# **INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

*Niniejszą Informację należy wypełnić danymi o prowadzonej działalności gospodarczej, w ramach której wnioskodawca ubiega/ wnioskodawcy ubiegają się o kredyt. Część ta wypełniana jest wyłącznie raz niezależnie od liczby wnioskodawców (jeden wnioskodawca dla prowadzenia jednoosobowej działalności gospodarczej lub wielu wnioskodawców dla działalności w formie spółki osobowej).*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Podstawowe informacje o przedsiębiorstwie** | | | |
| 1. nazwa przedsiębiorstwa |  | | |
| 1. forma prowadzonej działalności | osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą  osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej  spółka jawna  spóła komandytowa  spółka partnerska | | |
| 1. data rozpoczęcia działalności gospodarczej | \_\_\_\_\_\_\_ rok | \_\_\_\_\_\_\_ miesiąc | \_\_\_\_\_\_\_ dzień |
| 1. numer REGON |  | | |
| 1. miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w przypadku innym niż siedziba (adres) |  | | |
| 1. numer NIP |  | | |
| 1. numer PKD   rodzaj dominującej prowadzonej działalności (udział powyżej 50% w przychodach) |  | | |
| 1. Płatnik VAT | Tak  Nie | | |
| 1. Powiązania kapitałowe i organizacyjne | Nazwa, forma prawna podmiotu powiązanego \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_REGON/Pesel \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_  (%kapitału/%głosów/stanowiska i funkcje/osoby/stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe) | | |
| 1. Powiązania kapitałowe i organizacyjne z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku | Nazwa, forma prawna podmiotu powiązanego \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_REGON/Pesel \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_  (%kapitału/%głosów/stanowiska i funkcje/osoby/stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe) | | |
| 1. Powiązania z jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, akcjonariuszami Banku, podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszami Banku | Nazwa, forma prawna podmiotu powiązanego \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_REGON/Pesel \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_  (%kapitału/%głosów/stanowiska i funkcje/osoby/stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe) | | |
| 1. czy działalność polega na wykonywaniu wolnego zawodu\*   *\*(wpisać wolny zawód z listy, w przeciwnym razie postawić kreskę)* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(lista wolnych zawodów: adwokat, biegły rewident, doradca podatkowy, lekarz, lekarz stomatolog, lekarz weterynarii, notariusz, radca prawny, tłumacz przysięgły)* | | |
| 1. opis prowadzonej działalności: oferowane produkty/usługi (proszę o wskazanie wiodącej działalności) |  | | |
| 1. czy przedsiębiorstwo posiada stałe umowy o współpracy? | Tak  Nie | | |
| Główni dostawcy   1. (jeśli posiadacie Państwo stałych dostawców, prosimy o podanie najważniejszych) | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **nazwa dostawcy** | **REGON** | **%obrotu** | **rodzaj/przedmiot dostaw** | **współpraca** | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | | | |
| Główni odbiorcy   1. (jeśli posiadacie Państwo stałych odbiorców, prosimy o podanie najważniejszych) | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **nazwa odbiorcy** | **REGON** | **%obrotu** | **rodzaj usług/towarów** | **współpraca** | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | |  |  |  |  | doraźna\*/ na podstawie umowy\*/  %obrotów | | | |
| 1. czy branża cechuje się sezonowością | Tak, branża cechuje się sezonowością  Nie, branża nie cechuje się sezonowością | | |
| 1. liczba zatrudnionych ogółem pracowników | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_osób | | |
| 1. liczba zatrudnionych pracowników na umowę o pracę | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_osób | | |
| 1. liczba zatrudnionych pracowników na umowę zlecenia /o dzieło | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_osób | | |
| 1. czy działalność gospodarcza/ prowadzone inwestycje wymagają posiadania pozwoleń związanych w wpływem na środowisko?   Jeśli tak, proszę wymienić jakich | Tak  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………  Nie | | |
| 1. czy w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą prowadzony jest spór sądowy?   Jeśli tak, proszę wymienić | Tak  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………  Nie | | |
| 1. czy na przedsiębiorstwo były nakładane kary administracyjne?   Jeśli tak, proszę wymienić | Tak  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………...  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  Nie | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Terminowość regulowania zobowiązań kredytowych** | |
| 1. Czy przedsiębiorstwo posiada lub posiadało zobowiązania kredytowe? | Tak  Nie |
| 1. Czy przedsiębiorstwo terminowo regulowało lub reguluje zobowiązania kredytowe?  W przypadku gdy przedsiębiorstwo nie posiada lub nie posiadało zobowiązań kredytowych proszę zaznaczyć pole „nie dotyczy”. | Tak  Nie  Nie dotyczy |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ewidencja księgowa przedsiębiorstwa** | | | | |
| rodzaj ewidencji księgowej prowadzony w przedsiębiorstwie | | Podatkowa księga przychodów i rozchodów  Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych  Brak wydzielonej ewidencji (karta podatkowa) | | |
| **Podatkowa księga przychodów i rozchodów** | | | | |
|  | Pełny rok obrachunkowy na podstawie PIT – poprzedni zamknięty rok obrachunkowy (dotyczy klientów, którzy prowadzą działalność min. 2 pełne lata sprawozdawcze) | | Pełny rok obrachunkowy na podstawie PIT – ostatni zamknięty rok obrachunkowy | Dane za bieżący rok na podstawie KPIR |
| **Przychody razem** (bez VAT) |  | |  |  |
| **Koszty razem** |  | |  |  |
| **Dochód** |  | |  |  |
| Wysokość zapłaconego podatku dochodowego |  | |  |  |
| Wysokość zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne |  | |  |  |
| Wysokość zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne |  | |  |  |
| Dochód po opodatkowaniu |  | |  |  |
| Amortyzacja |  | |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ryczałt do przychodów ewidencjonowanych** | | | |
|  | Pełny rok obrachunkowy na podstawie PIT – poprzedni zamknięty rok obrachunkowy (dotyczy klientów, którzy prowadzą działalność min. 2 pełne lata sprawozdawcze) | Pełny rok obrachunkowy na podstawie PIT – ostatni zamknięty rok obrachunkowy | Dane za zakończone miesiące bieżącego roku na podstawie karty ewidencji przychodów |
| **Przychody razem** (bez VAT) |  |  |  |
| Podatek dochodowy |  |  |  |
| **Przychód po opodatkowaniu** |  |  |  |
| Wysokość zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne |  |  |  |
| Wysokość zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne |  |  |  |
| Wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Karta podatkowa** | |
| Wysokość podatku dochodowego na bieżący rok podatkowy | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN |
| Wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PLN |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zobowiązania kredytowe przedsiębiorstwa** | | | | | | | | | |
| Proszę podać wartość salda zobowiązań kredytowych przedsiębiorstwa. Kwoty powinny być wyrażone w PLN | | | | | | | | | |
| Rodzaj transakcji | Bank | Waluta | Koszty miesięczne z tytułu raty kapitałowo-odsetkowej (nie dotyczy limitów kredytowych) | | Aktualne zadłużenie/wysokość udzielonego limitu | Data spłaty | Zabezpieczenie kredytu | Oprocentowanie | Do spłaty z kredytu BOŚ S.A.? |
| kredyt w rachunku bieżącym/overdraft/ inna transakcja o charakterze odnawialnym w ramach rachunku bieżącego |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| kredyt inwestycyjny/gotówkowy/gwarancja bankowa |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| karta kredytowa |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| faktoring |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| leasing |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| inne zobowiązania (w tym poręczenia, transakcje pochodne) |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| **Okres prowadzenia rachunku bieżącego** | | | | | | | | |
| 1. Jak długo prowadzony jest główny rachunek bieżący w innym banku?   \_\_\_\_lat \_\_\_\_miesięcy | | Nazwa Banku  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Rodzaj rachunku  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Numer Rachunku  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 1. Jak długo prowadzony jest rachunek bieżący w BOŚ S.A.? | | \_\_\_\_lat \_\_\_\_ miesięcy | | | | Numer Rachunku  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **Oświadczenie ESG** | | | | | | | | |
| Oświadczam, że w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej: | | | | | | | | |
| przestrzegam:   1. Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska (Dz.U. 2020 poz. 1219), Ustawy z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (DZ.U.2021 poz.624); Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach (Dz.U. 2021 poz.779), wraz z rozporządzeniami wykonawczymi do tych ustaw, 2. Ustawy z dnia z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 oraz z 2021 r. poz. 1162), 3. zasad i przepisów BHP. | | | | | | | | Tak  Nie  Nie dotyczy |
| 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 |
| nie płacę kar za naruszanie warunków ochrony środowiska. | | | | | | | | Tak  Nie  Nie dotyczy |
| **Niniejsza Informacja stanowi integralną część Wniosku o udzielenie kredytu.** | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | | Pieczątka firmowa Klienta i podpis osób działających w imieniu Klienta | | | |
| Data przyjęcia Informacji przez Oddział Banku: ……………………………………………. | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| Pieczątka imienna i podpis pracownika Banku przyjmującego Informację | | | | |  | | | |