

|  |  |
| --- | --- |
| Placówka BOŚ S.A. | . |
| Doradca Klienta | . |
| Data wpływu wniosku | . |

INFORMACJA O KLIENCIE (INNYM NIŻ JEDNOSTKA SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO)

 DO WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI NA OZE DLA PODMIOTÓW INNYCH NIŻ MŚP

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZWA KLIENTA** | .  |
| 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

\*\* 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.

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

|  |
| --- |
| 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 . % |
| \*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 |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **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 część wierzytelności lub zobowiązań Wnioskodawcy stanowi wierzytelność lub zobowiązanie wobec innego podmiotu[[6]](#footnote-6)**[ ]  **BRAK** |
| Nazwa podmiotuImię i nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj wierzytelności/ zobowiązania, kwota i termin spłaty |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **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 część przychodów brutto lub wydatków brutto (w skali rocznej) Wnioskodawcy pochodzi z transakcji z podmiotem, którego nie można łatwo zastąpić. 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 | Rodzaj powiązania |
| . | . | . | . |
| . | . | . | . |
| **C.8 Inne**[ ]  **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[[7]](#footnote-7) ☐ 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. | . | . | . | . | . | . | . |
| **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. | . | . | . | . | . | . | . |

|  |
| --- |
| **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. | . | . | . | . | . | . | . |
| **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. | . | . | . | . | . | . | . |

|  |
| --- |
| **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. | . | . | . | . | . |
| 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.[[8]](#footnote-8)** |
| **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 z 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 operacyjny | . | . | . | . | . |
| pozostałe | . | . | . | . | . |
| **Suma rat zadłużenia długoterminowego (udzielonego na okres powyżej 12 miesięcy)[[9]](#footnote-9) przypadających do spłaty w danym roku narastająco wg stanu na koniec kwartału:** |
| (suma rat spłacanych przez klienta w tym: kredyty bankowe, pożyczki długoterminowe, zadłużenie z innych tytułów o charakterze długoterminowym, zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowego) |
| **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):* | .  |
|  |
| **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 krótkoterminowego |  |  |  |  |  |
| 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 pożyczkę ubiega się osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy którykolwiek Wspólnik prowadzi działalność gospodarczą poza Spółką?(W przypadku, gdy o pożyczkę ubiega się spółka osobowa) | [ ] TAK [ ] NIE |
| Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji/zezwoleń? | [ ] 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 mikro w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 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 Pożyczki na OZE dla podmiotów innych niż MŚP (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 stosunku do przedłożonych w Banku wraz z Wnioskiem o udzielenie Pożyczki na OZE dla podmiotów innych niż MŚP , Bank ma prawo prosić o dostarczenie/aktualizację złożonych do Wniosku o produkt kredytowych dokumentów i/lub informacji.

**Wnioskodawca oświadcza, że:**

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.

Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (*niepotrzebne skreślić*).

Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Urzędu Skarbowego.

Wnioskowane produkty wykorzysta na finansowanie działalności gospodarczej.

Posiada pełną zdolność do czynności prawnych.

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.

Poinformuje osoby fizyczne wskazane w części I.A i I.B wniosku o udzielenie Pożyczki na OZE dla podmiotów innych niż MŚP, o zamieszczeniu na stronie www.bosbank.pl, informacji administratora danych o przetwarzaniu danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą.

Nie zmieni profilu oraz nie planuje zmniejszenia skali działalności w okresie kredytowania [ ] [[10]](#footnote-10)

Wnioskodawca oświadcza, że podczas pozyskiwania przez Bank jego danych osobowych otrzymał Informację Administratora danych osobowych[[11]](#footnote-11).

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 zgodnie z zasadą reprezentacji.* |
|   |  |
|  | **Data** | . |
|  |   |
|  |
| **Za Wnioskodawcę**Imiona i nazwiska oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę |  |  (Podpis upoważnionego pracownika Banku/podmiotu współpracującego z Bankiem) |

Załącznik nr 1 do Informacji o Kliencie

………………………., dn. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| CB/oddział |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Pożyczkobiorcy)

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[ ]  Nie dotyczy |  |
| 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[ ]  Nie dotyczy |  |
| 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  |  |
| 3. | Czy w Państwa firmie prowadzone są działania wpisujące się w ESG obejmujące: | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |  |
| 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[ ]  Nie dotyczy |  |
| 5. | Czy Państwa firma kupuje uprawnienia do emisji CO2? Jeśli tak – w jakiej ilości? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |  |
| 6. | Czy Państwa firma zalicza się do firm energochłonnych?  | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |  |
| 7. | Jakie jest roczne zużycie energii elektrycznej w kWh? | [ ]  Nie dotyczy |  |
| 8. | Z jakich źródeł firma pobiera energię elektryczną? | [ ]  Nie dotyczy |  |
| 9. | Z jakich źródeł firma pobiera energię cieplną? | [ ]  Nie dotyczy |  |
| 10. | Czy posiadają Państwo politykę klimatyczną i/lub środowiskową? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |  |
| 11. | Jakie elementy związane z ochroną środowiska i klimatu mają istotny wpływ na prowadzoną przez Państwa działalność gospodarczą: | [ ]  Nie dotyczy |  |
| a) | zużycie energii | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| b) | ilość emitowanych gazów cieplarnianych (ślad węglowy) | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| c) | zużycie wody | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| d) | odprowadzanie ścieków | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| e) | gospodarka odpadami | [ ]  Tak [ ]  Nie  |  |
| 12. | Czy posiadają Państwo Kodeks etyczny? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 13. | Czy posiadają Państwo Politykę wynagrodzeń? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 14. | Czy posiadają Państwo Politykę różnorodności? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 15. | Czy posiadają Państwo Politykę antykorupcyjną? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 16. | Czy posiadają Państwo Kodeks lub Politykę dla Kontrahentów (Dostawców i Odbiorców)? | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 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 Pożyczkę na OZE dla podmiotów innych niż MŚP |

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

Załącznik nr 1a do Informacji o Kliencie

………………………., dn. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| CB/Oddział |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Pożyczkobiorcy)

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/nie dotyczy | uwagi |
| 1. | Czy przedsiębiorstwo spełnia minimalne gwarancje?[[12]](#footnote-12) | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy  |  |
| 2. | *Czy spółka jest zobowiązana do sprawozdawania informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD?* | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| a) | Czy spółka raportuje w ramach grupy kapitałowej? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| b) | Czy spółka raportuje samodzielnie? | [ ]  Tak [ ]  Nie |  |
| 5. | *Jeśli spółka nie jest zobowiązana do sprawozdawania informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD, to czy spółka sprawozdaje informacje niefinansowe 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. ……………..

|  |  |
| --- | --- |
| CB/Oddział |  |
|  |  |
| Data wpływu |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| (stempel i podpis pracownika Banku) |
|  |

…………………………………..

 Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

 Nazwa/Nazwiska Pożyczkobiorcy)

Oświadczam, że w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. przestrzegam:
2. Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska, Ustawy z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne; Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach, wraz z rozporządzeniami wykonawczymi do tych ustaw,
3. Ustawy z dnia z dnia 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. nie płacę kar za naruszanie warunków ochrony środowiska.
 | [ ]  Tak [ ]  Nie[ ]  Nie dotyczy |

|  |
| --- |
| 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[[13]](#footnote-13)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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\*\* 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 weta itd. – wskazany w umowach lub klauzulach aktów założycielskich lub umów spółki [↑](#footnote-ref-3)
4. 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-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. wszystkie wierzytelności i zobowiązania Wnioskodawcy i informację czy ich znaczna część jest relacją Wnioskodawcy z jednym podmiotem [↑](#footnote-ref-6)
7. 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-7)
8. Dotyczy wszystkich Klientów [↑](#footnote-ref-8)
9. spłaty obejmujące kredyty (z wyłączeniem kredytów obrotowych odnawialnych), pożyczki, dłużne papiery wartościowe, subwencje, itp [↑](#footnote-ref-9)
10. Należy zaznaczyć tylko w przypadku, jeśli Wnioskodawca nie jest zobowiązany do dostarczania prognozy wyników finansowych na okres finansowania [↑](#footnote-ref-10)
11. W przypadku, jeśli 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-11)
12. Minimalne gwarancje w rozumieniu unijnego rozporządzenia 2020/852 (Taksonomia UE) to procedury stosowane przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność gospodarczą, które mają zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka (art. 18 Taksonomii UE) [↑](#footnote-ref-12)
13. 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-13)