

Karta Informacyjna Klienta

załącznik nr 1 do wniosku o kredyt/pożyczkę hipoteczną w BOŚ S.A.

Wnioskodawca				
Imię/imiona		nazwisko		
		nazwisko rodowe		
Pesel		obywatelstwo		
Data i miejsce urodzenia		kraj urodzenia		
Nazwisko rodowe matki		imiona rodziców		
Dokument tożsamości	☐ dowód osobisty ☐ mObywatel ☐ paszport	seria i nr:	data wydania: data ważności:	
Drugi dokument tożsamości (dotyczy obcokrajowców)	☐ karta stałego pobytu ☐ paszport	seria i nr:	data wydania: data ważności:	
Dane kontaktowe	tel:	e-mail:		
Adres zamieszkania				
kod pocztowy:	mięscowość:	kraj:	powiat:	
ulica:		nr budynku:	nr mieszkania:	
Adres korespondencyjny ☐ jak wyżej				
kod pocztowy:	mięscowość:	kraj:	powiat:	
ulica:		nr budynku:	nr mieszkania:	
Stan cywilny	☐ panna/kawaler		☐ zamężna/żonaty	
	imię i nazwisko współmałżonka/partnera (jeżeli występuje jako Wnioskodawca):			
	☐ rozwiedziona/y		☐ separacja	
Rozdzielność majątkowa	☐ tak		☐ nie	
Wykształcenie	☐ wyższe doktorskie		☐ wyższe magisterskie	
	☐ średnie policealne		☐ podstawowe/gimnazjalne/brak	

Gospodarstwo domowe			
Status mieszkaniowy	☐ dom ☐ mieszkanie	Rodzaj posiadanego prawa ☐ własność ☐ kwaterunkowe ☐ zamieszkiwanie z rodzicami	☐ spółdzielcze własnościowe ☐ służbowe ☐ inne ☐ najem
Liczba osób w gospodarstwie domowym		Liczba osób na utrzymaniu wraz z Wnioskodawcą	
Deklarowane koszty utrzymania gospodarstwa domowego w PLN			
Alimenty i inne obciążenia			

Dochody		
Źródło dochodu	Kwota średniego miesięcznego dochodu netto ze wskazanego okresu i waluta	
☐ umowa o pracę na czas nieokreślony (ost.6 m-cy)		
☐ umowa o pracę na czas określony do dnia (ost.6 m-cy)		
☐ umowa zlecenie/o dzieło (ost.12 m-cy)		
☐ kontrakt menadżerski (ost.6 m-cy)		
☐ kontrakt marynarski (ost.12 m-cy)		
☐ udział w organach osób prawnych (ost.6 m-cy)		
☐ dochód z najmu nieruchomości (ost.12 m-cy)		
☐ emerytura/świadczenie emerytalne krajowe (ostatni miesiąc)		
☐ emerytura/świadczenie emerytalne zagraniczne (ost.6 m-cy)		
☐ renta krajowa (ostatni miesiąc)		
☐ renta zagraniczna (ost.6 m-cy)		
☐ dział specjalny produkcji rolnej (ost.24 m-ce)		
☐ rolnictwo (ost.24 m-ce)		
☐ dochód z tytułu diety dla kierowców zatrudnionych w transporcie krajowym (ost.6 m-cy)		
☐ wolny zawód, prawa autorskie (ost.12 m-cy)		
☐ dochody kapitałowe (ost.24 m-ce)		
☐ działalność gospodarcza (KPiR, ryczałt, karta podatkowa, pełna księgowość) (ost.24 m-ce, nie dłużej niż 35 m-cy)		
NIP działalności		czy w ostatnich 12 miesiącach działalność była zawieszona ☐ TAK ☐ NIE
okres za jaki przedstawiono dokumenty finansowe (ost.24 m-ce, nie dłużej niż 35 m-cy)		
z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej uzyskuję przychody:	☐ wyłącznie w PLN ☐ w różnych walutach	
w okresie, za który przedstawiłem/am dokumenty finansowe przychody w złotych polskich stanowią	 % ogółu przychodów	
☐ brak źródła dochodu (jeżeli dotyczy)		
Główny pracodawca: Nazwa pracodawcy/zlecniodawcy		
	NIP:	REGON:
Pracodawca/zlecniodawca	☐ jedn. samorządowa ☐ prywatna firma ☐ os. prawna	☐ administracja państwowa ☐ inne (jakie?) ☐ firma państwowa ☐ spółdzielnia ☐ nie dotyczy

Całkowity staż pracy (w latach)		
Dodatkowy pracodawca: Nazwa pracodawcy/zleceniodawcy (wypełnić, jeśli więcej niż jeden)		
	NIP:	REGON:
Pracodawca/zleceniodawca	☐ jedn. samorządowa ☐ prywatna firma ☐ os. prawna	☐ administracja państwowa ☐ inne (jakie?) ☐ firma państwowa ☐ spółdzielnia ☐ nie dotyczy
Całkowity staż pracy (w latach)		

Zobowiązania							
Informacje o zobowiązaniach kredytowych oraz zobowiązaniach w instytucjach finansowych innych niż Banki (np. parabanki), w tym zobowiązania zaciągnięte na działalność gospodarczą							
Rodzaj zobowiązania	Kwota udzielonego zobowiązania	Kwota pozostająca do spłaty	Rata miesięczna	Waluta	Data wygaśnięcia zobowiązania	Nazwa Banku/instytucji	Do spłaty z kredytu BOŚ?

Powiązania Wnioskodawcy		
Powiązania kapitałowe i organizacyjne (np. JDG, s.c., udziały w sp. z o.o. itp.)		
☐ Brak powiązań	☐ Posiadane powiązania kapitałowe i organizacyjne (wymienić poniżej)	☐ Posiadane powiązania kapitałowe i organizacyjne (wymienić poniżej)
Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego		
REGON/PESEL		
Powiązania kapitałowe (%kapitału, %głosów/stanowiska i funkcje/osoby)		
Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe)		
Powiązania z BOŚ S.A.		
☐ Brak powiązań	☐ Pracownik	☐ Funkcja pełniona w organach Banku

W przypadku zaznaczenia powiązań z BOŚ S.A. (Pracownik, Funkcja pełniona w organach Banku) wypełnij załącznik nr 2 do wniosku o kredyt/pożyczkę hipoteczną w BOŚ S.A.

Oświadczenia	
Oświadczenie	Wnioskodawca
W okresie ostatnich 10 lat złożyłem wniosek o upadłość	☐ TAK ☐ NIE
W okresie ostatnich 10 lat ogłoszono moją upadłość	☐ TAK ☐ NIE
Posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS/KRUS/Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej	☐ TAK ☐ NIE
Posiadam podpisane ugody z ZUS/KRUS/Urzędem Gminy lub Urzędem Skarbowym z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej	☐ TAK ☐ NIE
Jestem beneficjentem rzeczywistym ¹	☐ TAK ☐ NIE
Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne PEP ²	☐ TAK ☐ NIE
Jestem członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko PEP ³	☐ TAK ☐ NIE

Jestem osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko PEP ⁴	☐ TAK ☐ NIE
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia PEP	☐ TAK ☐ NIE
Zgoda na marketing produktów i usług w czasie obowiązywania umowy	
Zgoda na komunikację elektroniczną Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej (np. e-mail, SMS/MMS, bankowość internetowa lub aplikacja mobilna).	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na komunikację telefoniczną Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe za pomocą telefonu (połączenia głosowe).	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na marketing produktów i usług podmiotów powiązanych i podmiotów współpracujących z Bankiem Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przetwarzał moje dane osobowe w celu przekazywania mi informacji handlowych podmiotów powiązanych oraz podmiotów współpracujących z Bankiem oraz aby przekazywał mi te informacje za pośrednictwem wskazanych powyżej kanałów komunikacji, na które wyraziłem zgodę. Lista podmiotów dostępna jest na stronie www Banku www.bosbank.pl	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na profilowanie danych osobowych oraz otrzymywanie profilowanych informacji handlowych Zgadzam się na profilowanie przez Bank Ochrony Środowiska S.A. moich danych osobowych w celu przedstawiania mi skonkretyzowanych, dopasowanych do moich potrzeb informacji handlowych.	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na marketing produktów i usług po rozwiązaniu/wygaśnięciu umowy	
Zgoda na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych po rozwiązaniu/wygaśnięciu umowy Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przetwarzał moje dane osobowe w celach marketingowych, tj. w celu przedstawiania mi informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez Bank, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy o produkt bankowy.	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na komunikację elektroniczną Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe po rozwiązaniu/wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej (np. e-mail, SMS/MMS, bankowość internetowa, aplikacja mobilna).	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Zgoda na komunikację telefoniczną Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe po rozwiązaniu/wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy za pomocą telefonu (połączenia głosowe).	☐ TAK – zgadzam się ☐ NIE – nie zgadzam się
Masz prawo w dowolnym momencie wycofać wszystkie lub wybrane zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na ważność oraz zasadność przetwarzania danych, które wykonaliśmy na podstawie wcześniej udzielonej zgody	
Masz prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego Banku. Informacje w tym zakresie znajdziesz na stronie www Banku: www.bosbank.pl/wazne-informacje/RODO	
Miejscowość, data	Podpis Wnioskodawcy

² Osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne (PEP) są, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- członków organów zarządzających partii politycznych,
- członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów Banków centralnych,
- ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

³ Członkami rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy są:

- a) małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

⁴ Bliskimi współpracownikami osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy są:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

¹ Beneficjent rzeczywisty:

- rozumie się przez to każdą osobę fizyczną sprawującą 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 każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:
- a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
 - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym–czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - b) w przypadku trustu:
 - założyciela,
 - powiernika,
 - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjenta lub – w przypadku, gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
 - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
 - inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym–piątym,
 - c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.