

**WNIOSEK O UDZIELENIE PRODUKTU KREDYTOWEGO  
- INFORMACJA O KLIENCIE**

Centrum Korporacyjne	
Doradca Klienta	
Data wpływu wniosku	

I. DANE WNIOSKODAWCY					
1. Pełna nazwa:					
2. Nazwa skrócona:					
3. NIP:		4. REGON:			
5. PKD (wg REGON):		6. Data rozpoczęcia działalności:			
7. Liczba zatrudnionych:		8. Data wystawienia pierwszej faktury: *			
9. Forma prawna:		10. Numer KRS/EDG:			
11. Rodzaj dominującej prowadzonej działalności (i udział % w przychodach): (w przypadku wykonywania innej działalności niż wynikająca z REGON)					
12. Czy planowana jest zmiana rodzaju działalności?: (jeżeli tak, wymienić rodzaj)					
* należy uzupełnić pole w przypadku prowadzenia działalności poniżej 24 miesięcy					
ADRES SIEDZIBY					
1. Ulica:		2. Numer domu/lokalu:			
3. Miejscowość:		4. Kod pocztowy:			
5. Województwo:		6. Kraj:			
7. Telefon:		8. WWW:			
<input type="checkbox"/> zgodny z adresem siedziby <input type="checkbox"/> inny (jaki?)					
ADRES DO KORESPONDENCJI					
1. Ulica:		2. Numer domu/lokalu:			
3. Miejscowość:		4. Kod pocztowy:			
5. Województwo:		6. Telefon:			
OSOBA DO KONTAKTU					
1. Imię i Nazwisko:		2. Stanowisko:			
3. Telefon:		4. E-mail:			
II. INFORMACJA O WNIOSKODAWCY					
WŁAŚCICIELE/UDZIAŁOWCY/AKCJONARIUSZE (posiadający powyżej 20% udziałów w kapitale zakładowym)					
Lp.	Imię i Nazwisko/Nazwa firmy	Funkcja (dla os.fiz.)	PESEL/REGON	Seria i nr dowodu osobistego (lub innego dokumentu)	Procent udziału w kapitale i głosach
1.					..... % i % .....
2.					..... % i % .....
3.					..... % i % .....
4.					..... % i % .....
5.					..... % i % .....
POSIADANE AKCJE/UDZIAŁY W INNYCH SPÓŁKACH					
Lp.	Podmiot:	Liczba:	Wartość:	Procent udziału w kapitale i głosach:	
1.				..... % i % .....	
2.				..... % i % .....	
3.				..... % i % .....	
4.				..... % i % .....	
5.				..... % i % .....	
1. Czy którykolwiek z większościowych właścicieli ogłosił upadłość w ciągu ostatnich 5 lat ?				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
2. Czy Wnioskodawca jest wspólnikiem w spółce osobowej ? (W przypadku gdy o kredyt ubiega się osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą)				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
3. Czy którykolwiek Wspólnik prowadzi działalność gospodarczą poza Spółką ? (W przypadku gdy o kredyt ubiega się spółka osobowa) Jeżeli TAK - podaj imię, nazwisko wspólnika i rodzaj prowadzonej działalności: .....				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
4. Czy Wnioskodawca posiadał strategię (założenia rozwoju/plan działań) za ubiegłe lata i ją realizował?				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
5. Czy Wnioskodawca posiada strategię lub założenia rozwoju/plan działań na przyszłość ?				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
6. Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji/zezwoleń ? Jeżeli tak - rodzaj licencji/zezwoleń: .....				<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
III. POWIĄZANIA					
POWIĄZANIA KAPITAŁOWE I ORGANIZACYJNE <span style="float: right;"><input type="checkbox"/> BRAK</span>					
(Powiązania kapitałowe- powyżej 20% kapitału lub prawa do wykonania co najmniej 20% głosów, ** % kapitału/głosów/stanowiska i funkcje osoby).					
Firma / Imię i nazwisko	Siedziba / Adres	Forma prawna	EKD / PKD	REGON / PESEL	Powiązania kapitałowe** / organizacyjne


**POWIĄZANIA Z CZŁONKAMI ORGANÓW / AKCJONARIUSZAMI BANKU / JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI POWIĄZANIA Z CZŁONKAMI ORGANÓW / OSOBAMI ZAJMUJĄCYMI STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU**

BRAK

(nie ma zastosowania do akcjonariusza posiadającego nie więcej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu)

Firma / Imię i nazwisko	Siedziba / Adres	Forma prawna	EKD / PKD	REGON / PESEL	Rodzaj powiązania* i uwagi

\* rodzaj powiązania - np.: Z - Zarząd, RN - Rada Nadzorcza, A - Akcjonariusz, W - Właściciel, U - Udziałowiec, D - Dyrektor, O - os. Fizyczna powiązana z tytułu pokrewieństwa, małżeństwa, powinowactwa lub przysposobienia

**IV. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI**

1. Opis działalności:	
-----------------------	--

2. Sezonowość: (jeżeli tak, uzupełnić poniższe pola)

TAK  NIE

3. Z czego wynika sezonowość?

Kwartał	I	II	III	IV
% rocznego obrotu w kwartale				

**ODBIORCY/DOSTAWCY**

1. Odbiorcy rozproszeni / Klienci detaliczni:

TAK  NIE

2. Dostawy rozproszeni:

TAK  NIE

**GŁÓWNI ODBIORCY (5 największych)**

Lp.	Nazwa odbiorcy:	REGON	Branża:	Udział % w sprzedaży:	Przedmiot zawartych umów:	Okres i forma współpracy:
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

**GŁÓWNI DOSTAWCY (5 największych)**

Lp.	Nazwa dostawcy:	REGON	Branża:	Udział % w zakupach:	Przedmiot zawartych umów:	Okres i forma współpracy:
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

**STRUKTURA OBROTU**

Przychód ze sprzedaży ogółem w ostatnim okresie obrotowym:

(w przypadku sezonowości - za ostatni zamknięty rok obrotowy)

Udział eksportu w przychodach: (w %)

(w przypadku sezonowości - za ostatni zamknięty rok obrotowy)

Udział importu w kosztach: (w %)

(w przypadku sezonowości - za ostatni zamknięty rok obrotowy)

Udział zapasów składowanych pow. 180 dni w zapasach ogółem: (w %)

Przyczyna posiadania zapasów składowanych pow. 180 dni:

Kwota naturalnego hedgingu:\* (w przypadku braku wpisać 0)

\* naturalny hedging - sytuacja, w której Klient może zbilansować przepływy uzyskiwane z eksportu z wpływami związanymi z importem w tych samych terminach

Czy Wnioskodawca korzysta ze środków UE ?

TAK  NIE

Waluta	EUR	USD	GBP	Inna (jaka?).....
% eksportu				
% importu				

**VI. STRUKTURA ZADŁUŻENIA WNIOSKODAWCY**

**ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY POZA BOŚ S.A.**

Dotyczy zarówno kredytów/pożyczek jak również posiadanych limitów (na transakcje pochodne, gwarancje, faktoringowe)

brak

zgodnie z poniższą tabelą

Rodzaj produktu	Bank/Instytucja finansowa/ Leasingodawca/Pożyczki wzajemne	Kwota i waluta	Wysokość raty kapitałowo - odsetkowej	Aktualne zadłużenie	Termin spłaty	Rodzaj zabezpieczenia

**UDZIELONE PORĘCZENIA/GWARANCJE**

BRAK

Lp.	Nazwa podmiotu/ beneficjenta:	Rodzaj zobowiązania:	Kwota:	Termin ważności:
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

### OTRZYMANE PORĘCZENIA/GWARANCJE

 BRAK

Lp.	Nazwa podmiotu/ gwaranta:	Rodzaj zobowiązania:	Kwota:	Termin ważności:
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

### INFORMACJA O TRANSAKCYJACH POCHODNYCH

Czy Wnioskodawca korzysta z transakcji pochodnych ?

 TAK  NIE

 Wnioskodawca świadcza, że na dzień ..... nie posiada\*/posiada\* zawartych transakcji pochodnych w innych bankach  
 (jeżeli POSIADA, proszę wypełnić poniższą tabelę)

Rodzaj produktu	Nazwa banku	Suma nominalów	Waluta	Wycena bieżąca	Data zapadalności	Rodzaj zabezpieczenia

 Wnioskodawca świadcza, że na dzień ..... nie posiada\*/posiada\* limitów dla transakcji pochodnych w innych bankach  
 (jeżeli POSIADA, proszę wypełnić poniższą tabelę)

Rodzaj produktu	Nazwa banku	Kwota limitu w PLN	Data ważności limitu	Rodzaj zabezpieczenia

\* niepotrzebne skreślić

### VII. POSIADANE RACHUNKI BANKOWE POZA BOŚ S.A.

Lp.	Nazwa Banku	Data otwarcia	Numer rachunku	Rodzaj rachunku	% kierowanych przychodów
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

**Uwagi:**

Pytanie	TAK / NIE
Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom toczą się postępowania administracyjne lub skarbowe ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom zostały podjęte czynności w celu zabezpieczenia roszczeń lub zostały wydane tytuły egzekucyjne w stosunku do majątku w okresie ostatnich 6 miesięcy ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy wobec Wnioskodawcy złożono wniosek lub wszczęto postępowanie upadłościowe, naprawcze, likwidacyjne lub układowe ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca/udziałowcy/współwłaściciele są stroną w postępowaniu sądowym ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca jest w restrukturyzacji w instytucji finansowej lub od zakończenia restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy w dokumentach statusowych Wnioskodawcy, występują ograniczenia, co do możliwości zaciągania zobowiązań lub obciążania majątku Wnioskodawcy ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca posiada wszystkie niezbędne zezwolenia i koncesje do prowadzenia działalności ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy majątek Wnioskodawcy jest ubezpieczony w wysokości zapewniającej odtworzenie majątku w przypadku zdarzeń losowych ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Członkowie Zarządu byli skazani prawomocnym wyrokiem za przestępstwo przeciwko: wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi, papierami wartościowymi ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy proponowany przedmiot zabezpieczenia jest obciążony prawami osób trzecich ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy działalność jest prowadzona w tej samej branży od conajmniej 12 m-cy ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca posiada wymagalne zobowiązania w innych bankach ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

### Wnioskodawca oświadcza, że:

Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym.  
 Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych  
 Nie zalega z płatnością zobowiązań na rzecz Urzędu Skarbowego  
 Wnioskowane produkty wykorzystają na finansowanie działalności gospodarczej  
 Posiada pełną zdolność do czynności prawnych

Jest świadomy, że Bank wykorzysta podane dane w celu podjęcia decyzji o przyznaniu produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz że podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym może spowodować pociągnięcie Wnioskodawcy do odpowiedzialności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### Wnioskodawca wyraża zgodę na:

- [Udostępnianie tajemnicy bankowej]** Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta i innych dotyczących Klienta informacji stanowiących tajemnicę bankową:
  - 1.1 biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. 2014 r., poz. 1015) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
  - 1.2 instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego (jednolity tekst Dz. U. 2015 r., poz. 128), w tym:
    - 1.2.1 Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie [www.bik.pl](http://www.bik.pl)),
    - 1.2.2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
- [Biuro informacji gospodarczej]** Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 1.1., dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
  - 2.1 zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu Umowy,
  - 2.2 łączna kwota zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł,
  - 2.3 świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
  - 2.4 upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo doręczenia do rąk własnych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- [Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 1.2., mogą udostępniać zgromadzone informacje:
  - 3.1 bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
  - 3.2 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,
  - 3.3 instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
- [Zgoda na udostępnianie informacji o Kliencie]** Klient wyraża zgodę na:
  - 4.1 przetwarzanie, w tym udostępnianie przez Bank oraz instytucje, o których mowa w pkt. 1.2., 3.1., 3.2., informacji przekazanych przez Bank, stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej przez Klienta z Bankiem – w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe oraz innych ustaw <sup>1)</sup>,
  - 4.2 udostępnianie danych przez instytucje, o których mowa w pkt. 1.2., biurom informacji gospodarczej, o których mowa w pkt. 1.1., w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, dotyczących zobowiązań związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

TAK

NIE

*1) dotyczy tylko osób fizycznych*

### Wnioskodawca wyraża zgodę na:

- a) przekazywanie mu przez Bank Ochrony Środowiska S.A., zwany dalej „Bankiem”, (w zakresie usług i produktów Banku oraz usług i produktów dystrybuowanych przez Bank):
- 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 Dz. U. 2013 r. poz. 1422),
  - za pomocą telefonu lub poczty elektronicznej - propozycji zawierania umów (zgodnie z ustawą z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta Dz. U. 2014 r. poz. 827).

TAK

NIE

- b) udostępnianie danych osobowych Wnioskodawcy (imię nazwisko, adres, nr telefonu, e-mail) przez Bank podmiotom powiązanyemu 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 danych osobowych w ich celach marketingowych.

TAK

NIE

- c) przekazywanie mu przez podmioty powiązane kapitałowo z Bankiem i współpracujące z Bankiem (w zakresie ich usług i produktów oraz usług i produktów dystrybuowanych przez te podmioty):

- 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 Dz. U. 2013 r. poz. 1422),
- za pomocą telefonu lub poczty elektronicznej - propozycji zawierania umów (zgodnie z ustawą z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta Dz. U. 2014 r. poz. 827).

TAK

NIE

### Informacja Banku

Bank Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32 jako administrator danych osobowych informuje, że dane osobowe osób reprezentujących Wnioskodawcę 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 ustawy Prawo bankowe lub Regulaminów dotyczących otwierania i prowadzenia rachunków. Dane osobowe mogą być przekazane wyłącznie podmiotom wskazanym w art. 104 ust. 2 oraz art. 105 ustawy Prawo bankowe, w szczególności do banków, biur informacji gospodarczej i Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, chyba że Wnioskodawca upoważni Bank do przetwarzania swoich danych osobowych w szerszym zakresie

Bank informuje o przysługującym Wnioskodawcy prawie wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

Podanie przez Wnioskodawcę 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 oraz art. 25 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. 2014 r. poz. 1182).

Miejscowość	Data
<b>Za Wnioskodawcę</b> Stempel firmowy, imiona i nazwiska, podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę	

Potwierdzam, że podpis(y) osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy oraz podpis współmałżonka(ów) zostały złożone w mojej obecności

Potwierdzam za zgodność podpisów z kartą wzoru podpisów\*

Data

(Podpis i pieczęćka imienna upoważnionego pracownika Banku/ podmiotu współpracującego z Bankiem)