

OŚWIADCZENIE KLIENTA – AKTUALIZACJA DANYCH (Rolnik)

1. DANE PODSTAWOWE		
Imię i nazwisko		
PESEL		
Rodzaj numer i seria dokumentu tożsamości		
Stan cywilny : (żonaty/ zamężna/ wolny)		
Imię i nazwisko Współmałżonka (wypełnić w przypadku wspólnoty majątkowej i/lub gdy Współmałżonek jest Wnioskodawcą)	<input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Współmałżonek jest Kredytobiorcą	
PESEL Współmałżonka		
Rodzaj numer i seria dokumentu tożsamości Współmałżonka		
Stosunki majątkowe między małżonkami	<input type="checkbox"/> wspólnota majątkowa <input type="checkbox"/> rozdzielnosc majątkowa <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Adres zamieszkania Kredytobiorcy/ów		
Województwo		
Wykształcenie: <input type="checkbox"/> Rolnicze <input type="checkbox"/> Inne niż rolnicze <input type="checkbox"/> studia podyplomowe w zakresie związanym z rolnictwem <input type="checkbox"/> tytuł kwalifikacyjny/zawodowy do działalności rolniczej	<input type="checkbox"/> wyższe <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> gimnazjalne <input type="checkbox"/> podstawowe	
Ukończone kursy związane z działalnością rolniczą:	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK: jaki?: _____	
Doświadczenie zawodowe	Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży rolnej:	_____
	Ilość lat prowadzenia własnego/dzierżawionego gospodarstwa rolnego	_____

Proszę podać liczbę osób w Pani/Pana gospodarstwie domowym (wraz z Wnioskodawcą)			
Miesięczne koszty mieszkaniowej 1 osoby w gospodarstwie			
Proszę podać liczbę osób pracujących w gospodarstwie			
2. PODMIOTY POWIĄZANE:			
Nazwa podmiotu powiązanego / regon	Typ powiązania ¹	aktualne zaangażowanie kredytowe podmiotu powiązanego	nazwa banku prowadzącego rachunki podmiotu powiązanego
3. CHARAKTERYSTYKA GOSPODARSTWA ROLNEGO			
1) UBEZPIECZENIE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI ROLNICZEJ			
Czy działalność rolnicza jest ubezpieczona obowiązkowymi ubezpieczeniami w tym:			
ubezpieczenie gospodarstwa rolnego (budynków rolniczych)	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> nie w pełnym zakresie
OC rolnika	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	
OC pojazdów	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
ubezpieczenie produkcji roślinnej: 50% upraw	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
ubezpieczenie produkcji zwierzęcej: zwierząt znajdujących się w gospodarstwie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Czy Wnioskodawca posiada dodatkowe (oprócz obowiązkowych) ubezpieczenie prowadzonej działalności rolniczej (potwierdzone polisą ubezpieczeniową oraz opłaconą składką ubezpieczeniową).	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		

¹ Grupa podmiotów powiązanych oznacza (dowolne z poniższych):

- 1) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które - jeżeli nie wykazano inaczej - stanowią jedno ryzyko, ponieważ jedna z nich sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę (jest jednostką dominującą) nad tą drugą osobą lub nad pozostałymi osobami;
 - 2) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, między którymi nie zachodzi stosunek kontroli opisany w pkt 1, lecz które należy uznać za stanowiące jedno ryzyko, gdyż są one na tyle wzajemnie ze sobą powiązane, iż powstanie problemów finansowych u jednej z nich, w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga osoba lub wszystkie pozostałe osoby również napotkałyby trudności z finansowaniem lub ze spłatą.
2. Bank identyfikuje podmioty istotnie powiązane, które stanowią jedno ryzyko, wg następujących typów powiązań:
 - 1) powiązania kapitałowo-organizacyjne, w przypadku których podmiot istotnie powiązany spełnia kryteria:
 - a) podmiot posiada bezpośrednio lub pośrednio równo lub powyżej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu (wywiera dominujący wpływ na jednostkę, i/lub jest jej akcjonariuszem lub udziałowcem); lub
 - b) posiada prawa do wykonywania powyżej 50% głosów w organach innego podmiotu (posiada większość głosów w innej jednostce lub ma prawo do powoływania lub odwoływania większości członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innej jednostki lub sprawuje samodzielną kontrolę nad większością praw głosu akcjonariuszy i udziałowców tej jednostki) lub
 - c) podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu;
 - 2) powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych - dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 30%, tj. zobowiązania lub należności z tytułu dostaw i usług przekraczają 30% całości tych pozycji bilansowych);
 - 3) powiązania z tytułu wspólności majątkowej – wnioskodawcami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej.

2) GRUNTY W GOSPODARSTWIE - POWIERZCHNIA (ha)*		
Wyszczególnienie	Grunty własne ilość (ha)	Szacowana wartość rynkowa zł
użytki rolne dobre (klasy I, II, IIIa)		
użytki rolne średnie (klasy IIIb, IV)		
użytki rolne słabe (klasy V, VI)		
grunty pozostałe		
Grunty dzierżawione	Ilość (ha) (dotychczasowa)	Termin końca dzierżawy
użytki rolne		

* oprócz ww. wykazanych gruntów do niniejszych danych należy dołączyć Oświadczenia rolnika o wszystkich nieruchomościach wchodzących w skład gospodarstwa rolnego

3) NIERUCHOMOŚCI – BUDYNKI I BUDOWLE			
Należy podać nieruchomości stanowiące Pana/Pani własność (również nieruchomości nie wchodzące w skład gospodarstwa rolnego)			
Rodzaj nieruchomości (Nieruchomości gruntowe (inne niż użytki rolne); budynki mieszkalne; budynki produkcyjne; budynki magazynowe itp.)	Szacunkowa wartość nieruchomości (w zł; informacja na jakiej podstawie określono wartość nieruchomości – wycena, faktura, polisa, itp.)	Czy nieruchomość jest obciążona? (jeśli tak: wysokość obciążenia w zł; na czym rzecz jest obciążona?)	Czy nieruchomość jest ubezpieczona? (jeśli tak: na jaką sumę jest ubezpieczona? do kiedy ważne jest ubezpieczenie?)

4) MASZYNY, URZĄDZENIA I ŚRODKI TRANSPORTU			
Należy podać ruchomości stanowiące Pana/Pani własność, również ruchomości nie wchodzące w skład gospodarstwa rolnego (np. prywatny samochód) oraz użytkowane przez Pana/Panią (np. na podstawie umowy leasingu, dzierżawy, itp.)			
Rodzaj ruchomości Własne maszyny, urządzenia rolnicze, środki transportu, inne środki trwałe) Nazwa własna / rok produkcji/ typ/ moc	Szacunkowa wartość ruchomości (zł.) (informacja na jakiej podstawie określono wartość ruchomości – wycena, faktura, polisa, itp.)	Obciążenia Czy ruchomość stanowi zabezpieczenie kredytu? (jeśli tak: wysokość obciążenia i na czym rzecz jest obciążona?)	Czy ruchomość jest ubezpieczona? (jeśli tak: na jaką sumę jest ubezpieczona? do kiedy ważne jest ubezpieczenie?)

Maszyny i urządzenia, środki transportu w leasingu/dzierżawione:			
Informacja uzupełniająca	Czy Pan/Pani posiada maszyny/urządzenia niezbędne do prowadzenia działalności rolniczej?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
	Czy posiadane maszyny/urządzenia są w dobrym stanie technicznym?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
	Czy prowadzenie działalności rolniczej wymaga zakupu lub wypożyczenia innych maszyn/urządzeń?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
5) INWENTARZ ŻYWY			
Zaliczony do majątku/aktywów trwałych, tj. nie będący przedmiotem obrotu handlowego; z okresem ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletny, zdolny do użytku i przeznaczony na potrzeby jednostki			
Rodzaj inwentarza (zwierzęta pociągowe (konie), bydło (krowy i buhaje), konie hodowlane (klacze i ogiery), trzoda (maciory i knury), owce (matki i tryki-skopy)	Szacunkowa wartość (w zł; z uwzględnieniem ewentualnych obciążeń)	Podstawa ustalenia wartości (wycena, faktura, polisa)	Czy inwentarz jest ubezpieczony? (jeśli tak: na jaką sumę jest ubezpieczony? do kiedy ważne jest ubezpieczenie?)
6) STANY MAGAZYNOWE			
Rodzaj zapasów : zmagazynowane ziarna zbóż, środki ochrony rolni, paliwa, nawozy, pasze	Ilość w t	Szacunkowa wartość (aktualna)	

7) POZOSTAŁE AKTYWA		
Bank/instytucja	Rodzaj aktywa (lokata, obligacje, papiery wartościowe)	Wartość aktywa i waluta

Główna produkcja rolna lub 2-3 wiodące w gospodarstwie rolnym produkcji, tj. generująca/e minimum 60% dochodu brutto z działalności rolniczej

8) PRODUKCJA ROLNICZA (w tym: produkcja roślinna, zwierzęca, działy specjalne produkcji rolnej)		
Rodzaj produkcji Uprawa/Hodowla	Ilość jednostek (ha/szt/m2)	Szacunkowa dochodowość z jednostki (bez dopłat bezpośrednich i dotacji)

9) DOPŁATY/ DOTACJE		
Rodzaj dopłat (płatności) i dotacji	Dotychczasowe - z ostatniego pełnego roku	Planowane - na koniec bieżącego roku

10) POZOSTAŁE DOCHODY	
Rodzaj innych dochodów (praca/ renta/ emerytura/wynajem nieruchomości lub ruchomości/działalność gospodarcza/ inne)	Średniomiesięczna kwota dochodu netto

Średniomiesięczny dochód netto współmałżonka (jeśli dotyczy)	

11) STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

(wg stanu na ostatni zakończony okres sprawozdawczy poprzedzający datę złożenia wniosku):

Kategoria należności		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przetermino wane	w tys. zł						
	w %						
Należności z tyt. dostaw brutto							
Odpisy aktualizujące							
Należności z tyt. dostaw i usług netto (bilans):							
Należności dochodzone na drodze sądowej							

12) STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

(wg stanu na ostatni zakończony okres sprawozdawczy poprzedzający datę złożenia wniosku)

Kategoria zobowiązań		do 30 dni	powyżej 30 dni do 60 dni	powyżej 60 dni do 180 dni	powyżej 180 dni do 365 dni	powyżej 365 dni	łącznie
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
Bieżące	w tys. zł						
	w %						
Przetermino wane	w tys. zł						
	w %						
Zobowiązania z tyt. dostaw netto							

4. INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI**1) RACHUNKI BANKOWE PROWADZONE W INNYCH BANKACH**

Proszę podać posiadane przez Panią/Pana rachunki bankowe, nie związane z prowadzoną działalnością rolniczą

Nazwa banku	Rodzaj rachunku (rachunek ROR, bieżący)	Średniomiesięczne obroty na rachunku

występowanie zajęć egzekucyjnych na rachunku bieżącym w okresie ostatnich 12 miesięcy powyżej kwoty 1000 PLN utrzymujące się na rachunku dłużej niż 30 dni. NIE TAK

2) INFORMACJE O ZAANGAŻOWANIU W BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

Proszę opisać zakres Pani/Pana współpracy z Bankiem/ bankami/towarzystwami leasingowymi (otrzymane gwarancje, zobowiązania leasingowe, zaciągnięte kredyty i pożyczki)

KREDYTY NA DZIAŁALNOŚĆ ROLNICZĄ

Nazwa banku/instytucji finansowej i nazwa Kredytobiorcy Rodzaj zaangażowania (kredyt obrotowy, inwestycyjny, gwarancja, leasing)	Aktualne zaangażowanie (kwota pozostała do spłaty/ pełny limit kredytowy, waluta)	Ostateczny termin spłaty	Oprocentowanie	Średniomiesięczna rata kapitałowa (pozostawić pozycję pustą w przypadku jednorazowej spłaty limitu)

KREDYTY KREDYTOBIORCY I WSPÓŁMAŁŻONKA (o ile dotyczy) NIE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ ROLNICZĄ (wszystkie pozostałe zobowiązania finansowe Klienta i jego Współmałżonka udzielone w ramach prowadzonej działalności gospodarczej (o ile dotyczy) oraz dla klientów detalicznych

Nazwa banku/instytucji finansowej i nazwa Kredytobiorcy Rodzaj zaangażowania (kredyt obrotowy, inwestycyjny, gwarancja, leasing, kredyt detaliczny, mieszkaniowy,, hipoteczny)	Aktualne zaangażowanie (kwota pozostała do spłaty/ pełny limit kredytowy, waluta)	Ostateczny termin spłaty	Oprocentowanie	Średniomiesięczna rata kapitałowa (pozostawić pozycję pustą w przypadku jednorazowej spłaty limitu)

LEASING		
Przedmiot leasingu (na działalność rolniczą / na inną działalność)	Średniomiesięczna kwota raty leasingowej	
5. DANE FINANSOWE		
Zakres danych	Ostatni pełny rok obrotowy	Prognozy na pełny bieżący rok obrotowy
Przychody ze sprzedaży produkcji roślinnej		
Przychody ze sprzedaży produkcji zwierzęcej		
Przychody ze sprzedaży pozostałej produkcji i/lub usług		
Koszty bezpośrednie produkcji roślinnej		
Koszty bezpośrednie produkcji zwierzęcej		
Koszty bezpośrednie pozostałej produkcji i usług		
Dopłaty bezpośrednie		
Koszty pośrednie ogólnogospodarcze		
Podatki inne niż dochodowe (np. rolny)		
Amortyzacja		
Koszty czynników zewnętrznych		
Podatek dochodowy z działalności rolniczej (o ile dotyczy)		
Dotacje		
6. REALIZACJA PROGNOZ FINANSOWYCH (o ile dotyczy)		
Informacje o realizacji prognoz finansowych złożonych przez Klienta (o ile dotyczy)	Czy występują odchylenia od prognoz finansowych?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
	Wyjaśnienia, w przypadku odchylenia od prognoz finansowych:	

7. OŚWIADCZENIA		
Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:		
Nazwa Organu	Posiadane zaległości?	Zaległość objęta ugodą?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

OŚWIADCZENIE:

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny, że podane wyżej informacje są zgodne ze stanem faktycznym.

(miejscowość, data)

(podpis Kredytobiorcy)