



Oddział Operacyjny	
Data wpływu	
Nr wniosku z CCPM/ data wprowadzenia	
(data, pieczętka imienna i podpis pracownika Banku)	

Karta informacyjna

Załącznik 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	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> mObywatel <input type="checkbox"/> paszport	seria i nr	data wydania data ważności
Drugi dokument tożsamości (dotyczy obcokrajowców)	<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu <input type="checkbox"/> paszport	seria i nr	data wydania data ważności
Dane kontaktowe	telefon	e-mail	
Adres zamieszkania			
kod pocztowy	mięscowość	kraj	powiat
ulica		nr budynku	nr mieszkania
Adres korespondencyjny <input type="checkbox"/> jak wyżej			
kod pocztowy	mięscowość	kraj	powiat
ulica		nr budynku	nr mieszkania
Stan cywilny	<input type="checkbox"/> panna/kawaler	<input type="checkbox"/> zamężna/żonaty	<input type="checkbox"/> związek nieformalny
	imię i nazwisko współmałżonka/partnera (jeżeli występuje jako wnioskodawca):		
	<input type="checkbox"/> rozwiedziona/y	<input type="checkbox"/> separacja	<input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec
Rozdzielność majątkowa	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
Wykształcenie	<input type="checkbox"/> wyższe doktorskie	<input type="checkbox"/> wyższe magisterskie	<input type="checkbox"/> licencjat
	<input type="checkbox"/> średnie policealne	<input type="checkbox"/> zawodowe	<input type="checkbox"/> podstawowe/gimnazjalne/brak

Gospodarstwo domowe

Status mieszkaniowy	<input type="checkbox"/> dom <input type="checkbox"/> mieszkanie	Rodzaj posiadanego prawa <input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> zamieszkiwanie z rodzicami <input type="checkbox"/> inne
Liczba osób w gospodarstwie domowym		Liczba osób na utrzymaniu wraz z Wnioskodawcą
Deklarowane koszty utrzymania gospodarstwa domowego w PLN		
Alimenty i inne obciążenia		
Liczba dzieci objętych świadczeniem 800+		

Data urodzenia dziecka/dzieci objętych świadczeniem (jeśli dotyczy)	
Aktualna łączna kwota świadczenia na dzieci	

Dochody

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

(wypełnić, jeśli więcej niż jeden)	NIP	REGON
Pracodawca/zleceniodawca	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> prywatna firma <input type="checkbox"/> os. prawna	<input type="checkbox"/> administracja państwowa <input type="checkbox"/> inne (jakie?) <input type="checkbox"/> firma państwowa <input type="checkbox"/> spółdzielnia <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Całkowity staż pracy (w latach)		

Pozostałe informacje finansowe

Posiadane rachunki bankowe (rodzaj, bank, waluta, okres posiadania)	
Posiadany majątek	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Rodzaj posiadanych nieruchomości, adres, KW (jeśli posiada)	

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

<input type="checkbox"/> Brak powiązań	<input type="checkbox"/> 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.

<input type="checkbox"/> Brak powiązań	<input type="checkbox"/> Pracownik
Wnioskodawca jest akcjonariuszem Banku posiadającym akcje w liczbie uprawniającej do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku	<input type="checkbox"/>
Wnioskodawca pełni funkcję Członka Zarządu BOŚ S.A. albo Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. albo zajmuje stanowisko kierownicze w Banku	<input type="checkbox"/>
Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku*	D1 <input type="checkbox"/> D2 <input type="checkbox"/> D3 <input type="checkbox"/>
Powiązania rodzinne Wnioskodawcy z członkami Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku*	<input type="checkbox"/>

Powiązania Wnioskodawcy

Imię i nazwisko członka Zarządu albo Rady Nadzorczej	Rodzaj powiązania*
1.	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/> D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>
2.	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/> D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>

* Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku, rodzaj pokrewieństwa z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku

- (D1) członek Zarządu Banku,
- (D2) członek Rady Nadzorczej Banku,
- (D3) osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku,
- (D4a) małżonek członka Zarządu Banku,
- (D4b) dziecko członka Zarządu Banku,
- (D4c) rodzic członka Zarządu Banku,
- (D4d) małżonek członka Rady Nadzorczej Banku,
- (D4e) dziecko członka Rady Nadzorczej Banku,
- (D4f) rodzic członka Rady Nadzorczej Banku,

UWAGA:

Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku rozumie się osobę zatrudnioną podległą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału, dyrektora CB i jego zastępcę oraz głównego księgowego.

Oświadczenia

Oświadczenie	Wnioskodawca
W okresie ostatnich 10 lat złożyłem wniosek o upadłość	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
W okresie ostatnich 10 lat ogłoszono moją upadłość	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS/KRUS/Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Posiadam podpisane umowy z ZUS/KRUS/Urzędem Gminy lub Urzędem Skarbowym z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Jestem beneficjentem rzeczywistym	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne PEP ¹	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Jestem członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko PEP ¹	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Jestem osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko PEP ²	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia PEP	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> 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).	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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).	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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.	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> NIE – nie zgadzam się

Lista podmiotów dostępna jest na stronie www Banku www.bosbank.pl	
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.	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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.	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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).	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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).	<input type="checkbox"/> TAK – zgadzam się <input type="checkbox"/> 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	
Sprzeciw wobec marketingu bezpośredniego 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	

¹ **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:

- szeferów 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.

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

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

² **Bliskimi współpracownikami osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne** w rozumieniu Ustawy są:

- 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,
- 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.

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.

Miejscowość, data	Podpis Wnioskodawcy
-------------------	---------------------