

|  |  |
| --- | --- |
| Oddział Operacyjny  |  |
| Data wpływu |  |
| Wpisano do rejestru pod nr |  |
| (data, pieczątka imienna i podpis pracownika Banku) |

|  |
| --- |
| **WNIOSEK****o udzielenie kredytu giełdowego na zakup papierów wartościowych**  |
| **Wnioskodawca:** |
| **Imię i nazwisko:**  |
| **PESEL:** |
| **Nr rachunku w Domu Maklerskim BOŚ S.A.:** |
| **Tel. Kontaktowy……………………. adres e-mail………………………………………..** |
|  |
| **Wnioskodawca:** |
| Imię i nazwisko:  |
| PESEL: |
| **Tel. Kontaktowy……………………. adres e-mail………………………………………..** |
| **I. Parametry wnioskowanej transakcji:** |
| [ ]  Nowy kredyt [ ]  Odnowienie na kolejny okres: [ ]  bez zmiany kwoty kredytu [ ]  zmiana kwoty kredytu[ ]  Zwiększenie / Zmniejszenie kwoty kredytu w trakcie obowiązującej umowyKwota: (proszę podać docelową kwotę kredytu) ….……………..……………………………………………zł (słownie złotych:……………………………………………………………………....)Okres: [ ]  ………………………..miesięcy [ ]  od podpisania aneksu do dnia ………………r. (uzupełnić w przypadku zmiany kwoty w trakcie obowiązującej umowy)  oprocentowany wg [ ]  stałej [ ]  zmiennej stopy procentowej  prowizja płatna: [ ]  gotówką [ ]  przelewem [ ]  w ciężar kredytu |
|  |
| **II. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu proponuję (zaznaczyć właściwe):** |
| 1. [ ]  weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową,
2. [ ]  weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową oraz poręczeniem wekslowym współmałżonka Kredytobiorcy
3. [ ]  poręczenie według prawa cywilnego przez współmałżonka Kredytobiorcy
4. [ ]  pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem inwestycyjnym prowadzonym przez DM BOŚ S.A.
5. [ ]  pełnomocnictwo do dokonywania wypłat z rachunków bankowych prowadzonych w Banku na rzecz Kredytobiorcy
6. [ ]  blokada wypłat i transferu środków z rachunku inwestycyjnego
7. [ ]  zastaw/zastaw rejestrowy na obligacjach Skarbu Państwa o wartości skumulowanej ....................
8. [ ]  blokada na rachunku w Banku środków Kredytobiorcy lub osoby trzeciej, poręczającej kredyt
9. [ ]  zastaw rejestrowy na prawach do rachunku bankowego
10. [ ]  cesja wierzytelności z rachunku kredytobiorcy lub osoby trzeciej
11. [ ]  kaucja środków pieniężnych na rachunku w Banku
12. [ ]  inne.............................................................................................................................................................
 |
| **III. Do wniosku dołączam:** |
| 1. [ ]  wyciąg z rachunku inwestycyjnego w DM BOŚ S.A.
2. [ ]  wyciąg z rachunku inwestycyjnego w innym biurze maklerskim wraz zaświadczeniem o rachunku inwestycyjnym, na formularzu Banku
3. [ ]  podpisaną „Informację o ryzyku zmiennej stopy procentowej i ryzyku spadku wartości zabezpieczenia”
4. [ ]  wypełnioną kartę informacyjną
5. [ ]  Inne …………………………………………………………………………………….
 |
| **IV**. **Upoważnienie dla Banku Ochrony Środowiska S.A. do wykonywania czynności faktycznych i ujawniania informacji w związku z ubieganiem się przez mocodawcę w Banku Ochrony Środowiska S.A. o udzielenie kredytu** |
| W związku z zamiarem zaciągnięcia kredytu na zakup papierów wartościowych w Banku Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie oraz zamiarem zabezpieczenia wnioskowanego kredytu na papierach wartościowych lokowanych na rachunku inwestycyjnym w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A. – zwanym dalej „DM BOŚ S.A.”, udzielam Bankowi Ochrony Środowiska S.A. – zwanemu dalej „Bankiem” – upoważnienia, na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, do:1. przekazywania DM BOŚ S.A. wszelkich informacji objętych tajemnicą bankową w rozumieniu art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe dotyczących kredytu na zakup papierów wartościowych, uzyskanych w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której Bank będzie wykonywał umowę kredytu, w szczególności informacji dotyczących: wnioskowanej kwoty kredytu, proponowanych zabezpieczeń, okresu kredytowania oraz innych informacji niezbędnych do weryfikacji możliwości ustanowienia zabezpieczenia kredytu i realizacji tego zabezpieczenia oraz wykonania umowy kredytu, a także informacji o podjętej decyzji kredytowej,
2. przekazywania DM BOŚ S.A. moich danych osobowych,
3. przekazywania danych niezbędnych do realizacji przez DM BOŚ S.A. oceny zabezpieczenia kredytu na papierach wartościowych lokowanych na rachunku inwestycyjnym w DM BOŚ S.A.,
4. pozyskania wszelkich informacji i dokumentów sporządzonych przez DM BOŚ S.A. w związku i na potrzeby weryfikacji przez Bank wniosku o udzielenie kredytu.
 |

|  |
| --- |
|  **V. Pełnomocnictwo dla Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. do wykonywania czynności faktycznych i udzielania informacji w związku z ubieganiem się przez mocodawcę w Banku Ochrony Środowiska S.A. o udzielenie kredytu**  |
| W związku z zamiarem zaciągnięcia kredytu na zakup papierów wartościowych w Banku Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie – zwanym dalej Bankiem, udzielam Domowi Maklerskiemu BOŚ S.A. – zwanemu dalej DM BOŚ S.A. – pełnomocnictwa do:1. udostępnienia Bankowi moich danych osobowych oraz danych niezbędnych do realizacji przez Bank oceny wniosku o udzielenie kredytu,
2. przekazania dokumentacji wytworzonej przez DM BOŚ S.A. na potrzeby weryfikacji przez Bank wniosku o udzielenie kredytu,
3. udzielania informacji o stanie mojego rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez DM BOŚ S.A. oraz informacji o historii tego rachunku,
4. pozyskania od Banku i przetwarzania informacji o złożonym przeze mnie w Banku wniosku o udzielenie kredytu w tym m.in.: wnioskowanej kwocie kredytu, proponowanych zabezpieczeniach, okresie kredytowania oraz innych informacji niezbędnych do weryfikacji możliwości ustanowienia zabezpieczenia kredytu i realizacji tego zabezpieczenia oraz wykonania umowy kredytu, a także informacji o podjętej decyzji kredytowej.
 |
| **VI. Oświadczam/y, że:** |
| 1. Proponowane zabezpieczenie [ ]  jest [ ]  nie jest obciążone prawami osób trzecich,
2. Przeciwko mnie / nam [ ]  było [ ]  nie było w okresie ostatnich 4 lat prowadzone postępowanie egzekucyjne sądowe lub egzekucyjne w administracji,
3. Posiadam/y pełną zdolność do czynności prawnych i potwierdzam/y prawdziwość danych zawartych we wniosku,
4. Wszelkie informacje, które przekazałem/am Bankowi w jakiejkolwiek formie, w tym także za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, są:
5. zgodne z prawdą, aktualne, rzetelne i kompletne, nie ukryto lub nie pominięto żadnych informacji, które powodowałyby, że przekazana informacja lub dokumenty mogłyby mieć negatywny wpływ na decyzję Banku co do zawarcia umowy,
6. zgodne z faktycznym stanem rzeczy na dzień złożenia wniosku i rzetelnie przedstawiają moją sytuację prawną, majątkową i finansową.
7. Niezwłocznie poinformuję/my Bank na piśmie o każdej zmianie moich/naszych danych osobowych, w szczególności o zmianie danych kontaktowych, w tym adresu e-mail i adresu do korespondencji.
8. Wyrażam/y zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji,
9. Zostały mi/nam przedstawione przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacje okosztach obsługi wnioskowanego kredytu przy:
10. aktualnym poziomie stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie,
11. wzroście stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie o 400p.b,
12. wzroście stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem stopy procentowej w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
13. Oświadczam/y, że podczas pozyskiwania moich danych osobowych otrzymałem/otrzymaliśmy od Banku informację administratora danych osobowych.
 |
| 1. Bank informuje, że na podstawie art. 70a. ust. 1a do 1d. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Wnioskodawca może złożyć w terminie 1 roku od dnia otrzymania oceny zdolności kredytowej (decyzji kredytowej) Wniosek o udzielenie wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny zdolności kredytowej. Bank udzieli informacji w formie pisemnej niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od otrzymania Wniosku o udzielenie wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny zdolności kredytowej.
2. Informacja o decyzji kredytowej przekazana zostanie za pośrednictwem:
3. wiadomości email - na adres poczty elektronicznej Wnioskodawcy/Wnioskodawców o treści: „BOŚ S.A. rozpatrzył Twój wniosek o kredyt giełdowy na zakup papierów wartościowych i podjął pozytywną/negatywną1 decyzję o jej przyznaniu. W celu uzyskania informacji o szczegółach podjętej decyzji możesz złożyć wniosek o wyjaśnienia w ciągu 1 roku od otrzymania tej informacji”, albo
4. sms - na nr telefonu kontaktowego Wnioskodawcy/Wnioskodawców o treści: „Pozytywna/Negatywna[[1]](#footnote-1) decyzja BOŚ S.A. dla …. tys. Kredytu giełdowego na zakup papierów wartościowych. Aby uzyskać szczegółowe informacje o decyzji Banku, możesz wnioskować o wyjaśnienia w ciągu 1 roku”.
 |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| *miejscowość, data, podpis Wnioskodawcy/ów* | Oświadczam, że podpis/y Wnioskodawcy/ów został/y złożone w mojej obecności.*Stempel imienny i podpis osoby reprezentującej Bank* |

1. W zależności od wydanej przez bank decyzji kredytowej. [↑](#footnote-ref-1)