] |  |  |
|  |
| Lp. | Pytanie | Tak/Nie | Uwagi |
| 1. | *Czy spółka jest zobowiązana do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju na podstawie dyrektywy CSRD ?* | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| a) | Czy spółka raportuje/będzie raportować w ramach grupy kapitałowej? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| b) | Czy spółka raportuje/będzie raportować samodzielnie? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 2. | *Jeśli spółka nie jest zobowiązana do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju na podstawie dyrektywy CSRD , to czy spółka sprawozdaje informacje niefinansowe (ESG, sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju) dobrowolnie?* | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| a) | Czy spółka raportuje w ramach grupy kapitałowej? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| b) | Czy spółka raportuje samodzielnie? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, stempel firmowy, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 2 do Informacji o Kliencie

………………………., dn. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| Placówka Banku |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |
|  |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

Oświadczam, że w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. przestrzegam:
2. Ustawy z 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska, Ustawy z 20 lipca 2017 r. Prawo wodne, Ustawy z 14 grudnia 2012 r. o odpadach, wraz z rozporządzeniami wykonawczymi do tych ustaw,
3. Ustawy z 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy,
4. zasad i przepisów BHP,
 |  [ ]  Tak[ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |
| 1. wnoszę opłaty za korzystanie ze środowiska (wprowadzanie gazów lub pyłów do powietrza, wprowadzanie ścieków do wód lub do ziemi, pobór wód oraz składowanie odpadów, emitowanie hałasu, itp., o których mowa w ustawie Prawo ochrony środowiska),
 | [ ]  Tak[ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |
| 1. nałożono na spółkę kary za naruszenie warunków ochrony środowiska.
 | [ ]  Tak[ ]  Nie |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, stempel firmowy, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 3 do Informacji o Kliencie

**POWIĄZANIA WNIOSKODAWCY Z:**

* **Członkami Zarządu Banku**
* **Członkami Rady Nadzorczej Banku**
* **Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku**
* **Członkami rodzin Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku**
1. **POWIĄZANIA KAPITAŁOWE LUB ORGANIZACYJNE WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU LUB Z OSOBAMI ZAJMUJĄCYMI STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU LUB Z CZŁONKAMI RODZIN CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU - dotyczy Wnioskodawców nie będących osobami fizycznymi, prowadzących działalność gospodarczą w formie spółki[[14]](#footnote-14)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko | PESEL lub data urodzenia w przypadku nierezydenta | Funkcja w spółce Wnioskodawcy (członek Rady Nadzorczej/ członek kadry kierowniczej wyższego szczebla/akcjonariusz/udziałowiec/ osoba posiadająca prawo głosu u Wnioskodawcy/osoba mogąca wywierać znaczący wpływ na Wnioskodawcę) | Rodzaj powiązania\* i uwagi |
| . | . | . | .. |
| . | . | . | .. |
| . | . | . | .. |

\* Rodzaj powiązania/rola:

* (D1) członek Zarządu Banku,
* (D2) członek Rady Nadzorczej Banku,
* (D3) osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku,
* (D4a) małżonek członka Zarządu Banku,
* (D4b) dziecko członka Zarządu Banku,
* (D4c) rodzic członka Zarządu Banku,
* (D4d) małżonek członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4e) dziecko członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4f) rodzic członka Rady Nadzorczej Banku,
1. **POWIĄZANIA RODZINNE WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ZARZĄDU BANKU LUB**

**RADY NADZORCZEJ BANKU- dotyczy Wnioskodawców będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko Wnioskodawcy | PESEL lub data urodzenia w przypadku nierezydenta | Rodzaj powiązania\*\* i uwagi |
| . | . | .. |
| . | . | .. |
| . | . | .. |

\*\* Rodzaj powiązania/rola:

* (D4a) małżonek członka Zarządu Banku,
* (D4b) dziecko członka Zarządu Banku,
* (D4c) rodzic członka Zarządu Banku,
* (D4d) małżonek członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4e) dziecko członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4f) rodzic członka Rady Nadzorczej Banku,

opisać w kolumnie „*Rodzaj powiązania/rola i uwagi*” kogo dotyczy (imię i nazwisko członka Zarządu, Rady Nadzorczej, osoby pełniącej kierownicze stanowisko w Banku).

1. **Funkcja Wnioskodawcy w Banku/organach Banku – dotyczy Wnioskodawców będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko Wnioskodawcy | PESEL lub data urodzenia w przypadku nierezydenta | Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku\*\*\* i uwagi |
| . | . | .. |
| . | . | .. |
| . | . | .. |

\*\*\* Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku:

* (D1) członek Zarządu Banku,
* (D2) członek Rady Nadzorczej Banku,
* (D3) osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku,

UWAGA:

Przez **osobę zajmującą stanowisko kierownicze** w Banku rozumie się osobę zatrudnioną podległą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału, CB i jego zastępcę oraz głównego księgowego.

**Znaczący wpływ** - zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie wyznaczania kierunków polityki finansowej i operacyjnej, w tym również dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty bilansowej innego podmiotu;

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, podpis osoby składającej Oświadczenie |

1. W przypadku identyfikacji powiązań należących do grupy powiązań na podstawie stosunku kontroli należy wypełnić pola od części B.1 do B.6 w zależności od rodzaju zidentyfikowanych powiązań [↑](#footnote-ref-1)
2. zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/15 z dn. 23/02/2018 w sprawie powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/large-exposures/guidelines-on-connected-clients) [↑](#footnote-ref-2)
3. wpływ inny niż wskazany w pkt B2 np. złota akcja, prawo veta itd. – wskazany w umowach lub klauzulach aktów założycielskich lub umów spółki [↑](#footnote-ref-3)
4. zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/15 z 23/02/2018 w sprawie powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/large-exposures/guidelines-on-connected-clients) [↑](#footnote-ref-4)
5. W przypadku identyfikacji powiązań należących do grupy powiązań na podstawie zależności ekonomicznej należy wypełnić pola od części C.1 do C.7 w zależności od rodzaju zidentyfikowanych powiązań [↑](#footnote-ref-5)
6. Należy podać wierzytelności i zobowiązania w stosunku do podmiotów powiązanych, których wartość jest większa lub równa 20% sumy bilansowej odpowiednio wierzytelności ogółem i zobowiązań ogółem. [↑](#footnote-ref-6)
7. Należy podać przychody brutto i wydatki brutto pochodzące z transakcji z podmiotem, którego nie można łatwo zastąpić, których wartość jest większa lub równa 20% sumy przychodów lub wydatków ogółem. [↑](#footnote-ref-7)
8. Dotyczy Wnioskodawców będących spółkami, w których członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku albo osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku, albo członek rodziny (małżonek, dziecko lub rodzic) członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej Banku posiada co najmniej 10% udziałów w kapitale Wnioskodawcy lub praw głosu, jak również Wnioskodawców, na których ww. osoby mogą wywierać znaczący wpływ, oraz Wnioskodawców, u których ww. osoby pełnią funkcję członka rady nadzorczej albo kadry kierowniczej wyższego szczebla. [↑](#footnote-ref-8)
9. Dotyczy wszystkich Klientów/Wnioskodawców [↑](#footnote-ref-9)
10. nie należy uwzględniać nadpłat względem harmonogramu spłat kredytu [↑](#footnote-ref-10)
11. Należy zaznaczyć tylko w przypadku, jeśli Klient/Wnioskodawca nie jest zobowiązany do dostarczania prognozy wyników finansowych na okres finansowania [↑](#footnote-ref-11)
12. W przypadku, jeśli Klient/Wnioskodawcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą do wniosku lub karty informacyjnej należy dołączyć Informację administratora danych osobowych dla osoby fizycznej. Jeśli wnioskodawcą jest podmiot posiadający odrębną osobowość prawną należy dołączyć Informację administratora danych osobowych dla reprezentantów danego podmiotu. [↑](#footnote-ref-12)
13. Przedsiębiorstwa energochłonne to te, które zużywają znaczną ilość energii elektrycznej i gazu ziemnego w procesach produkcyjnych lub usługowych, a ich koszty energii stanowią istotny element kosztów ogólnych i u których udział kosztów wykorzystanej energii elektrycznej w wartości produkcji sprzedanej w roku podatkowym, wynosi ponad 3%. Do przedsiębiorstw energochłonnych zalicza się działalność gospodarczą oznaczoną następującymi kodami PKD: 0510, 0729, 0811, 0891, 0893, 0899, 1032, 1039, 1041, 1062, 1104, 1106, 1310, 1320, 1394, 1395, 1411, 1610, 1621, 1711, 1712, 1722, 1920, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2060, 2110, 2221, 2222, 2311, 2312, 2313, 2314, 2319, 2320, 2331, 2342, 2343, 2349, 2399, 2410, 2420, 2431, 2432, 2434, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2720, 3299, 2011, 2332, 2351, 2352, 2451, 2452, 2453, 2454, 2611, 2680 lub 3832 (art. 31d ustawy o podatku akcyzowym Dz.U.2025.126) [↑](#footnote-ref-13)
14. Należy wpisać dane osoby, która jest: członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku albo osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku, albo członkiem rodziny (małżonek, dziecko lub rodzic) członka Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie posiada co najmniej 10% udziałów w kapitale Wnioskodawcy lub praw głosu, lub może wywierać znaczący wpływ na Wnioskodawcę, lub pełni funkcję członka rady nadzorczej albo kadry kierowniczej wyższego szczebla u Wnioskodawcy. [↑](#footnote-ref-14)