|  |
| --- |
| **Lista załączników do wniosku o udzielenie pożyczki obrotowej** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wnioskodawca:** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **UWAGA: Znakiem X należy zaznaczyć dokumenty, które zostały załączone do wniosku.** | |
| 1. **1. Dokumentacja finansowa (wybrać odpowiednie):** | |
| Załącznik nr 1a – Sprawozdania roczne za ostatnie 2 lata obrotowe wraz ze stosownymi uchwałami; z raportem i opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok – o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na Wnioskodawcę obowiązek sporządzania takiego raportu. |  |
| Załącznik nr 1b – Sprawozdania roczne z przepływu środków pieniężnych za ostatnie 2 lata (jeśli dotyczy) |  |
| Załącznik nr 1c – Bilans i Rachunek Zysków i Strat za ostatni, zamknięty kwartał bieżącego roku |  |
| Załącznik nr 1d – Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów narastająco za ostatnie 2 lata i okres bieżący. |  |
| Załącznik nr 1e – Zeznanie podatkowe PIT lub CIT za 2 ostatnie lata obrotowe wraz z potwierdzeniem UPO |  |
| 1. **2. Dokumentacja dotycząca prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki w formie hipoteki** 2. **(jeśli dotyczy)**: | |
| Załącznik Nr 2a – Wycena nieruchomości mającej stanowić prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki, sporządzona w formie operatu szacunkowego wykonanego przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych, ze wskazaniem, że wycena została sporządzona w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku (nie starsza niż 12 miesięcy). |  |
| 1. **3. Dokumentacja projektowa (wybrać odpowiednie)**: | |
| Załącznik nr 3a – Formularz projekcji finansowych wraz z opisem założeń do projekcji dla pełnej księgowości (rachunek zysków i strat – wariant porównawczy). |  |
| Załącznik nr 3b – Formularz projekcji finansowych wraz z opisem założeń do projekcji dla pełnej księgowości (rachunek zysków i strat – wariant kalkulacyjny). |  |
| Załącznik nr 3c – Formularz projekcji finansowych wraz z opisem założeń do projekcji dla uproszczonej ewidencji. |  |
| Załącznik Nr 3d – Pozostałe dokumenty, postanowienia, decyzje, pozwolenia lub opinie organów administracji publicznej, jeśli z odrębnych przepisów wynika obowiązek ich uzyskania w związku z realizacją Projektu, o ile ich uzyskanie jest wymagane przed rozpoczęciem realizacji Projektu (załącznik obowiązkowy, o ile dotyczy). |  |
| 1. **4. Oświadczenia i inne dokumenty dołączane do Wniosku (jeśli dotyczy):** | |
| Załącznik Nr 4a – BIG Infomonitor Upoważnienie Konsument / Przedsiębiorca. |  |
| Załącznik Nr 4b – BIG Infomonitor Pełnomocnictwo do składania upoważnień – Konsument / Przedsiębiorca. |  |
| Załącznik Nr 4c – Upoważnienie – KRD. |  |
| Załącznik Nr 4d –Oświadczenie wymagane do zakwalifikowania przedsiębiorstwa do kategorii MŚP. |  |
| Załącznik Nr 4e – Oświadczenie majątkowe osoby fizycznej. |  |
| Załącznik Nr 4f – Oświadczenie majątkowe firmy powiązanej/poręczającej. |  |
| Załącznik Nr 4g – Oświadczenie dotyczące uzasadnienia rozliczenia transakcji pomiędzy przedsiębiorstwami powiązanymi. |  |
| Załącznik Nr 4h - Informacja z rejestru podmiotów wykluczonych z Ministerstwa Finansów- zapytanie o własny status. |  |
| Załącznik Nr 4i – Formularz dla Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej. |  |
| Załącznik Nr 4j – Formularz dla Klienta będącego osobą fizyczną. |  |
| Załącznik Nr 4k – Formularz dla Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą. |  |
| Załącznik Nr 4l – Formularz dla Klienta o identyfikacji beneficjenta rzeczywistego. |  |
| Załącznik Nr 4m – Oświadczenie Klienta dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne. |  |
| Załącznik Nr 4n – Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia. |  |
| Załącznik Nr 4o – Klauzula informacyjna dla Klientów składających wnioski pożyczkowe w formie papierowej. |  |
| Załącznik Nr 4p – Upoważnienie/pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy (jeśli dotyczy). |  |
| Załącznik Nr 4r – Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS. |  |
| Załącznik Nr 4s – Zaświadczenie o niezaleganiu z Urzędu Skarbowego. |  |
| Załącznik Nr 4t– aktualna polisa ubezpieczeniowa na nieruchomości będącej przedmiotem inwestycji z ewentualną cesją wierzytelności wraz z potwierdzeniem zapłaty składek. |  |
| Załącznik Nr 4u - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (excel). |  |
| Załącznik Nr 4w – Oświadczenie o otrzymaniu/nieotrzymaniu pomocy de minimis. |  |
| Załącznik Nr 4x – Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania. |  |
| Załącznik Nr 4y - Oświadczenie Sankcje – do wyboru. |  |
| 1. **5. Inne** (jakie, dopisać odpowiednie dokumenty, jeśli dotyczy): | |
|  |  |

Załącznik nr 4a

Zasady wypełniania upoważnień

|  |
| --- |
| KONSUMENT |
| 1. Na upoważnieniach obligatoryjnie są wymagane: imię i nazwisko, adres zameldowania, nr i seria dokumentu tożsamości oraz PESEL, dla konsumenta będącego obcokrajowcem: imię i nazwisko, adres zameldowania, nr i seria dokumentu tożsamości. 2. Upoważnienie może zostać wypełnione ręcznie (wielkimi drukowanymi literami) lub pismem maszynowym, za wyjątkiem czytelnego podpisu (imię i nazwisko), który konsument składa własnoręcznie pod upoważnieniem. 3. W przypadku upoważnienia konsumenta – art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze zm.) stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy BIG InfoMonitor w zakresie aktualnych zobowiązań, które są wymagalne. Skreślenie ww. podstawy spowoduje brak możliwości złożenia zapytania do BIG InfoMonitor, bazy Biura Informacji Kredytowej oraz bazy Związku Banków Polskich. 4. Jeżeli konsument wykreśli w upoważnieniu wyrażenie: „…do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP), w tym między innymi oceny punktowej (scoring), w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego” upoważnienie będzie uprawniało wyłącznie do złożenia zapytania do bazy BIG InfoMonitor, z zastrzeżeniem pkt 3. 5. Jeżeli konsument wykreśli w upoważnieniu wyrażenie: „Jednocześnie upoważniam ww. przedsiębiorcę do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy” upoważnienie nie będzie uprawniało do pozyskania informacji we wskazanym zakresie. |

|  |
| --- |
| PRZEDSIĘBIORCA |
| 1. Na upoważnieniach obligatoryjnie są wymagane: nazwa, adres i NIP. 2. Upoważnienie może zostać wypełnione ręcznie (wielkimi drukowanymi literami) lub pismem maszynowym, a przedsiębiorca pod upoważnieniem składa podpis oraz pieczęć. 3. W przypadku upoważnienia przedsiębiorcy – art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich, skreślenie tej podstawy prawnej oznacza brak zgody przedsiębiorcy na złożenie zapytania do bazy Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich. 4. Jeżeli przedsiębiorca wykreśli w upoważnieniu wyrażenie „Jednocześnie upoważniam ww. przedsiębiorcę do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy” upoważnienie nie będzie uprawniało do pozyskania informacji we wskazanym zakresie. |

*Treść wzorcowego upoważnienia konsumenta, które winien posiadać podmiot występujący do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. o pozyskanie i ujawnienie informacji gospodarczych oraz danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dane Konsumenta | | | | | | |
| Imię i nazwisko |  | | | | | |
| Adres zamieszkania |  | | | | | |
| Adres zameldowania |  | | | | | |
| Data urodzenia |  | Nr i seria dok. toż. |  | | PESEL |  |
|  | | | | nie wypełnia się w przypadku obcokrajowca nieposiadającego nr PESEL | | |

UPOWAŻNIENIE

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ja,** |  | |
| *(imię i nazwisko konsumenta)* | | |
| **niniejszym upoważniam**: | | **Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o. Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa** |
| *(firma, adres przedsiębiorcy, który występuje o ujawnienie informacji do BIG InfoMonitor S.A)* |

do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP), w tym między innymi oceny punktowej (scoring), w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego.

Jednocześnie upoważniam ww. przedsiębiorcę do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

|  |
| --- |
|  |

**data i podpis Konsumenta**

*Informacja przeznaczona dla konsumenta*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: | | MRFP Sp. z o.o  *(dane podmiotu pytającego)* | | BIG InfoMonitor S.A. | Biuro Informacji Kredytowej S.A. | | Związek Banków Polskich |
| 1. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail lub pisemnie (adres siedziby Administratora): | | iod.mrfp@dpag.pl | | [info@big.pl](mailto:info@big.pl) | [info@bik.pl](mailto:info@bik.pl) | | [kontakt@zbp.pl](mailto:kontakt@zbp.pl) |
| 1. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora) | | Anna Walosińska | | [iod@big.pl](mailto:iod@big.pl) | iod@bik.pl | | iod@zbp.pl |
| 1. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. | | | | | | | |
| 1. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez: | Wierzyciela w celu pozyskania informacji gospodarczych, danych gospodarczych lub weryfikacji wiarygodności płatniczej na podstawie udzielonego przez Panią/Pana upoważnienia. | | BIG InfoMonitor, w celu udostępnienia informacji gospodarczych oraz prowadzenia Rejestru Zapytań, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | | | BIK i ZBP w celu, udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | |
| 1. Wierzyciel, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, adres zamieszkania, adres zameldowania, data urodzenia, numer PESEL, nr dokumentu tożsamości. 2. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. 3. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. 4. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Wierzyciela. 5. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. | | | | | | | |

*Treść wzorcowego upoważnienia osoby nie będącej konsumentem, które winien posiadać podmiot występujący do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. o ujawnienie danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Dane firmy | | | |
| Nazwa |  | | |
| Adres |  | | |
| NIP |  | REGON |  |

UPOWAŻNIENIE

Na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze zm.) w imieniu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Firma** |  | |
| *(firma przedsiębiorcy udzielającego upoważnienia)* | | |
| **niniejszym upoważnia**: | | **Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o. Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa** |
| *(nazwa i adres podmiotu, który występuje o ujawnienie danych za pośrednictwem BIG InfoMonitor S.A.)* |

do pozyskania za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77 (BIG InfoMonitor) danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego.

Jednocześnie upoważniam ww. przedsiębiorcę do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

|  |
| --- |
|  |

**data, pieczęć firmowa i podpis**

*Informacja przeznaczona dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: | | MRFP Sp. z o.o. | | BIG InfoMonitor S.A. | Biuro Informacji Kredytowej S.A. | | Związek Banków Polskich |
| 1. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail lub pisemnie (adres siedziby Administratora): | | iod.mrfp@dpag.pl | | info@big.pl | [info@bik.pl](mailto:info@bik.pl) | | [kontakt@zbp.pl](mailto:kontakt@zbp.pl) |
| 1. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora) | | Anna Walosińska | | [iod@big.pl](mailto:iod@big.pl) | iod@bik.pl | | iod@zbp.pl |
| 1. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. | | | | | | | |
| 1. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez: | Wierzyciela, w celu pozyskania informacji gospodarczych, danych gospodarczych lub weryfikacji wiarygodności płatniczej na podstawie udzielonego przez Panią/Pana upoważnienia. | | BIG InfoMonitor, w celu udostępnienia informacji gospodarczych oraz prowadzenia Rejestru Zapytań, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | | | BIK i ZBP, w celu udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawa przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | |
| 1. Wierzyciel, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: nazwa, adres, nr NIP, nr REGON. 2. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. 3. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. 4. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Wierzyciela. 5. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. | | | | | | | |

Załącznik nr 4b

# Pełnomocnictwo do składania upoważnień – Konsument

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dane konsumenta** | | | | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | | |
| **Nr i seria dok. toż.:** |  | **PESEL:** |  | **Data urodzenia\*:** | 13.08.2021 |

(\*dotyczy obcokrajowców)

**PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ**

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ja,** |  | |
| *(imię i nazwisko konsumenta)* | | |
| **niniejszym upoważniam**: | | **Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o. Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa** |
| *(firma, adres przedsiębiorcy, który występuje o ujawnienie informacji do BIG InfoMonitor S.A)* |

do bezterminowego pełnomocnictwa do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich upoważnień do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie. Niniejsze pełnomocnictwo obejmuje również pozyskanie z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji gospodarczych.

|  |
| --- |
|  |

**data i podpis Konsumenta**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Informacja przeznaczona dla konsumenta* | | | | | | | |
| 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: | | MRFP Sp. z o.o  *(dane podmiotu pytającego)* | | BIG InfoMonitor S.A. | Biuro Informacji Kredytowej S.A. | | Związek Banków Polskich |
| 1. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail lub pisemnie (adres siedziby Administratora): | | [kontakt@pozyczkimazowieckie.pl](mailto:kontakt@pozyczkimazowieckie.pl) | | [info@big.pl](mailto:info@big.pl) | [info@bik.pl](mailto:info@bik.pl) | | [kontakt@zbp.pl](mailto:kontakt@zbp.pl) |
| 1. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora) | | [iod.mrfp@dpag.pl](mailto:iod.mrfp@dpag.pl) | | [iod@big.pl](mailto:iod@big.pl) | iod@bik.pl | | iod@zbp.pl |
| 1. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. | | | | | | | |
| 1. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez: | Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | | BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia informacji gospodarczych lub danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | | | BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. | |
| 6. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, nr PESEL (lub data urodzenia), numer dokumentu tożsamości.  7. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane.  8. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.  9. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.  10. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa. | | | | | | | |

# Zasady wypełniania pełnomocnictwa do składania upoważnień

|  |
| --- |
| **Konsument** |
| 1. Pełnomocnictwo może zostać wypełnione odręcznie lub elektronicznie |
| 3. W przypadku upoważnienia konsumenta:  - art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze. zm.) stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy BIG InfoMonitor w zakresie aktualnych zobowiązań, które są wymagalne.  - art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze. zm.), stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) w zakresie danych gospodarczych. |

# Pełnomocnictwo do składania upoważnień – Przedsiębiorca

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dane firmy** | | | |
| **Nazwa:** |  | | |
| **NIP:** |  | **REGON:** |  |

**PEŁNOMOCNICTWO DO SKŁADANIA UPOWAŻNIEŃ**

Na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze. zm.),

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **W imieniu Firmy** |  | |
| *(firma przedsiębiorcy udzielającego upoważnienia)* | | |
| **niniejszym udzielam** pełnomocnictwa: | | **Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o. Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa** |
| *(nazwa i adres podmiotu, który występuje o ujawnienie danych za pośrednictwem BIG InfoMonitor S.A.)* |

do składania w moim imieniu, za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich bezterminowego upoważnienia do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich Pełnomocnikowi przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie.

|  |
| --- |
|  |

**data, pieczęć firmowa i podpis**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Informacja przeznaczona dla:*  *- osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą\**  *- osób reprezentujących Firmę\*\** | | | | | | | |
| 1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest\*/\*\*: | | MRFP Sp. z o.o. | | BIG InfoMonitor S.A. | Biuro Informacji Kredytowej S.A. | | Związek Banków Polskich |
| 1. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail lub pisemnie (adres siedziby Administratora) \*/\*\*: | | [kontakt@pozyczkimazowieckie.pl](mailto:kontakt@pozyczkimazowieckie.pl) | | [info@big.pl](mailto:info@big.pl) | [info@bik.pl](mailto:info@bik.pl) | | [kontakt@zbp.pl](mailto:kontakt@zbp.pl) |
| 1. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora) \*/\*\* | | iod.mrfp@dpag.pl | | [iod@big.pl](mailto:iod@big.pl) | iod@bik.pl | | iod@zbp.pl |
| 1. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych\*/\*\*. | | | | | | | |
| 1. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez: | Pełnomocnika w celu realizacji Pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych\*/\*\*. | | BIG InfoMonitor, w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych\*/\*\*. | | | BIK i ZBP w celu ewentualnej weryfikacji poprawności udzielenia upoważnienia niezbędnego do udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych\*/\*\*. | |
| 1. Pełnomocnik, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: nazwa\*/imię i nazwisko\*\*, NIP\*, REGON\*. 2. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być firmy zajmujące się obsługą systemów teleinformatycznych lub świadczeniem innych usług IT na rzecz Pełnomocnika, BIG InfoMonitor, BIK lub ZBP w zakresie niezbędnym do realizacji celów, dla których przetwarzane są te dane\*/\*\*. 3. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych\*/\*\*. 4. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych\*/\*\*. 5. Wzór upoważnienia stanowi załącznik do Pełnomocnictwa. | | | | | | | |

# Zasady wypełniania pełnomocnictwa do składania upoważnień

|  |
| --- |
| **Przedsiębiorca** |
| 1. Pełnomocnictwo może zostać wypełnione odręcznie lub elektronicznie. |
| 2. W przypadku pełnomocnictwa przedsiębiorcy:  - art. 105 ust. 4a i 4a' ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U.2019 poz. 2357 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2020 poz. 389 ze. zm.), stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) w zakresie danych gospodarczych danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego. |

Załącznik nr 4c

# 

# Upoważnienie – KRD

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** |  |
| **Adres:** |  |
| **PESEL:** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Data:** |  |
| **Miejscowość:** |  |

**UPOWAŻNIENIE**

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| **Ja, niżej podpisany upoważniam firmę**: | **Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o., z siedzibą w ul. Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa** |
| *(pełna nazwa firmy, adres siedziby)* |

do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej SA** o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby.

|  |
| --- |
|  |

**podpis Konsumenta**

Załącznik nr 4d

# Oświadczenie wymagane do zakwalifikowania przedsiębiorstwa

# do kategorii MŚP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokładna identyfikacja przedsiębiorstwa wnioskodawcy.** | | | |
| **Imię i nazwisko lub nazwa:** |  | | |
| **Adres (siedziba firmy):** |  | | |
| **Forma Prawna:** |  | | |
| **Numer identyfikacji podatkowej:**  **NIP** |  | **REGON:** |  |
| **Nazwa rejestru KRS:** |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | | | **2022** | | **2023** | |
| **Należy podać dane dotyczące firmy na etapie analizy wniosku o udzielenie pożyczki za ostatni i przedostatni zamknięty okres obrachunkowy. W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw proszę podać zatwierdzone dane na dany dzień, w trakcie roku obrotowego.** | | | samodzielnie | razem | samodzielnie | razem |
| **1.** | **Średnioroczna wielkość zatrudnienia przedsiębiorstwa (RJR)**[[1]](#footnote-1)**:** | |  |  |  |  |
| **2.** | **Wielkość obrotów:** | |  |  |  |  |
| **3.** | **Całkowity bilans roczny:** | |  |  |  |  |
| **Czy przedsiębiorstwo jest zależne?** | | | | | | |
| **4.** | **Przedsiębiorstwo posiada udziały (kapitału/głosów) w innych przedsiębiorstwach (dotyczy również inwestorów osób fizycznych) lub inne przedsiębiorstwa posiadają w nim udziały.** | | Tak  / Nie | | Tak  / Nie | |
| **5.** | **Przedsiębiorstwo posiada 25 % i więcej kapitału lub głosów (w zależności, która z tych wielkości jest większa) w jednym lub kilku innych przedsiębiorstwach (dotyczy również inwestorów osób fizycznych), a/lub inne przedsiębiorstwa posiadają powyżej 25 % kapitału lub głosów w tym przedsiębiorstwie.** | | Tak  / Nie | | Tak  / Nie | |
| **6.** | **Czy przedsiębiorstwo posiada 50 % i więcej głosów udziałowców lub wspólników w innym przedsiębiorstwie (dotyczy również inwestorów osób fizycznych), a/lub inne przedsiębiorstwo posiada ponad 50 % głosów w analizowanym przedsiębiorstwie.** | | Tak  / Nie | | Tak  / Nie | |
| **7.** | **Udział podmiotów publicznych (Czy w Państwa firmie: inni przedsiębiorcy, Skarb Państwa i/lub jednostki samorządu terytorialnego posiadają: (1) 25% i więcej wkładów, udziałów lub akcji, lub (2) prawo do 25% i więcej udziału w zysku, lub (3) 25% i więcej głosów w zgromadzeniu wspólników).** | | Tak  / Nie | | Tak  / Nie | |
| W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” w punkcie 5. Wnioskodawca ma obowiązek przedstawić poniżej wyliczenie zatrudnienia/obrotów/bilansu przedsiębiorstwa uwzględniające dane pozyskane od przedsiębiorstw partnerskich; | | | | | | |
| **Wyliczenie do punktu 5** | |  | | | | |
| W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” w punkcie 6 Wnioskodawca ma obowiązek przedstawić poniżej wyliczenie zatrudnienia/obrotów/bilansu przedsiębiorstwa uwzględniające dane pozyskane od przedsiębiorstw związanych. | | | | | | |
| **Wyliczenie do punktu 6** | |  | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **8.** | **Status przedsiębiorstwa:** | |
| **Mikroprzedsiębiorstwo**  - średnioroczny stan zatrudnienia **mniej niż 10**  - roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych **nie więcej niż 2 mln EUR**  - suma aktywów bilansu **nie więcej niż 2 mln EUR** | |  |
| **Małe przedsiębiorstwo**  - średnioroczny stan zatrudnienia **mniej niż 50**  - roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych **nie więcej niż 10 mln EUR**  - suma aktywów bilansu **nie więcej niż 10 mln EUR** | |  |
| **Średnie przedsiębiorstwo**  - średnioroczny stan zatrudnienia **mniej niż 250**  - roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych **nie więcej niż 50 mln EUR**  - suma aktywów bilansu **nie więcej niż 43 mln EUR** | |  |
| **Duże przedsiębiorstwo** | |  |

|  |
| --- |
| Uwaga! W przypadku zaznaczenia odp. „NIE” w punkcie 4 – przedsiębiorstwo jest niezależne od innych przedsiębiorstw i nie ma konieczności przeprowadzenia analizy w punktach 5 i 6 i 7  W przypadku zaznaczania odpowiedzi „TAK” w punkcie 7 przedsiębiorstwo nie może być uznane za MŚP  Punkty 5 i 6 i 7 należy wypełnić w przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK” w punkcie 4  W przypadku stwierdzenia, iż analizowane przedsiębiorstwo jest przedsiębiorstwem partnerskim (Punkt 5), w celu zweryfikowania progów określonych w punktach 1,2 i 3 do własnych danych dot. zatrudnienia, obrotów i bilansu należy dodać dane wszystkich przedsiębiorstw partnerskich w procencie odpowiadającym rzeczywistemu udziałowi i przedstawić je w kolumnie „razem”  W przypadku stwierdzenia, iż analizowane przedsiębiorstwo jest przedsiębiorstwem związanym (Punkt 6), w celu zweryfikowania progów określonych w punktach 1,2 i 3 do własnych danych dot. zatrudnienia, obrotów i bilansu należy dodać 100% danych przedsiębiorstw związanych  W punkcie 8 należy zaznaczyć odpowiednie pole potwierdzające wielkość przedsiębiorstwa uwzględniając dane dotyczące przedsiębiorstw związanych i zależnych |

|  |
| --- |
| **Ja, niżej podpisany, jestem świadom odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 kodeksu karnego, dotyczącego poświadczania nieprawdy, co do okoliczności mającej znaczenie prawne.** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  miejscowość, data | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  pieczęć firmowa i podpis |

# Załącznik nr 4e

# Oświadczenie majątkowe osoby fizycznej

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dane personalne.** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | | | | | | | | | | | |
| **Adres zameldowania:** |  | | | | | | | | | | | | | |
| **Adres korespondencyjny:** |  | | | | | | | | | | | | | |
| **Telefon:** |  | | | | | | | **e-Mail:** | |  | | | | |
| **Numer dowodu osobistego:** |  | | | | | | | **PESEL:** | |  | | | | |
| **Stan cywilny:** | | | | | | | | | | | | | | |
| kawaler/panna |  | wdowiec/wdowa | | | | | | |  | | rozwiedziony/rozwiedziona | | |  |
| żonaty(zamężna) z rozdzielnością majątkową | | | |  | | żonaty(zamężna) bez rozdzielności majątkowej | | | | | | | |  |
| **Wykształcenie:** |  | | | | | | | | **Zawód:** | | |  | | |
| **Dochód osiągany z tytułu:** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Umowy o pracę:** | | |  | | **Umowy cywilno-prawnej:** | | | | | | | | |  |
| **Działalności gospodarczej:** | | |  | | **Inne (jakie):** | | | | | | |  | |  |
| **Informacje finansowe.** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Dane dotyczące wspólnego gospodarstwa domowego:** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Liczba osób:** |  | | | | | | **w tym pracujących:** | | | | | |  | |
| **Średni miesięczny dochód netto we wspólnym gospodarstwie domowym, uzyskany z wszystkich źródeł:** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Wnioskodawca:** |  | | | | | | **Współmałżonek:** | | | | | |  | |
| **Średnie miesięczne wydatki wszystkich członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym:** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Stałe wydatki miesięczne związane z utrzymaniem:** | | | | | | |  | | | | | | | |
| **Pozostałe wydatki stałe np. kredyty:** |  | | | | | | | | **Alimenty:** | | | |  | |
| **Status mieszkaniowy:** | | | | | | | | | | | | | | |
| własny dom/mieszkanie |  | wynajem/kwaterunek | | | | | | |  | | spółdzielcze własnościowe prawo | | |  |
| przy rodzinie | | | |  | | inne | | | | | | | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Majątek wnioskodawcy (powyżej 10 tys. PLN)** | | | | | | | | | | | | | |
| **Rodzaj: nieruchomości, ruchomości, pojazdy, lokaty, inne** | | | **Oznaczenie: KW, nr VIN, inne** | | | | **Wartość rynkowa** | | | **Obciążenia (hipoteka, zastaw, przewłaszczenie)** | | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | |  | | |  | | | |
| Czy powyższy majątek jest objęty wspólnością majątkową małżeńską? | | | | | | | | | | Tak  / Nie | | | |
| **Dane małżonka** | | | | | | | | | | | | | |
| **Imię i nazwisko:** | | | |  | | | | | | | | | |
| **Numer dowodu osobistego:** | | | |  | | | | | **PESEL:** | | |  | |
| **e-Mail:** | | | |  | | | | | **Telefon:** | | |  | |
| **Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingu, pożyczek, faktoringu, udzielonych poręczeń i inne (dotyczy również innych członków rodziny pozostających we wspólnocie majątkowej).** | | | | | | | | | | | | | |
| **Lp.** | **Nazwa instytucji finansującej** | **Rodzaj zobowiązania** | | | **Kwota udzielona** | **Kwota pozostała do spłaty** | | **Wysokość miesięcznej raty** | | | **Data spłaty zobowiązania** | | **Data udzielenia zobowiązania** |
| **1** |  |  | | |  |  | |  | | |  | |  |
| **2** |  |  | | |  |  | |  | | |  | |  |
| **3** |  |  | | |  |  | |  | | |  | |  |
| **4** |  |  | | |  |  | |  | | |  | |  |
| **5** |  |  | | |  |  | |  | | |  | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Zgoda na przetwarzanie danych osobowych.** | |
| Oświadczam, iż wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 101. poz. 926 z 2002 r. ze zm.) oraz Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych (Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, dalej „RODO”), przez administratora danych osobowych, którym jest Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o., z siedzibą w Warszawie, Al. Niepodległości 58, 02-626 Warszawa, w czasie realizacji umowy **pożyczki**  **/poręczenia**  w celu jej zawarcia, monitorowania i dochodzenia wierzytelności z nie wynikających, w celu wykonywania obsługi informatycznej przedmiotowej umowy, prowadzenia sprawozdawczości z wykonania przedmiotowej umowy wobec organów państwowych, samorządowych i innych instytucji oraz podmiotów współpracujących z Mazowieckim Regionalnym Funduszem Pożyczkowym Sp. z o. o. | Tak  / Nie |
| Oświadczam, że zostałem poinformowany o tym, iż podanie moich danych osobowych oraz wyrażenie zgody na ich przetwarzanie w ww. zakresie jest dobrowolne, jak również o przysługującym mi prawie dostępu do moich danych oraz ich poprawiania, jak również o przysługującym mi prawie do wycofania ww. zgody w dowolnym momencie. | Tak  / Nie |
| **Oświadczenia.** | |
| Oświadczam, że wszystkie informacje podane w niniejszym kwestionariuszu są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają moją sytuację prawną, finansową i gospodarczą oraz są zgodne ze stanem faktycznym. | Tak  / Nie |
| Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku o pożyczkę nie posiadam żadnych zaległości publicznoprawnych, w tym zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego, nie toczy się też żadne postępowanie związane z przedmiotowymi zaległościami. | Tak  / Nie |
| Oświadczam, że nie zostałem skazany za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przestępstwa przeciwko mieniu, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej. | Tak  / Nie |
| Świadomy/a odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553) jednocześnie oświadczam, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki, że informacje zawarte w kwestionariuszu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. | Tak  / Nie |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **podpis Oświadczającego** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **podpis współmałżonka Oświadczającego** |

Załącznik nr 4f

Oświadczenie majątkowe firmy powiązanej/poręczającej

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informacje o firmie** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nazwa firmy:** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Adres siedziby:** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Adres korespondencyjny:** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **NIP:** | | | |  | | | | | **REGON:** | |  | | | | |
| **Osoba do kontaktu.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Imię i nazwisko:** | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Telefon:** | | | |  | | | | | **e-Mail:** | |  | | | |
| **Data rozpoczęcia działalności:** | | | |  | | | | | **PKD działalności podstawowej:** | | | | |  |
| **Przedmiot działalności:** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Informacje finansowe.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Dochód za ubiegły rok:** | | | |  | | | | **Dochód za okres bieżący:** | | | |  | | | |
| **Majątek firmy (w PLN)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Rodzaj: nieruchomości, ruchomości, pojazdy, lokaty, inne** | | | **Oznaczenie: KW, nr VIN, inne** | | | **Wartość rynkowa** | | | | | **Obciążenia (hipoteka, zastaw, przewłaszczenie)** | | | | |
|  | | |  | | |  | | | | |  | | | | |
|  | | |  | | |  | | | | |  | | | | |
|  | | |  | | |  | | | | |  | | | | |
| **Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingu, pożyczek, faktoringu, udzielonych poręczeń i inne (dotyczy również innych członków rodziny pozostających we wspólnocie majątkowej).** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Lp.** | **Nazwa instytucji finansującej** | **Rodzaj zobowiązania** | | | **Kwota udzielona** | | **Kwota pozostała do spłaty** | | | **Wysokość miesięcznej raty** | | | **Data zaciągnięcia oraz Data spłaty** | | |
| **1** |  |  | | |  | |  | | |  | | |  | | |
| **2** |  |  | | |  | |  | | |  | | |  | | |
| **3** |  |  | | |  | |  | | |  | | |  | | |
| **4** |  |  | | |  | |  | | |  | | |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oświadczenia.** | |
| Oświadczam, że wszystkie informacje podane w niniejszym kwestionariuszu są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą reprezentowanego podmiotu oraz są zgodne ze stanem faktycznym. | Tak  / Nie |
| Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku o pożyczkę reprezentowany przeze mnie podmiot nie posiada żadnych zaległości publicznoprawnych, w tym zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego, nie toczy się też żadne postępowanie związane z przedmiotowymi zaległościami. | Tak  / Nie |
| Oświadczam, że jako reprezentant podmiotu nie zostałem skazany za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przestępstwa przeciwko mieniu, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej. | Tak  / Nie |
| Świadomy/a odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553) jednocześnie oświadczam, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki, że informacje zawarte w kwestionariuszu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. | Tak  / Nie |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |

Załącznik nr 4g

# Oświadczenie dotyczące uzasadnienia rozliczenia transakcji pomiędzy przedsiębiorstwami powiązanymi

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ja, niżej podpisany(a)** |  | | | | |
| *(imię i nazwisko)* | | | | | |
| **legitymujący(a) się dowodem osobistym** | |  | **PESEL** | |  |
| *(seria i numer dowodu osobistego)* | | | | *(numer pesel)* | |
| **zamieszkały(a)** |  | | | | |
| *(adres)* | | | | | |

w związku z ubieganiem się o pożyczkę w Mazowieckim Regionalnym Funduszu Pożyczkowym Sp. z o. o. oświadczam, że w przypadku dokonywania transakcji z kwoty pożyczki pomiędzy przedsiębiorstwami powiązanymi w rozumieniu Załącznika nr I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., zobowiązuję się do:

1) pisemnego uzasadnienia niezbędności zakupu towaru/usługi od przedsiębiorstwa powiązanego oraz pisemnego wykazania rynkowości takiej transakcji,

2) pisemnego udokumentowania, że zakup towaru/usługi jest korzystny i niezbędny z punktu widzenia realizacji inwestycji, w tym czy zakup był dokonany po cenach konkurencyjnych.

Powyższe dokumenty zobowiązuje się dostarczyć wraz z dokumentami potwierdzającymi prawidłowe wydatkowanie pożyczki.

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |

Załącznik nr 4i

Formularz Klienta

|  |
| --- |
| **Dla Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dane Klienta** | | | |
| **Nazwa(firma):** |  | | |
| **Forma Prawna:**  **NIP** |  | **NIP:** |  |
| w przypadku braku numeru NIP – państwo rejestracji, rejestru handlowego oraz numer i data rejestracji |  | | |
| **Adres siedziby lub adres prowadzenia działalności:** |  | | |
| **Główny przedmiot prowadzonej działalności:** |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dane reprezentantów[[2]](#footnote-2)** | | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | |
| **PESEL:** |  | w przypadku braku PESEL - data urodzenia: |  |
| **Kraj urodzenia:** |  | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | |
| **PESEL:** |  | w przypadku braku PESEL - data urodzenia: |  |
| **Kraj urodzenia:** |  | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | |
| **PESEL:** |  | (w przypadku jego braku) - data urodzenia: |  |
| **Kraj urodzenia** |  | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | |
| **PESEL:** |  | (w przypadku jego braku) - data urodzenia: |  |
| **Kraj urodzenia** |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Katalog dodatkowych informacji służących ocenie stosunków gospodarczych i ich późniejszemu monitorowaniu.** | |
| **1. Czy Klient w ramach prowadzonej działalności prowadzi obrót zagraniczny, jeżeli tak, to z jakimi krajami (o ile ma zastosowanie):** | |
|  | |
| **2. Źródło pochodzenia wartości majątkowych**[[3]](#footnote-3)**:** |  |
| **3. Wartość majątku**[[4]](#footnote-4)**:** |  |
| **Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadamiania Spółki w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |

Załącznik nr 4j

# 

# Formularz Klienta

|  |
| --- |
| **Dla Klienta będącego osobą fizyczną** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dane Klienta** | | | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | |
| **Obywatelstwo:** |  | | **Państwo urodzenia:** |  |
| **PESEL:** |  | w przypadku braku PESEL - data urodzenia: | |  |
| **Seria i numer dowodu tożsamości:** |  | | | |
| **Adres zamieszkania:** |  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Katalog dodatkowych informacji służących ocenie stosunków gospodarczych i ich późniejszemu monitorowaniu.** | |
| **1. Czy Klient w ramach prowadzonej działalności prowadzi obrót zagraniczny, jeżeli tak, to z jakimi krajami (o ile ma zastosowanie):** | |
|  | |
| **2. Źródło pochodzenia wartości majątkowych**[[5]](#footnote-5)**:** |  |
| **3. Wartość majątku**[[6]](#footnote-6)**:** |  |
| **Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadamiania Spółki w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **podpis Klienta** |

Załącznik nr 4k

# 

# Formularz Klienta

|  |
| --- |
| **Dla Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dane Klienta** | | | | |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | |
| **Firma:** |  | | | |
| **Obywatelstwo:** |  | | **Państwo urodzenia:** |  |
| **PESEL:** |  | w przypadku braku PESEL - data urodzenia: | |  |
| **Seria i numer dowodu tożsamości:** |  | | **NIP:** |  |
| **Adres zamieszkania:** |  | | | |
| **Adres siedziby lub adres prowadzenia działalności:** |  | | | |
| **Główny przedmiot prowadzonej działalności:** |  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Katalog dodatkowych informacji służących ocenie stosunków gospodarczych i ich późniejszemu monitorowaniu.** | |
| **1. Czy Klient w ramach prowadzonej działalności prowadzi obrót zagraniczny, jeżeli tak, to z jakimi krajami (o ile ma zastosowanie):** | |
|  | |
| **2. Źródło pochodzenia wartości majątkowych**[[7]](#footnote-7)**:** |  |
| **3. Wartość majątku**[[8]](#footnote-8)**:** |  |
| **Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadamiania Spółki w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |
|  |  |

Załącznik nr 4l

# Formularz identyfikacji beneficjenta rzeczywistego

# (dla Klienta)

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa Klienta:** |  |

**Niniejszym oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym podmiotu wpisanego powyżej jest/są:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | | |
| **Rodzaj kontroli (wypełnić właściwe:)** | Sprawowanie kontroli: |  | Wielkość udziału/liczba głosów: | | ….../..…. % |
| **Nr PESEL/data urodzenia, kraj urodzenia** | | |  | | |
| **Obywatelstwo:** |  | | **PEP (zakreślić właściwe):** | Tak  / Nie | |
| **Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)** | | | | | |
|  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | | |
| **Rodzaj kontroli (wypełnić właściwe:)** | Sprawowanie kontroli: |  | Wielkość udziału/liczba głosów: | | ….../..…. % |
| **Nr PESEL/data urodzenia, kraj urodzenia** | | |  | | |
| **Obywatelstwo:** |  | | **PEP (zakreślić właściwe):** | Tak  / Nie | |
| **Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)** | | | | | |
|  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** |  | | | | |
| **Rodzaj kontroli (wypełnić właściwe:)** | Sprawowanie kontroli: |  | Wielkość udziału/liczba głosów: | | ….../..…. % |
| **Nr PESEL/data urodzenia, kraj urodzenia** | | |  | | |
| **Obywatelstwo:** |  | | **PEP (zakreślić właściwe):** | Tak  / Nie | |
| **Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)** | | | | | |
|  | | | | | |

|  |
| --- |
| **Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadamiania Spółki w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.** |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |

|  |
| --- |
| **Beneficjent rzeczywisty** to osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:   * + 1. w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:   – osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,  – osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,  – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,  – osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości, lub  – osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,   * + 1. w przypadku klienta będącego trustem:   – założyciel,  – powiernik,  – nadzorca, jeżeli został ustanowiony,  – beneficjent,  – inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem. |

Załącznik nr 4m

Oświadczenie Klienta dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** |  | | |
| **PESEL:** |  | w przypadku braku PESEL - data urodzenia: |  |
| **Obywatelstwo:** |  | | |

|  |
| --- |
| **Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej** za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że JESTEM/NIE JESTEM co najmniej jedną z osób, o których mowa poniżej: |

|  |
| --- |
| Jestem  / Nie jestem |
| **1) osobą fizyczną zajmującą znaczące stanowisko lub pełniącą znaczącą funkcję publiczną, w tym:**   1. szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu, w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów, 2. członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem, 3. członkiem organów zarządzających partii politycznych, 4. członkiem Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkiego sądu administracyjnego lub sędzią sądu apelacyjnego, 5. członkiem trybunału obrachunkowego lub zarządu banku centralnego, w tym prezesem lub członkiem zarządu NBP, 6. ambasadorem, chargés d’affaires lub wyższym oficerem sił zbrojnych, 7. członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorem przedsiębiorstw państwowych oraz członkiem zarządu i rady nadzorczej spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych 8. dyrektorem, zastępcą dyrektora lub członkiem organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach, 9. dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorem generalnym urzędu wojewódzkiego lub kierownikiem urzędu terenowego organów rządowej administracji specjalnej; |

|  |
| --- |
| Jestem  / Nie jestem |
| **2) członkiem rodziny osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**   1. małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą, o której mowa w pkt 1 (np. konkubentem), 2. dzieckiem osoby, o której mowa w pkt 1, i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu, 3. rodzicem osoby, o której mowa w pkt 1; |

|  |
| --- |
| Jestem  / Nie jestem |
| **3) bliskim współpracownikiem osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**   1. osobą będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą, o której mowa pkt 1, lub utrzymującą z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, 2. osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, utworzonej w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę, o której mowa w pkt 1. |

|  |
| --- |
| Dodatkowe Informacje |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **podpis Oświadczającego** |

|  |
| --- |
| **Status PEP** posiada osoba fizyczna, która jest:   * 1. **osobą fizyczną zajmującą znaczące stanowisko lub pełniącą znaczącą funkcję publiczną**, w tym:   a) szefem państwa, rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu, w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów,   1. członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem, 2. członkiem organów zarządzających partii politycznych, 3. członkiem Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkiego sądu administracyjnego lub sądu apelacyjnego, 4. członkiem trybunału obrachunkowego lub zarządu banku centralnego, w tym prezesem lub członkiem zarządu NBP, 5. ambasadorem, *chargés d’affaires* lub wyższym oficerem sił zbrojnych, 6. członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorem przedsiębiorstw państwowych oraz członkiem zarządu i rady nadzorczej spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych, 7. dyrektorem, zastępcą dyrektora lub członkiem organów organizacji międzynarodowych, lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach, 8. dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorem generalnym urzędu wojewódzkiego lub kierownikiem urzędu terenowego organów rządowej administracji specjalnej;    1. **bliskim współpracownikiem osoby, o której mowa w pkt 1**, tj.: 9. osobą będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą, o której mowa pkt 1, lub utrzymujących z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, 10. osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, utworzonej w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę, o której mowa w pkt 1;     1. **członkiem rodziny osoby, o której mowa w pkt 1**, tj.: 11. małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą, o której mowa w pkt 1 (np. konkubentem), 12. dzieckiem osoby, o której mowa w pkt 1, i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu, 13. rodzicem osoby, o której mowa w pkt 1. |

Załącznik nr 4n

# 

# Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko:** | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Adres zamieszkania:** | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Dowód osobisty (seria, nr):** | | |  | | **PESEL:** | | | |  | **NIP:** | |  | |
| **Miejsce zatrudnienia.** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Pełna nazwa:** | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Adres:** | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Telefon:** | | |  | | | | | **Zajmowane stanowisko:** | | |  | | |
| **Zaświadcza się, że pracownik jest zatrudniony od dnia** | | | | | |  | | | | | | | |
| **na podstawie:** | umowy o pracę na czas nieokreślony | | | | | | | | | | | |  | |
| umowy o pracę na czas określony do dnia: | | | |  | Innego rodzaju umowy cywilnoprawnej: | | | | | | |  | | |
| **Średnia kwota wynagrodzenia miesięcznego ww. pracownika wyliczona z okresu 3 miesięcy wynosi:** | | | | | | | | | | | | | | |
| **Kwota:** | | | | | | | **Słownie złotych:** | | | | | | | |
| **Brutto, przed potrąceniem** | |  | | | | |  | | | | | | |
| **Netto, po potrąceniu** | |  | | | | |  | | | | | | |
| **Czy powyższe wynagrodzenie jest obciążone miesięcznie z tytułu wyroku sądowego lub z innych tytułów?** | | | | | | | | | | | | Tak  / Nie | |
| **Kwota obciążenia:** | |  | | | | |  | | | | | | |
| **Wymieniony wyżej pracownik:** | | | | | | | | | | | | | |
| Znajduje się w okresie wypowiedzenia umowy | | | | | | | | | | | | Tak  / Nie | |
| Jest pracownikiem sezonowym | | | | | | | | | | | | Tak  / Nie | |
| Złożył wniosek o rozwiązanie stosunku pracy za porozumieniem stron. | | | | | | | | | | | | Tak  / Nie | |
| Zakład wystawiający niniejsze zaświadczenie znajduje się w stanie likwidacji lub upadłości. | | | | | | | | | | | | Tak  / Nie | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Zaświadczenie niniejsze jest ważne w okresie 30 dni od daty jego wystawienia. |  | Wyrażam zgodę na uzyskanie przez Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. od ww. zakładu pracy potwierdzenia danych zawartych w powyższym zaświadczeniu. |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *podpis i imienna pieczątka służbowa kierownika zakładu pracy lub osoby upoważnionej* |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *data i czytelny podpis osoby, której dotyczy zaświadczenie* |
|  |  |  |
| ………………………………………, dnia ……………………………. r. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Pieczęć firmowa zakładu pracy* | |

Załącznik nr 4o

Klauzula informacyjna dla Klientów składających wnioski kredytowe

w formie papierowej

|  |
| --- |
| *„Administratorem danych osobowych podanych w umowie jest Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-626), przy Al. Niepodległości 58. Inspektorem Ochrony Danych Osobowych w Mazowieckim Regionalnym Fundusz Pożyczkowym Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-626), przy Al. Niepodległości 58 jest Pani Anna Walosińska, email: iod.mrfp@dpag.pl. Z Inspektorem Ochrony Danych można skontaktować się również przez adres korespondencyjny: DPAG sp. z o.o., ul. Biedronki 68, 02-959 Warszawa. Podane dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b oraz f RODO tj. w celu zawarcia i realizacji umowy; ustalenia, obrony i dochodzenia roszczeń oraz udzielenia odpowiedzi na pisma, wnioski i reklamacje, co stanowi prawnie uzasadniony interes administratora.* |

*Dane osobowe będą przetwarzane:*

* *dla celów realizacji umowy w czasie jej trwania,*
* *dla celów ustalenia, obrony i dochodzenia roszczeń,*
* *dla celów udzielenia odpowiedzi na pisma, wnioski i reklamacje.*

*Jednocześnie informujemy, iż przysługują Panu/Pani następujące uprawnienia:*

* *żądania od administratora dostępu do danych osobowych Pana/Panią dotyczących,*
* *ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub*
* *wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także*
* *żądania przeniesienia danych, w zakresie w jakim dane są przetwarzane na podstawie umowy lub zgody,*
* *wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,   
  w przypadku, jeśli uzna Pan/Pani, iż przetwarzanie danych narusza przepisy.*

*Podanie danych osobowych jest konieczne dla celów zawarcia umowy. W przypadku ich niepodania brak jest możliwości zawarcia umowy. Jednocześnie informujemy,   
iż Pana/Pani dane osobowe mogą zostać ujawnione podmiotom świadczącym usługi na rzecz Administratora na podstawie zawartych umów powierzenia takich jak firma informatyczna, kancelaria prawna, podmioty świadczące usługi marketingowe; a także udostępnione Bankowi Gospodarstwa Krajowego.*

*Dane osobowe będą przetwarzane do czasu wygaśnięcia roszczeń związanych z wykonaniem umowy lub w terminie wskazanym w przepisach szczegółowych”.*

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| ***miejscowość, data*** | **pieczęć firmowa i podpis** |

Załącznik nr 4w

Oświadczenie

o pomocy de minimis\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Informacja o uzyskanej pomocy de minimis** | | | |
| **Oświadczam, iż: (**pełna nazwa podmiotu) |  | | |
| W ciągu bieżącego roku podatkowego oraz trzech poprzedzających go lat uzyskał/a pomoc publiczną de minimis w następującej wielkości (proszę wypełnić poniższą tabelę, jeżeli tak\*\*): | | Tak  / Nie |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Podmiot udzielający pomocy** | **Podstawa prawna otrzymanej pomocy** | **Dzień udzielenia pomocy**  (dzień-miesiąc-rok) | **Wartość pomocy brutto** | |
| **w PLN** | **w EUR** |
| **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Łączna wartość *de minimis*** |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Oświadczam, że dane zawarte w niniejszej informacji są zgodne ze stanem faktycznym. | Tak  / Nie |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*data, pieczęć firmowa i podpis*

\* - Wg nowego Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), które zastępuje rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/20131 od 1 stycznia 2024 r., są to 3 lata.

\*\* – wszelkie informacje zawarte w tabeli powinny być zgodnie z Zaświadczeniami o udzielonej pomocy de minimis, jakie Beneficjent Ostateczny otrzymał od podmiotów udzielających mu pomocy de minimis w okresie bieżącego roku podatkowego oraz dwóch poprzedzających go lat podatkowych.

Załącznik nr 4x

Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania

W związku z ubieganiem się przeze mnie o pożyczkę w Mazowieckim Regionalnym Funduszu Pożyczkowym Sp. z o.o.(„Pożyczkodawca”)w ramach projektu Pożyczki Miejskiej, niniejszym oświadczam, że nie następuje nakładanie się finansowania z ww. pożyczki z finansowaniem przyznawanym z funduszy strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł publicznej pomocy krajowej lub zagranicznej, tj. nie uzyskałem uprzednio wsparcia na ten sam cel oraz że planowana Inwestycja nie zostanie w późniejszym czasie dofinansowana z wyżej wskazanych źródeł, a w razie gdyby takie nakładanie wystąpiło, zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić o tym Pożyczkodawcę. Zobowiązuję się do przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, zgodnie z art. 37 ust. 9 Rozporządzenia 1303/2013.

……………………………… ………………….………………………….………………

miejscowość i data pieczęć firmowa i podpis

Załącznik nr 4y

Oświadczenie

Ja, niżej podpisany [ ], legitymujący się dowodem osobistym [ ], PESEL [ ], zamieszkały [ ], działający zgodnie z zasadami reprezentacji za spółkę pod firmą [ ] z siedzibą w [ ], nr KRS [ ], nr NIP [ ], REGON [ ] (dalej „Spółka”),   
w związku z ubieganiem się przez Spółkę o pożyczkę w Mazowieckim Regionalnym Funduszu Pożyczkowym Sp. z o. o. oświadczam, jestem świadomy, iż w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę zarówno na szczeblu Unii Europejskiej, jak i na szczeblu krajowym wdrożono pakiet rozwiązań prawnych mających na celu między innymi **nałożenie ograniczenia lub wyłączenie z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne**.

W związku z powyższym oświadczam, że znane mi są przepisy w szczególności następujących aktów prawnych:

1. ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2022 poz. 835),
2. rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy,
3. rozporządzenia Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających,
4. rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie,
5. Komunikatu Komisji *„Tymczasowe kryzysowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukrainy”* (2022/C 131 I/01),
6. wykazu osób i podmiotów objętych sankcjami, na mocy decyzji Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji Rzeczypospolitej Polskiej (ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r., w szczególności art. 6 ust. 1 pkt 1 oraz art. 7 ust.1),
7. wykazu towarów, technologii i maszyn, w odniesieniu do których zakazuje się finansowania lub pomocy finansowej oraz wykaz osób, którym nie udostępnia się żadnych funduszy, ani zasobów gospodarczych (rozporządzenie Rady (WE) nr 765/2006),
8. wykazu osób i podmiotów, którym zakazane jest udostępniane środków finansowych, zamraża się zasoby finansowe i gospodarcze tych podmiotów, a także osób i podmiotów z nimi powiązanych (rozporządzenie Rady (UE) nr 269/2014),
9. wykazu produktów lub technologii, w odniesieniu do których m. in. zakazuje się ich sprzedaży, dostawy, przekazywania lub wywozu, bezpośrednio lub pośrednio, na rzecz jakichkolwiek osób fizycznych lub prawnych, podmiotów lub organów z siedzibą w Rosji, a także m. in. finansowania bądź udzielania pomocy finansowej w związku z tymi towarami, bądź technologią (rozporządzenie Rady (UE) nr 833/2014),

do których stosowania się zobowiązuję.

Oświadczam również, że Spółka:

1. nie podlega wykluczeniu z otrzymania wsparcia, wynikającemu z sankcji nałożonych na podstawie ww. aktów prawnych,
2. nie jest związana z osobami lub podmiotami, względem których stosowane są środki sankcyjne, i które figurują na stosownych listach, zarówno unijnych, jak i krajowych,
3. nie znajduje się na listach, o których mowa w pkt 2 powyżej.

……………………………… ………………….………………………….………………

miejscowość i data pieczęć firmowa i podpis

Załącznik nr 4y

Oświadczenie

Ja, niżej podpisany/a [ ] legitymujący/a się dowodem osobistym[ ]. PESEL [ ] zamieszkały/a [ ] w związku z ubieganiem się o pożyczkę w Mazowieckim Regionalnym Funduszu Pożyczkowym Sp. z o. o. oświadczam, jestem świadomy/a, iż w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę zarówno na szczeblu Unii Europejskiej, jak i na szczeblu krajowym wdrożono pakiet rozwiązań prawnych mających na celu między innymi **nałożenie ograniczenia lub wyłączenie z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne**.

W związku z powyższym oświadczam, że znane mi są przepisy w szczególności następujących aktów prawnych:

1. ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2022 poz. 835),
2. rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy,
3. rozporządzenia Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających,
4. rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie,
5. Komunikatu Komisji *„Tymczasowe kryzysowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukrainy”* (2022/C 131 I/01),
6. wykazu osób i podmiotów objętych sankcjami, na mocy decyzji Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji Rzeczypospolitej Polskiej (ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r., w szczególności art. 6 ust. 1 pkt 1 oraz art. 7 ust.1),
7. wykazu towarów, technologii i maszyn, w odniesieniu do których zakazuje się finansowania lub pomocy finansowej oraz wykaz osób, którym nie udostępnia się żadnych funduszy, ani zasobów gospodarczych (rozporządzenie Rady (WE) nr 765/2006),
8. wykazu osób i podmiotów, którym zakazane jest udostępniane środków finansowych, zamraża się zasoby finansowe i gospodarcze tych podmiotów, a także osób i podmiotów z nimi powiązanych (rozporządzenie Rady (UE) nr 269/2014),
9. wykazu produktów lub technologii, w odniesieniu do których m. in. zakazuje się ich sprzedaży, dostawy, przekazywania lub wywozu, bezpośrednio lub pośrednio, na rzecz jakichkolwiek osób fizycznych lub prawnych, podmiotów lub organów z siedzibą w Rosji, a także m. in. finansowania bądź udzielania pomocy finansowej w związku z tymi towarami, bądź technologią (rozporządzenie Rady (UE) nr 833/2014), do których stosowania się zobowiązuję.

Oświadczam również, że:

1. nie podlegam wykluczeniu z otrzymania wsparcia, wynikającemu z sankcji nałożonych na podstawie ww. aktów prawnych,
2. nie jestem związany z osobami lub podmiotami, względem których stosowane są środki sankcyjne, i które figurują na stosownych listach, zarówno unijnych, jak i krajowych,
3. sam nie znajduje się na listach, o których mowa w pkt 2 powyżej.

……………………………… ………………….………………………….………………

miejscowość, data pieczęć firmowa i podpis

1. Liczba zatrudnionych osób w przedsiębiorstwie odpowiada liczbie rocznych jednostek roboczych (RJR). Do RJR trzeba zaliczyć wszystkich pracowników zatrudnionych na umowę o pracę bez względu na wymiar etatu i długość okresu zatrudnienia. W przypadku osób, które nie przepracowały pełnego roku, pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin oraz sezonowych należy policzyć jaka część ułamkową RJR stanowił ich czas zatrudnienia w firmie. Przykładowo dla osoby zatrudnionej przez trzy miesiące na pełny etat w ciągu roku wartość RJR wyniesie ¼. [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy wprowadzić dane osób uprawnionych do reprezentacji zgodnie z właściwym dla Klienta rejestrem (członkowie zarządu, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji itp.). [↑](#footnote-ref-2)
3. W przypadkach uzasadnionych okolicznościami należy ustalić zawsze w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-3)
4. Należy zawsze ustalać w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-4)
5. W przypadkach uzasadnionych okolicznościami należy ustalić zawsze w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-5)
6. Należy zawsze ustalać w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-6)
7. W przypadkach uzasadnionych okolicznościami należy ustalić zawsze w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-7)
8. Należy zawsze ustalać w przypadku Klienta o statusie PEP. [↑](#footnote-ref-8)