

**I. DANE KLIENTA / CLIENT DATA**
**Pełna nazwa i adres:**  
*Full name of client & address:*

**Data rozpoczęcia działalności:**  
*Established:*

**Zatrudnienie:**  
*Employment:*

**Działalność podstawowa:** / *Core business activity:*

**Ostateczny właściciel:** / *Ultimate shareholder:*

**Osoba do kontaktu: (stanowisko, tel, email):**  
*Contact Person: (position, tel., email)*


Lp.	Banki / Banks	Obrót w % Turnover in %

**II. WNIOSEKOWANY RODZAJ USŁUGI FAKTORINGU: / PRODUCTS SOUGHT:**
**Proponowany limit wykorzystania środków (w tys. PLN):**  
*Client Limit Applied (in TPLN):*

**Rodzaj Faktoringu:** / *Factoring type:*

Notyfikowany <i>Disclosed</i>	Krajowy <i>Domestic</i>	Eksportowy <i>Export</i>	Z regresem <i>Recourse</i>	Bez regresu <i>Non-recourse</i>

**III. PODMIOTY POWIĄZANE: / RELATED COMPANIES:**

Lp.	Nazwa Company	Adres Address	REGON REGON	Działalność podstawowa Core Activity	Rodzaj powiązania: kapitałowe/osobowe / inne Relation Type: personal / capital / other	% głosów Votes in %
1						
2						
3						
4						

**IV. INFORMACJE O SPRZEDAŻY: / SALES LEDGER INFORMATION:**
**Sprzedaż brutto za ostatnie 3 lata obrachunkowe (w tys. PLN):**  
*Gross Turnover in last 3 years (in TPLN):*

20__	20__	20__

**Obrót brutto zgłoszony do faktoringu w ciągu najbliższych 12 m-cy (w tys. PLN):**  
*Expected turnover (with VAT) to be factored for the next 12 months (in TPLN):*

Krajowy / Domestic	Eksportowy / Export

Lp.	Struktura sprzedaży (wg. rodzaju działalności) Sales structure per activity	Rok obecny (%) Actual year (%)
1		
2		
3		

Lp.	Źródło Source	Sprzedaż brutto (tys. PLN) Gross Sales in TPLN		Liczba stałych Number of regular	
		Rok ubiegły Last year	Rok obecny (%) Actual year (%)	Odbiorców Customers	Dostawców Suppliers
1	Kraj Domestic				
2	Eksport Export				

**V. UBEZPIECZENIE NALEŻNOŚCI: / INSURANCE OF ACCOUNTS RECEIVABLES (A/R):**
**Czy należności są ubezpieczone?**  
*Does Client have a credit policy?*

**Ubezpieczyciel:**  
*Insurer:*

**% należności ubezpieczonych:**  
*% of A/R secured:*


 Niniejszym oświadczam/y, że: / *We hereby:*

- wszystkie informacje przedstawione we Wniosku Faktoringowym (i Załącznikach 1, 2 i 3) są prawdziwe i w pełni zgodne z naszymi księgami rachunkowymi, jak również nie są nam znane inne, oprócz tych przedstawionych, negatywne informacje mogące mieć bezpośredni lub pośredni wpływ na realizację zobowiązań płatniczych przez zgłoszonych Odbiorców. / *confirm that all information provided in the Factoring Application & its Appendices (1, 2 & 3) is true and entirely consistent with entries in our accounting books.*
- wobec naszej firmy nie toczą się żadne postępowania sądowe, egzekucyjne, podatkowe, administracyjne, upadłościowe, etc, których wynik mógłby w sposób istotny zagrozić kondycji naszej firmy. Nie toczą się też żadne, tego rodzaju postępowania wobec osób pełniących funkcje zarządcze w naszej firmie. / *confirm that any court, tax, administration, insolvency proceedings that might adversely affect the financial standing of our Company, has not been commenced against our Company & against persons representing the Management Board of our Company.*
- wyrażam/y zgodę na: przekazywanie naszych danych podmiotom z Grupy HSBC, wywiadowniom gospodarczym lub firmom ubezpieczeniowym oraz na weryfikację naszych danych we wszelkich dostępnych bazach jak również na przetwarzanie wszelkich informacji nas dotyczących, pozyskanych przez Bank, w związku z transakcją faktoringową. / *give the consent to: passing our data to the members of HSBC Group, credit information agencies or credit insurers and verification of our data in all databases as well as processing the data by Bank in connection with factoring transaction.*

**Miejsce i data:** / *Place & Date*

**Podpis/y w imieniu Klienta (zgodnie z reprezentacją) / Signature on behalf of the Client**

# Załącznik 1. INFORMACJA O KLIENCIE / Appendix 1. CLIENT INFORMATION

## 1. Główni Odbiorcy i Dostawcy: / Main Suppliers & Customers:

**Uwaga:** Uprzejmie prosimy o wypełnienie danych dotyczących roku obecnego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Klient wnioskuje o faktoring.:  
 REMARKS: All data as to actual year should be given as of the last day of the month preceding the month when the Factoring Facility is applied for.

Lp. #	5 największych Odbiorców, Top 5 Customers	Sprzedaż netto w roku ubiegłym (%) % in Net Sales (last year)	5 największych Odbiorców Top 5 Customers	Sprzedaż netto w roku obecnym (%) % in Net Sales (YTD)
1				
2				
3				
4				
5				

Lp. #	5 największych Dostawców Top 5 Suppliers	Wartość zakupów w roku ubiegłym (%) % in Net Purchases (last year)	5 największych Dostawców Top 5 Suppliers	Wartość zakupów w roku obecnym (%) % in Net Purchases (YTD)
1				
2				
3				
4				
5				

## 2. Struktura wiekowa wszystkich należności i zobowiązań Klienta: / Accounts Receivable (A/R) & Accounts Payable (A/P):

Struktura wiekowa należności (w tys. PLN) / Structure of A/R in TPLN											
Lp. #	Rok Year	Kwota należności brutto total gross A/R	Należności przeterminowane overdue A/R	< 30 dni / days	31 – 60 dni / days	61 – 90 dni / days	91 – 180 dni / days	> 180 dni / days	Należności w Sądzie A/R in Court	Należności stracone Written-off A/R	Rezerwy Provisions
1	Rok ubiegły Last year										
2	Rok obecny Actual year (YTD)										

Struktura wiekowa zobowiązań (w tys. PLN) / Structure of A/P in TPLN								
Lp. #	Rok Year	Kwota zobowiązań total A/P	Zobowiązania przeterminowane / overdue A/P	< 30 dni / days	31 – 60 dni / days	61 – 90 dni / days	91 – 180 dni / days	> 180 dni / days
1	Rok ubiegły Last year							
2	Rok obecny Actual year (YTD)							

## 3. Zobowiązania finansowe: / Financial Liabilities:

### KREDYTY / LOANS

Lp. #	Bank Bank	Rodzaj Kredytu Facility Type	Limit przyznany (w tys. PLN) Limit granted (in TPLN)	Waluta Currency	Aktualne zadłużenie (w tys. PLN) / Actual exposure (in TPLN)	Termin spłaty Maturity date	Zabezpieczenia Collateral
1							
2							
3							

### UMOWY LEASINGU: / LEASING

Lp. #	Leasingodawca Lessor	Aktualne zadłużenie (w tys. PLN) / Actual exposure (in TPLN)	Waluta Currency	Przedmiot Leasingu Subject of Lease	Termin spłaty Maturity date	Miesięczna rata netto (w tys. PLN) Net Monthly rentals (in TPLN)
1						
2						
3						

### UMOWY FAKTORINGU: / FACTORING

Lp. #	Faktor Factor	Limit przyznany (w tys. PLN) Limit granted (in TPLN)	Waluta Currency	Aktualne zadłużenie (w tys. PLN) / Actual exposure (in TPLN)	Termin spłaty Maturity date
1					
2					
3					

### INNE I POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA: / OTHER & OFF-BALANCE LIABILITIES

Lp. #	Beneficjent Beneficiary	Rodzaj zobowiązania Liability Type	Max. zadłużenie (w tys. PLN) Max exposure (in TPLN)	Aktualne zadłużenie (w tys. PLN) Actual exposure (in TPLN)	Termin płatności Maturity date
1					
2					
3					

## Załącznik 2. INFORMACJE O ODBIORCACH ZGŁOSZONYCH DO FAKTORINGU Z REGRESEM

(prosimy o wypełnienie w przypadku wnioskowania o faktoring z regresem)

Appendix 2. RECOURSE FACTORING CUSTOMERS PORTFOLIO (please fill in when you are applying for recourse factoring)

### 1. Dane dotyczące współpracy z Odbiorcami: / Description of cooperation with Factoring Customers:

Uwaga: Upzejmie prosimy o wypełnienie danych dotyczących roku obecnego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Klient wnioskuje o faktoring:

REMARKS: All data as to actual year should be given as of the last day of the month preceding the month when the Factoring Facility is applied for.

Lp. #	Odbiorca, pełna nazwa Customer, Full name	Adres: ulica, kod, miejscowość Address: street, zip code, city	NIP NIP	Dane osoby kontaktowej Contact Person details (Customer)			Historia współpracy w latach Track record (in yrs)	(w tys. PLN) in TPLN				Termin płatności (w dniach) Payment terms (in days)	Średnie opóźnienie (ostatni rok) Average delay (for last 12 months)	Czy jest umowa: TAK/NIE Based on the contract: YES/NO	Czy jest zakaz cesji wierzy- telności: TAK/NIE Assignment ban in the contract: YES/NO	% Sprzedaży brutto z Odbiorcą (za ostatni rok) in % of gross sales for last 12 months	
				Imię i nazwisko Name	Stanowisko Position	Telefon i Email Telefon & Email		Wniosko- wany limit Limit request	Sprzedaż brutto (rok ubiegły) Gross sales (last year)	Sprzedaż brutto (rok bieżący) Gross sales (YTD)	Przeciętna kwota faktury Average invoice amount					Kompen- saty Set-offs with Customer	Faktury korygujące Credit Notes
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	

### 2. Upzejmie prosimy o dołączenie do niniejszego wniosku następujących dokumentów (niezależnie od rodzaju faktoringu): Please enclose to the Application regardless of the factoring type (re. Client):

- NIP, REGON, Odpis z KRS (nie starszy niż 3 miesiące na dzień podpisania Umowy Faktoringu) lub Wpis do ewidencji działalności gospodarczej. / NIP, REGON, Excerpt of KRS (not older than 3 months) or Entry into the Record of Economic Activity.
- Umowa spółki/akt założycielski wraz z późniejszymi zmianami. / Articles of incorporation with amendments included.
- Oświadczenie majątkowe współników i zgoda na sprawdzenie w bazie BIK (dotyczy jednoosobowej działalności i spółek osobowych). / Net worth statement of owners & consent to verification in BIK database (refers to sole trader & partnership only).
- Zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego (nie starsze niż miesiąc na dzień podpisania Umowy Faktoringu). / Statement from US (Tax Office) & ZUS (Social Insurance Institution) - both not older than one month on the date of signing the Factoring Contract.
- Bilans oraz Rachunek Zysków i Strat za ostatnie 3 lata obrachunkowe wraz z pełnymi raportami biegłego rewidenta. / 3-year financials (B/S & P&L) with audited reports.
- Bilans oraz Rachunek Zysków i Strat lub F-01 za ostatni kwartał roku bieżącego i odpowiedni kwartał roku ubiegłego. / Interim results (B/S & P&L, or F-01) for present quarter & respective one from the previous year.

- Struktura wiekowa należności z podziałem na poszczególnych odbiorców zgłoszonych do faktoringu. / List of customers to be factored per ageing structure.
- Zestawienie informacji na temat polityki zabezpieczeń w zakresie stosowania instrumentów pochodnych (wg wzoru wymaganego przez Bank). / Insurance Policy of Accounts Receivable (if applicable).
- Polisa ubezpieczeniowa należności (w przypadku jej posiadania). / Client's statement regarding applying the derivatives policy (based on Bank format)
- Umowy handlowe z odbiorcami zgłoszonymi do faktoringu. / Contracts with Customers to be notified to Factoring.
- Wzór dokumentów handlowych: zamówienie, faktura, WZ, etc. / Template of operating documents: order, invoice, credit note, wz, etc.

Jednocześnie informujemy, iż aprobata transakcji faktoringowej może być uwarunkowana przedstawieniem przez Klienta dodatkowych dokumentów i informacji. / Bank may require additional information, documents & explanation during the factoring approval process.

### Załącznik 3. INFORMACJE O ODBIORCACH ZGŁOSZONYCH DO FAKTORINGU BEZ REGRESU

(prosimy o wypełnienie w przypadku wnioskowania o faktoring bez regresu)

Appendix 3. NON-RECOURSE FACTORING CUSTOMERS PORTFOLIO (please fill in when you are applying for non-recourse factoring)

1. Dane dotyczące współpracy z Odbiorcami: Description of cooperation with Factoring Customers:					Dane osoby kontaktowej Contact Person details (Customer)		(w tys. PLN) in TPLN								% Sprzedaży brutto z Odbiorcą (za ostatni rok) in % of gross sales for last 12 months		
Lp. #	Odbiorca, pełna nazwa Customer, Full name	Adres: ulica, kod, miejscowość Address: street, zip code, city	NIP	REGION	Imię i nazwisko, Stanowisko Name & Position	Telefon i Email Telefon & Email	Historia współpracy w latach Track record (in yrs)	Wnioskowany limit Limit request	Sprzedaż brutto (rok ubiegły) Gross sales (last year)	Sprzedaż brutto (rok bieżący) Gross sales (YTD)	Przeciętna kwota faktury Average invoice amount	Termin płatności (w dniach) Payment terms (in days)	Średnie opóźnienie (ostatni rok) Average delay (for last 12 months)	Czy jest umowa: TAK/NIE Based on the contract: YES/NO	Czy jest zakaz cesji wierzytelności: TAK/NIE / Assignment ban in the contract: YES/NO	Kompensaty Set-offs with Customer	Faktury korygujące Credit Notes
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	

### 2. Ogólne informacje o strukturze wszystkich Odbiorców Klienta (dotyczy całego portfela Odbiorców, także tych nie zgłoszonych do faktoringu):

General information about Client's portfolio (re whole Customers portfolio including those not to be factored):

Lp. #	Kraje pochodzenia wszystkich Odbiorców All Customers origin per country	Termin płatności (w dniach)* Payment terms (in days)*	Rotacja należności (w dniach)** Average Return (in days)**	za ostatnie 12 miesięcy (w tys. PLN) in TPLN for last 12 months			Ilość przypadków (A + B) Number of Cases (A + B)
				Sprzedaż brutto Gross Turnover	Należności stracone (A) Written-off A/R (A)	Rezerwy (B) Provisions (B)	
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

### UWAGA: / REMARKS:

- Uprzejmie prosimy o wypełnienie danych dotyczących roku obecnego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Klient wnioskuje o faktoring. / All data as to actual year should be given as of the last day of the month preceding the month when the Factoring Facility is applied for.
- (\*) W przypadku stosowania różnych terminów płatności dotyczących Odbiorców pochodzących z danego kraju prosimy o podanie obowiązującego zakresu. / In case when you apply to your Customers originating from one Country different payment terms please put the information about existing range.
- (\*\*) Rotacja należności stanowi iloraz: średnia arytmetyczna stanu należności handlowych od Odbiorców pochodzących z danego kraju na koniec każdego z ostatnich 4 kwartałów /sprzedaż brutto za ostatnie 12 miesięcy dotyczącą w/w Odbiorców, pomnożony przez 365 dni. / Average return ratio to be calculated as per following formula: arithmetical average of trade accounts receivable from respective country Customers as of 4 last former quarters/Gross turnover generated on the a/m Customers for last 12 months, multiplied by 365 days.
- Uprzejmie prosimy o zapłatę wydatków ponoszonych przez Bank w związku z przyznawaniem Limitów Finansowania na poszczególnych Odbiorców w wysokości 150 PLN netto + 23% VAT (za każdego Odbiorcę) na rachunek nr PL8012800030000001000066186. / We kindly request You to reimburse Bank for all fees incurred by Bank regarding the Credit Assessment of our Customers by Credit Insurer in amount of 150 PLN + 23 VAT (per each Customer) to be paid on the account: PL8012800030000001000066186.

### OŚWIADCZENIE: / STATEMENT:

Niniejszym wyrażam/y zgodę na przekazywanie przez Bank firmie: Towarzystwo Ubezpieczeń Euler Hermes S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 50 B wszelkich informacji dotyczących naszej firmy oraz naszych Odbiorców w związku z procesem przyznawania Limitów z Przejęciem Ryzyka na poszczególnych Odbiorców. / We hereby give the consent to passing by Bank all our data and data of our Customer's to Towarzystwo Ubezpieczeń Euler Hermes S.A. with its seat in Warsaw, ul. Domaniewska 50 B in connection with issuing Credit Protection Limits for separate Customers.

Miejsce i data:  
Place & Date

Podpis/y w imieniu Klienta (zgodnie z reprezentacją)  
Signature on behalf of the Client