

## KARTA INFORMACYJNA KLIENTA dla Klienta wnioskującego o EkoKredyt Prosument

KARTĘ PROSIMY WYPEŁNIĆ DRUKOWANYMI LITERAMI, A W POLACH  PROSIMY WSTAWIĆ ZNAK X  
JEŚLI WE WNIOSKU SĄ PYTANIA, KTÓRE PANI/PANA NIE DOTYCZA, PROSIMY WPISAĆ KLAUZULĘ „NIE DOTYCZY”.  
W CELU WYJAŚNIENIA WĄTPLIWOŚCI ZWIĄZANYCH Z WYPEŁNIENIEM NINIEJSZEGO FORMULARZA PROSIMY ZWRÓCIĆ SIĘ DO PRACOWNIKA BANKU LUB PODMIOTU WSPÓŁPRACUJĄCEGO Z BANKIEM.

I Informacje podstawowe			
Imię/Imiona			
Nazwisko			
Nazwisko panięskie matki			
Dokument tożsamości		<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> karta stałego pobytu	
Seria i numer dokumentu tożsamości			
Data i kraj wydania dokumentu tożsamości			
Drugi dokument tożsamości (dot. Obcokrajowca, rodzaj dokumentu)			
Data i kraj wydania dokumentu tożsamości			
Seria i numer dokumentu tożsamości			
Obywatelstwo (wymienić wszystkie posiadane)			
Kraj rezydencji podatkowej			
PESEL			
Adres stałego zameldowania			
<small>(ULICA, NR DOMU/MIESZKANIA, MIEJSCOWOŚĆ, KOD POCZTOWY, POCZTA, GMINA, POWIAT, WOJEWÓDZTWO, KRAJ)</small>			
Adres do korespondencji			
<small>(ULICA, NR DOMU/MIESZKANIA, MIEJSCOWOŚĆ, KOD POCZTOWY, POCZTA, GMINA, POWIAT, WOJEWÓDZTWO, KRAJ) WPISAĆ JEŚLI INNY NIŻ ZAMELLOWANIA</small>			
Telefon kontaktowy dom / komórkowy			
Telefon kontaktowy praca			
Adres e-mail			
Rezydencja podatkowa w USA (dotyczy osoby objętej nieograniczonym obowiązkiem podatkowym w USA)    TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>			
Numer identyfikacji podatkowej USA (US TIN)			
II Informacja o sytuacji rodzinno-majątkowej			
<b>Stan cywilny</b>			
panna/kawaler	<input type="checkbox"/>	zamężna/zonaty	<input type="checkbox"/>
wdowa/wdowiec	<input type="checkbox"/>	rozwidzona/rozwidziony	<input type="checkbox"/>
rozdzielność majątkowa	<input type="checkbox"/>	separacja	<input type="checkbox"/>
Liczba osób w gospodarstwie domowym <input style="width: 50px;" type="text"/>			
<b>Rodzaj posiadanego prawa do nieruchomości</b>			
własnościowe <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> lokatorskie kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> z rodzicami <input type="checkbox"/> inne <input type="checkbox"/>			
III Informacja o sytuacji zawodowej			
<b>Wykształcenie</b>			
Podstawowe/gimnazjalne/brak <input type="checkbox"/> zawodowe <input type="checkbox"/> średnie/policjalne <input type="checkbox"/> wyższe (licencjat) <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/>			
wyższe doktoranckie <input type="checkbox"/> inżynierskie <input type="checkbox"/>			
<b>Częstotliwość uzyskiwanego dochodu</b>			
rocznie <input type="checkbox"/> półrocznie <input type="checkbox"/> kwartalnie <input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> co dwa tygodnie <input type="checkbox"/> tygodniowo <input type="checkbox"/> codziennie <input type="checkbox"/> inna <input type="checkbox"/>			
<b>Pracodawca o najdłuższym okresie uzyskiwania dochodu</b>			
jednostka samorządowa <input type="checkbox"/> administracja państwowa <input type="checkbox"/> firma państwowa <input type="checkbox"/> prywatna firma – os. fiz. <input type="checkbox"/> prywatna firma – os. prawna <input type="checkbox"/>			
spółdzielnia <input type="checkbox"/> inne (jakie?) <input type="checkbox"/>			
IV Informacja o sytuacji finansowej część A			
Źródło dochodu	Okres zatrudnienia u obecnego pracodawcy / prowadzenia działalności w danej branży (lata i miesiące)	Wysokość średniego miesięcznego dochodu netto	Okres średniego dochodu
<input type="checkbox"/> Zatrudnienie na czas nieokreślony			za ost. 3 m-ce
<input type="checkbox"/> Zatrudnienie na czas określony (data)			za ost. 3 m-ce
<input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza:			
<input type="checkbox"/> Księga przychodów i rozchodów lub księga rachunkowa			za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Ryczałt ewidencjonowany			za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Karta podatkowa			za ost. m-c
<input type="checkbox"/> Wolny zawód			za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Kontrakt			za ost. 6 m-cy
<input type="checkbox"/> Umowy zlecenia umowy o dzieło			za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Inne (jakie)			za ost. 12 m-cy
<b>Dane pracodawcy</b>			
Adres siedziby pracodawcy			
Nr NIP			
Regon			
Adres zatrudnienia wnioskodawcy			
<b>Zobowiązania (kwota w skali miesiąca), z których wnioskodawca nie może się wycofać:</b>			

czynsz, CO, gaz, energia elektryczna, alimenty, opłaty, obowiązkowe ubezpieczenia, pożyczki zakładowe, inne zobowiązania			
<b>Oszczędność miesięczna</b> z tytułu kosztów ogrzewania i energii elektrycznej			
W ciągu ostatnich 2 miesięcy <input type="checkbox"/> nie podpisałam/em umowy kredytowej <input type="checkbox"/> podpisałam/em umowę kredytową			
Zobowiązania miesięczne w kwocie:			
<b>V Moje powiązania</b>			
brak powiązań <input type="checkbox"/> posiadane powiązania (wymienić poniżej) <input type="checkbox"/>			
Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	Regon, pesel	Powiązania kapitałowe (%kapitału, % głosów/stanowiska i funkcje/osoby) <input type="checkbox"/> Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe) <input type="checkbox"/>	
<b>Powiązania z BOŚ S.A.</b>			
brak powiązań <input type="checkbox"/> pracownik <input type="checkbox"/> akcjonariusz <input type="checkbox"/> członek organów Banku <input type="checkbox"/> inne (jakie?) <input type="checkbox"/>			
<b>W okresie ostatnich 10 lat</b>			
Złożyłem wniosek o upadłość <input type="checkbox"/> nie złożyłem wniosku o upadłość <input type="checkbox"/> ogłoszono moją upadłość <input type="checkbox"/> nie ogłoszono mojej upadłości <input type="checkbox"/>			
<b>VI Zobowiązania finansowe i inne współmałżonka nie będącego wnioskodawcą</b>			
Imię/imiiona			
Nazwisko			
Pesel			
Dokument tożsamości seria i numer			
Adres zameldowania			
<b>Zaciągnięte i wnioskowane kredyty/pożyczki/limity/zobowiązania (proszę podać wszystkie zobowiązania np. alimentacyjne, poręczenia)</b>			
<b>Nazwa banku/instytucji</b>	<b>Rodzaj kredytu/pożyczki/limitu</b>	<b>Kwota i waluta zobowiązania pozostała do spłaty</b>	<b>Data wygaśnięcia</b>

Oświadczam, że z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej:

Posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS lub Urzędu Skarbowego  Nie posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS lub Urzędu Skarbowego

Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach wnioskodawcy stanowiących tajemnicę bankową:

- 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. O udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (dz. U. Nr 81, poz. 530) w zakresie i na warunkach określonych w ustawie.
- 2) instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy prawo bankowe (jednolity tekst dz. U. z 2012 r. Poz. 1376 z późn. Zm.), w tym:
  - a) do biura informacji kredytowej s.a. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres biura obsługi klienta bik znajduje się na stronie www.bik.pl)
  - b) do systemu bankowy rejestr, którego administratorem jest związek banków polskich z siedzibą w Warszawie (aktualny adres biura obsługi klienta związku banków polskich jest dostępny na stronie [www.cbpl.pl](http://www.cbpl.pl))
2. Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt 1 ppkt 1, informacje gospodarcze dotyczące wnioskodawcy oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych po spełnieniu łącznie następujących warunków:
  - 1) zobowiązanie albo zobowiązania wobec banku powstały z tytułu umowy zawartej przez wnioskodawcę z bankiem,
  - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec banku wynosi co najmniej 200 pln,
  - 3) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
  - 4) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez bank listem poleconym albo doręczenia wnioskodawcy do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez wnioskodawcę, a jeżeli wnioskodawca nie wskazał takiego adresu – na adres miejsca zamieszkania wnioskodawcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
3. Instytucje, o których mowa w pkt 1 ppkt 2 mogą udostępnić zgromadzone informacje:
  - 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych, oraz stosowaniem metod statystycznych, o których mowa w ustawie prawo bankowe,
  - 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
  - 3) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
  - 4) biurom informacji gospodarczej – dane w zakresie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. O udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
  - 5) instytucjom kredytowym art. 105 ust. 4 pkt 3 prawa bankowego.
4. Wnioskodawca wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez bank oraz instytucje, o których mowa w pkt 1 ppkt 2 i 3 ppkt 1 i 2 w zakresie przewidzianym przepisami prawa bankowego oraz innych ustaw, przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy zawartej przez wnioskodawcę z bankiem, informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących wnioskodawcy oraz jego zobowiązań, a w szczególności wyraża zgodę na udostępnianie przez bank tych informacji podmiotom wskazanym w pkt 1 ppkt 2 oraz na udostępnianie ich przez te podmioty w zakresie określonym w niniejszym punkcie.
5. Wnioskodawca / współmałżonka wnioskodawcy wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez biuro informacji kredytowej s.a. z siedzibą w Warszawie przekazanych przez bank, a dotyczących wnioskodawcy / współmałżonka wnioskodawcy informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, powstałych w związku ze złożeniem przez wnioskodawcę wniosku skutkującego podjęciem przez bank czynności bankowych, przez okres nie dłuższy niż 2 lata od dnia otrzymania przez biuro informacji kredytowej s.a. Takiej informacji lub zapytania i w zakresie przewidzianym przepisami prawa bankowego oraz innych ustaw.
6. Informacja administratora danych osobowych, wnioskodawca / współmałżonka wnioskodawcy oświadcza, że został poinformowany przez bank ochrony środowiska s.a. z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, że:
  - 1) administratorem danych osobowych jest bank ochrony środowiska s.a., zwany dalej bankiem, z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32,
  - 2) podane przez wnioskodawcę / współmałżonka wnioskodawcy dane osobowe będą przetwarzane w celu podjęcia przez bank niezbędnych czynności związanych z zawarciem i wykonaniem umowy oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb banku, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności prawa bankowego;
  - 3) dane osobowe mogą być przekazane wyłącznie podmiotom wskazanym w art. 104, 105 i 106 a-d prawa bankowego, w szczególności do banków, biur informacji gospodarczej i biura informacji kredytowej s.a. z siedzibą w Warszawie, chyba że wnioskodawca / współmałżonka wnioskodawcy upoważni bank do przetwarzania jego danych osobowych w szerszym zakresie;
  - 4) przysługuje mu prawo wglądu do treści jego danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. O ochronie danych osobowych;
  - 5) podanie przez niego danych osobowych jest dobrowolne, jednak dane te są potrzebne do prawidłowego wykonania czynności bankowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi banku.
 (podstawa prawna: art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. O ochronie danych osobowych - j.t. Dz. U. z 2002 r. Nr 101 poz. 926 z późn. Zm.).
7. Wnioskodawca / współmałżonka wnioskodawcy upoważnia bank ochrony środowiska s.a. Do wystąpienia na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. O udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych za pośrednictwem biura informacji kredytowej s.a. z siedzibą w Warszawie do biura informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań.
8. Wnioskodawca upoważnia bank do występowania do biura informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań przechowywanych na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. O udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (dz. U. z 2014 r., poz. 1015).
9. Wnioskodawca wyraża zgodę na weryfikację przez bank ochrony środowiska s.a. Informacji w oświadczeniu złożonym w karcie informacyjnej klienta o wysokości osiągniętych dochodów oraz ponoszonych wydatkach. Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a przez Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, że administratorem danych osobowych jest Bank Ochrony Środowiska S.A., zwany dalej „Bankiem”, z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32;
  - 1) podane przeze mnie dane osobowe będą przetwarzane w celu podjęcia przez Bank niezbędnych czynności związanych z zawarciem i wykonaniem umowy oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku;
  - 2) dane osobowe mogą być przekazane wyłącznie podmiotom wskazanym w art. 104 ust. 2 oraz art. 105 ustawy Prawo bankowe, w szczególności do innych banków, biur informacji gospodarczej, BIK S.A., chyba że upoważniłem/am lub upoważnię Bank do przetwarzania moich danych osobowych w szerszym zakresie;
  - 3) przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych, a także przysługują mi inne uprawnienia wynikające z tej ustawy;
  - 4) podanie przeze mnie danych osobowych jest dobrowolne, jednak dane te są potrzebne do prawidłowego wykonania czynności bankowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz
 Podstawa prawna: art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j.t. Dz. U. z 2014 r. poz. 1182 z późn. zm.), przepisami wewnętrznymi Banku.

Oświadczam, że wszystkie podane przeze mnie informacje są prawdziwe i kompletne. Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku ich zmiany

Wyrażam zgodę na:

- a) dokonywanie przekazywanie mi przez Bank Ochrony Środowiska S.A., zwany dalej „Bankiem”, następujących czynności (w zakresie usług i produktów Banku oraz usług i produktów dystrybuowanych przez Bank):
  - przekazywanie mi za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej - informacji handlowej (zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 1422)
  - używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących (w szczególności telefonu i poczty elektronicznej) dla celów marketingu bezpośredniego za pomocą telefonu lub poczty elektronicznej - propozycji zawierania umów (zgodnie z ustawą z dnia 16 marca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne - tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 243 z późn. Zm.) o ochronie niektórych praw konsumentów oraz odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny - tj. Dz. U. z 2012 r., poz. 1225.)

TAK – wyrażam zgodę

NIE – nie wyrażam zgody

- b) udostępnianie moich danych osobowych (imię nazwisko, adres, nr telefonu, e-mail) przez Bank podmiotom powiązanym kapitałowo z Bankiem i współpracującym z Bankiem (aktualna lista podmiotów powiązanych kapitałowo z Bankiem i współpracujących z Bankiem znajduje się na stronie [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)) i na przetwarzanie przez te podmioty moich danych osobowych w ich celach marketingowych

TAK – wyrażam zgodę  NIE – nie wyrażam zgody  
c) dokonywanie przez podmioty powiązane kapitałowo z Bankiem i współpracujące z Bankiem następujących czynności w zakresie ich usług i produktów oraz usług i produktów dystrybuowanych przez te podmioty:  
- przekazywanie mi za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej - informacji handlowej (zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną),  
- używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego (w szczególności telefonu i poczty elektronicznej) (zgodnie z ustawą z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne).

TAK – wyrażam zgodę  NIE – nie wyrażam zgody  
na przetwarzanie przez Bank wyżej wymienionych moich danych osobowych, w tym obejmujących  
- posiadanie albo nieposiadanie przeze mnie obywatelstwa USA,  
- posiadanie albo nieposiadanie przeze mnie statusu rezydenta podatkowego USA,  
- Numer Identyfikujący Podatnika (US TIN) będącego rezydentem podatkowym USA,  
udostępnionych przeze mnie Bankowi na podstawie mojego oświadczenia, w związku z dokonywaną przeze mnie z Bankiem czynnością, w celu określenia przez Bank czy jestem rezydentem Stanów Zjednoczonych dla celów podatkowych.  
Potwierdzam otrzymanie informacji o:  
 prawie do niewyrażenia niniejszej zgody, jak również o możliwości jej wycofania w każdym czasie.  
 dobrowolności podania powyższych danych,  
 prawie dostępu do treści moich danych osobowych udostępnionych przeze mnie Bankowi oraz ich poprawiania

TAK – wyrażam zgodę  NIE – nie wyrażam zgody  
Jestem świadoma/ly, że złożenie fałszywego oświadczenia może skutkować odpowiedzialnością karną wynikającą z art. 286 § 11) oraz art.297 § 1 2) Kodeksu karnego.

Niniejszą zgodę składam dobrowolnie.

WNIOSKODAWCA:

**WNIOSKODAWCA OŚWIADCZA, ŻE WSZYSTKIE PODANE PRZEZ NIEGO INFORMACJE SĄ PRAWDZIWE I KOMPLETNE I ZOBOWIĄDUJE SIĘ DO NIEZWŁOCZNEGO POWIADOMIENIA BANKU W PRZYPADKU ICH ZMIANY.**

(miejsowość i data)

(podpis Wnioskodawcy)

**BANK:**

**POTWIERDZAM ZGODNOŚĆ DANYCH ZAWARTYCH W NINIEJSZYM DOKUMENCIE Z DOWODEM OSOBISTYM / KARTĄ POBYTU ( Seria..... Numer.....)**

**PRZYJĘTO:**

(miejsowość i data)

(podpis i stempel imienny pracownika Banku/ podmiotu pośredniczącego)

**\* NIEPOTRZEBNE SKREŚLIĆ**