ZAŁĄCZNIK NR 05 DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ FENG.01.02

KWESTIONARIUSZ OSOBOWY I MAJĄTKOWY ORAZ OŚWIADCZENIE AML / PEP / BIG / BIK

Zintegrowany formularz dla osób fizycznych (Wnioskodawcy / Wspólnika / Poręczyciela / Dawcy zabezpieczenia / Małżonka)
Instrument Finansowy: „Pożyczka na transformację przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 oraz zazielenienie przedsiębiorstw" (Działanie FENG.01.02)
Partner Finansujący (Konsorcjum): Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości (Lider) & Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A. w Nowej Rudzie

INSTRUKCJA – KTO I W JAKIM ZAKRESIE WYPEŁNIA NINIEJSZY FORMULARZ:

• KTO WYPEŁNIA FORMULARZ: (1) Wnioskodawca będący osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnikiem spółki cywilnej / osobowej, (2) Osoba fizyczna udzielająca poręczenia wekslowego lub cywilnego (Poręczyciel) albo ustanawiająca zabezpieczenie rzeczowe (np. hipotekę), (3) Współmałżonek ww. osób (w przypadku ustawowej wspólności majątkowej lub wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązania / poręczenie).

• UWAGA DLA SPÓŁEK KAPITAŁOWYCH (Sp. z o.o., S.A., P.S.A.): Członkowie zarządu i wspólnicy spółek kapitałowych NIE WYPEŁNIAJĄ Części A (oświadczenia majątkowego), chyba że osobiście udzielają poręczenia za zobowiązania spółki lub ustanawiają zabezpieczenie na majątku prywatnym!

• CZĘŚĆ A (Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe): wypełnia osoba fizyczna składająca oświadczenie.

• CZĘŚĆ B (Oświadczenie PEP/AML, listy sankcyjne, upoważnienie BIG/BIK/ZBP i zgoda małżonka): wypełnia i podpisuje osoba fizyczna oraz (jeśli dotyczy) jej współmałżonek.

• ZAŚWIADCZENIE O ZATRUDNIENIU I ZAROBKACH (OSOBNY DRUK – ZAŁĄCZNIK NR 05B): w przypadku gdy Poręczyciel, Współmałżonek lub Wnioskodawca uzyskuje dochody z umowy o pracę / kontraktu / zlecenia przyjmowane do oceny zdolności poręczeniowej lub kredytowej, przedkłada na osobnym druku (Załącznik nr 05b) zaświadczenie wypełnione i podpisane przez pracodawcę (może być podpisane w innym terminie; zachowuje ważność przez 30 dni od daty wystawienia).

CZĘŚĆ A. KWESTIONARIUSZ OSOBOWY I OŚWIADCZENIE O STANIE MAJĄTKOWYM OSOBY FIZYCZNEJ

1. Rola osoby składającej oświadczenie oraz dane Wnioskodawcy	Dane identyfikacyjne
1a. Rola w transakcji pożyczkowej (zaznacz właściwe)	☐ Wnioskodawca (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą / wspólnik spółki osobowej lub cywilnej) ☐ Poręczyciel (osoba fizyczna udzielająca poręczenia wekslowego lub cywilnego) ☐ Dawca zabezpieczenia rzeczowego (np. ustanawiający hipotekę / zastaw) ☐ Współmałżonek (wyrażający zgodę na zaciągnięcie zobowiązania / poręczenie / zabezpieczenie)
1b. Pełna nazwa (firma) Wnioskodawcy, którego dotyczy Wniosek	
1c. Numer NIP Wnioskodawcy (10 cyfr)	

1d. Wnioskowana kwota Jednostkowej Pożyczki FENG.01.02 (w PLN)	

Dane osobowe i adresowe	Osoba składająca oświadczenie (Wystawca)	Współmałżonek (wypełnić przy wspólności majątkowej)
2a. Imię (imiona) i nazwisko		
2b. Nazwisko rodowe		
3a. Numer PESEL		
3b. Data i miejsce urodzenia		
4a. Seria i numer dowodu osobistego (lub paszportu) oraz data ważności		
4b. Obywatelstwo		
5a. Adres stałego zamieszkania (ulica, nr, kod pocztowy, miejscowość)		
5b. Adres do korespondencji (wypełnić, jeśli jest inny niż adres zamieszkania)		
6a. Telefon kontaktowy		
6b. Adres e-mail		
7a. Wykształcenie	☐ wyższe ☐ średnie ☐ zawodowe ☐ podstawowe	☐ wyższe ☐ średnie ☐ zawodowe ☐ podstawowe
7b. Wykonywany zawód / aktualne miejsce pracy		

Stan cywilny, ustrój majątkowy oraz gospodarstwo domowe	Dane szczegółowe
8a. Stan cywilny i ustrój majątkowy małżeński (zaznacz właściwe)	☐ Panna / Kawaler ☐ Rozwiedziony(a) ☐ Wdowa / Wdowiec ☐ Żonaty / Zamężna – ustawowa wspólność majątkowa ☐ Żonaty / Zamężna – rozdzielność majątkowa (wskazać datę i nr aktu notarialnego / orzeczenia sądu w wierszu 8b)

8b. Data i nr aktu notarialnego lub sygnatura orzeczenia sądu ustanawiającego rozdzielność majątkową (jeśli dotyczy)	
9a. Łączna liczba osób we wspólnym gospodarstwie domowym	
9b. W tym liczba osób pozostających na wyłącznym utrzymaniu	

2. Miesięczne dochody i stałe wydatki gospodarstwa domowego (średniomiesięcznie z ostatnich 3–6 miesięcy w PLN):

Źródło dochodów gospodarstwa domowego	Kwota netto / mies. (PLN)	Stałe koszty i wydatki gospodarstwa domowego	Kwota / mies. (PLN)
Wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę / kontraktu (osoba składająca)		Koszty utrzymania mieszkania / domu (czynsz, media, energia, podatki)	
Wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę / kontraktu (współmałżonek)		Koszty utrzymania rodziny (wyżywienie, odzież, edukacja, dojazdy)	
Dochód z prowadzonej działalności gospodarczej / spółek (netto)		Raty kredytów i pożyczek prywatnych (zgodnie z tabelą w pkt 5)	
Emerytura / renta / świadczenia stałe / najem prywatny / inne		Inne stałe zobowiązania (alimenty, polisy, leasing konsumencki)	
RAZEM MIESIĘCZNE DOCHODY NETTO:		RAZEM MIESIĘCZNE WYDATKI STAŁE:	

3. Składniki majątkowe – Nieruchomości (własność, współwłasność, użytkowanie wieczyste, spółdzielcze własnościowe prawo):

Lp.	Rodzaj nieruchomości i adres położenia (dom, lokal mieszkalny, działka budowlana/rolna, lokal użytkowy)	Powierzchnia (m² lub ha)	Numer Księgi Wieczystej (KW) oraz udział we własności (np. 1/1, 1/2)	Szacunkowa wartość rynkowa (PLN)	Aktualne obciążenia hipoteczne (wierzyciel, kwota zadłużenia w PLN lub wpisz „BRAK”)
1.					
2.					
3.					

4.					

4. Pozostałe składniki majątku (środki pieniężne, lokaty, papiery wartościowe, udziały/akcje, pojazdy, maszyny):

Kategoria składnika majątku	Szczegółowy opis (bank, marka/model i rok prod. pojazdu, nazwa spółki itp.)	Udział (%)	Szacunkowa wartość (PLN)	Obciążenia (zastaw, przewłaszczenie lub „BRAK")
Środki pieniężne / lokaty / obligacje / fundusze				
Pojazdy mechaniczne i maszyny prywatne				
Udziały / akcje w spółkach prawa handlowego				
Inny majątek o istotnej wartości				

5. Posiadane rachunki bankowe oraz aktualne zobowiązania finansowe osoby fizycznej i współmałżonka (kredyty, pożyczki, karty kredytowe, limity w ROR, udzielone poręczenia):

Lp.	Nazwa banku / instytucji finansowej oraz rodzaj zobowiązania (kredyt hipoteczny, gotówkowy, limit w ROR, karta, poręczenie)	Kwota pierwotna / przyznany limit (PLN)	Aktualne saldo zadłużenia (PLN)	Wysokość miesięcznej raty (PLN)	Termin ostatecznej spłaty (MM/RRRR) oraz prawne zabezpieczenie
1.					
2.					
3.					
4.					

6. Oświadczenia dotyczące sytuacji prawno-finansowej i historii kredytowej osoby fizycznej:

Pytanie kontrolne dotyczące sytuacji prawno-majątkowej / Rachunek ROR	Odpowiedź (zaznacz X)	Szczegółowy opis (w przypadku odpowiedzi TAK) / Dane rachunku ROR

1. Czy wobec Pani/Pana lub współmałżonka toczy się postępowanie egzekucyjne (komornicze, administracyjne), upadłościowe (w tym upadłość konsumencka) lub restrukturyzacyjne?	☐ NIE ☐ TAK	
2. Czy posiada Pani/Pan zaległości podatkowe (US), zaległości wobec ZUS/KRUS lub przeterminowane powyżej 30 dni zobowiązania kredytowe/pożyczkowe?	☐ NIE ☐ TAK	
3. Czy w ciągu ostatnich 5 lat wypowiedziano Pani/Panu umowę kredytu, pożyczki lub leasingu albo prowadzono egzekucję z majątku?	☐ NIE ☐ TAK	
4a. Rachunek bankowy osobisty (ROR) – nazwa banku prowadzącego rachunek:	Dotyczy ROR	
4b. Rachunek bankowy osobisty (ROR) – numer rachunku (26 cyfr):	Dotyczy ROR	

CZĘŚĆ B. ZINTEGROWANE OŚWIADCZENIE AML / PEP / LISTY SANKCYJNE, UPOWAŻNIENIE BIG/BIK/ZBP ORAZ ZGODA MAŁŻONKA

1. OŚWIADCZENIE O STATUSIE PEP (USTAWA AML) ORAZ BRAKU WPISU NA LISTY SANKCYJNE (zaznacz właściwe pola wyboru):

1.1. Status osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP) w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.):

☐ NIE JESTEM osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP), członkiem rodziny osoby PEP ani osobą znaną jako bliski współpracownik osoby PEP w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3, 11 i 12 ww. ustawy.

☐ JESTEM osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) / członkiem rodziny PEP / bliskim współpracownikiem PEP (w przypadku zaznaczenia tego pola należy wypełnić poniższą tabelę szczegółową PEP).

1.2. Weryfikacja list sankcyjnych UE oraz MSWiA RP (ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego):

☐ Oświadczam, że NIE JESTEM wpisany(-a) na żadną listę sankcyjną Unii Europejskiej ani listę prowadzoną przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji RP oraz nie podlegam wykluczeniu z otrzymania wsparcia.

☐ JESTEM wpisany(-a) na listę sankcyjną (uwaga: wpis wyklucza możliwość udzielenia wsparcia).

Dane uzupełniające dotyczące statusu PEP (wypełnić wyłącznie w przypadku zaznaczenia statusu PEP)	**Opis szczegółowy**
1a. Zajmowane eksponowane stanowisko polityczne (PEP) lub relacja rodzinna / bliska współpraca z osobą PEP	

1b. Źródło pochodzenia majątku oraz wartości majątkowych pozostających w dyspozycji	

2. OŚWIADCZENIE O NIEKARALNOŚCI, UPOWAŻNIENIE BIG / BIK / ZBP ORAZ OŚWIADCZENIE RODO (zaznacz właściwe pola wyboru):

2.1. Oświadczenie o niekaralności:

☐ Oświadczam, że NIE byłem(-am) skazany(-a) prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu lub karno-skarbowe oraz nie toczy się przeciwko mnie postępowanie karne w tych sprawach.

☐ Nie spełniam powyższego warunku niekaralności.

2.2. Upoważnienie do weryfikacji w Biurach Informacji Gospodarczej (BIG), BIK S.A. oraz ZBP (System BANKOWY REJESTR):

☐ WYRAŻAM ZGODĘ I UPOWAŻNIAM Partnerów Finansujących działających w ramach Konsorcjum: (1) Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu (ul. Adama Asnyka 65, 62-800 Kalisz, KRS: 0000064811, NIP: 6181003820) oraz (2) Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG" S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (ul. Kłodzka 27, 57-402 Nowa Ruda, KRS: 0000055025, NIP: 8850003029), na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2160) oraz art. 105 ust. 4a i $4a^1$ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, do wystąpienia do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A., Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A., ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A., Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) oraz Związku Banków Polskich (System BANKOWY REJESTR) o ujawnienie informacji gospodarczych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących moich zobowiązań (jako konsumenta oraz jako przedsiębiorcy) w celu oceny zdolności kredytowej/poręczeniowej i analizy ryzyka w związku z Wnioskiem o pożyczkę FENG.01.02. Upoważnienie zachowuje ważność przez 60 dni od dnia jego udzielenia.

☐ NIE WYRAŻAM ZGODY (uwaga: brak zgody uniemożliwia weryfikację zdolności kredytowej/poręczeniowej i przyjęcie zabezpieczenia).

2.3. Oświadczenie o zapoznaniu się z Klauzulami informacyjnymi RODO oraz o odpowiedzialności karnej (art. 297 § 1 Kodeksu karnego):

☐ Oświadczam, że zapoznałem(-am) się z Klauzulami informacyjnymi RODO Menedżera Funduszu Powierniczego (PARP) oraz Partnerów Finansujących (FKIP Kalisz i ARR „AGROREG" S.A.) stanowiącymi Załącznik nr 06 do Wniosku oraz jestem świadomy(-a) odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Kodeksu karnego za przedłożenie nierzetelnego lub poświadczającego nieprawdę oświadczenia.

3. OŚWIADCZENIE I ZGODA WSPÓŁMAŁŻONKA (zaznacz właściwe pole wyboru):

☐ DOTYCZY – WYRAŻAM ZGODĘ: Ja, niżej podpisany(-a) współmałżonek(-ka), oświadczam, że wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego małżonka / moją małżonkę zobowiązania z tytułu Umowy Inwestycyjnej (Jednostkowej Pożyczki FENG.01.02) lub na udzielenie przez niego/nią poręczenia wekslowego/cywilnego oraz ustanowienie proponowanych zabezpieczeń spłaty pożyczki na składnikach majątku wspólnego. Jednocześnie potwierdzam prawdziwość danych w Części A oraz składam oświadczenia i upoważnienia zawarte w Części B pkt 1 i 2 powyżej.

☐ NIE DOTYCZY (osoba składająca oświadczenie nie pozostaje w związku małżeńskim lub pomiędzy małżonkami obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej).

Miejscowość i data	**Podpis osoby składającej oświadczenie (Wnioskodawca / Wspólnik / Poręczyciel / Dawca zabezpieczenia)**	**Podpis Współmałżonka (jeśli pozostaje we wspólności majątkowej / wyraża zgodę)**