

Centrum Korporacyjne	
Doradca Klienta	
Data wpływu wniosku	

## WNIOSEK O UDZIELENIE PRODUKTU KREDYTOWEGO INFORMACJA O KLIENCIE

<b>NAZWA KLIENTA</b>	
REGON	
PKD (wg Regon)	
Rodzaj dominującej prowadzonej działalności (i udział % w przychodach): (w przypadku wykonywania innej działalności niż wynikająca z REGON)	
Adres siedziby (ulica, miejscowość, kod pocztowy, województwo, powiat, gmina)	
Adres do korespondencji (ulica, miejscowość, kod pocztowy)*	
Osoba do kontaktu: Imię i Nazwisko telefon, e-mail	
Data wystawienia pierwszego dokumentu stwierdzającego tytuł płatności na rzecz wnioskodawcy (np. paragon, faktura itp.)**	

\* należy wypełnić w przypadku jeśli adres korespondencyjny nie jest zgodny z adresem siedziby

\*\* należy uzupełnić pole w przypadku prowadzenia działalności poniżej 24 miesięcy

<b>I. INFORMACJA O WNIOSKODAWCY</b>					
<b>A. WŁAŚCICIELE/UDZIAŁOWCY/AKCJONARIUSZE (posiadający powyżej 20% udziałów w kapitale zakładowym)*</b>					
*w przypadku spółek komandytowych proszę podać sumy komandytowe, udział w zyskach, udział w odpowiedzialności					
Lp.	Imię i Nazwisko/Nazwa firmy	PESEL/REGON	Seria i nr dowodu osobistego (lub innego dokumentu)	Procent udziału w kapitale i głosach/sumy komandytowe*	Udział w zyskach/ udział w odpowiedzialności*
1.				% i %	% i %
2.				% i %	% i %
3.				% i %	% i %
4.				% i %	% i %
5.				% i %	% i %
*wymagane tylko dla spółek komandytowych					
<b>B. POWIĄZANIA KAPITAŁOWE I ORGANIZACYJNE WNIOSKODAWCY/ POSIADANE AKCJE/UDZIAŁY W INNYCH SPÓŁKACH (PODMIOTY ZALEŻNE)</b>					
<input type="checkbox"/> BRAK (Powiązania kapitałowe- powyżej 20% kapitału lub prawa do wykonania co najmniej 20% głosów) ** % kapitału/głosów/stanowiska i funkcje osoby)					
Nazwa podmiotu / Imię i nazwisko	Siedziba / Adres	REGON / PESEL	Powiązania kapitałowe* / organizacyjne	Procent udziału w kapitale i głosach	
				% i %	
				% i %	
				% i %	
				% i %	
<b>C. POWIĄZANIA WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ORGANÓW / AKCJONARIUSZAMI BANKU / JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI / OSOBAMI ZAJMUJĄCYMI STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU</b> <input type="checkbox"/> BRAK (nie ma zastosowania do akcjonariusza posiadającego nie więcej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu)					
Firma / Imię i nazwisko	Siedziba / Adres	REGON / PESEL	Rodzaj powiązania* i uwagi		

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

<b>II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI</b>					
<b>A. SEZONOWOŚĆ</b> (jeżeli tak, proszę uzupełnić tabelę i udzielić odpowiedzi na pytanie)					
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Kwartał	I	II	III	IV
		% rocznego obrotu w kwartale			
Z czego wynika sezonowość?					
<b>B. ODBIORCY</b>					
1. Odbiorcy rozproszeni <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE					
2. Dostawcy rozproszeni <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE					

GŁÓWNI ODBIORCY							
Lp.	Nazwa odbiorcy	REGON	Udział % w sprzedaży	Przedmiot zawartych umów	Termin płatności	Okres współpracy	Forma współpracy (doraźna / na podst. umowy)
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

GŁÓWNI DOSTAWCY							
Lp.	Nazwa dostawcy	REGON	Udział % w dostawach	Przedmiot zawartych umów	Termin płatności	Okres współpracy	Forma współpracy (doraźna / na podst. umowy)
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

### III. ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY, RACHUNKI - POZA BOŚ S.A.

#### A. ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY dotyczy zarówno kredytów/pożyczek jak również posiadanych limitów na gwarancje, faktoringowych, zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.

BRAK                       zgodnie z poniższą tabelą

Rodzaj produktu	Bank/Instytucja finansowa/ Leasingodawca/Pożyczki wzajemne	Kwota i waluta	Aktualne zadłużenie (na dzień ...)	Termin spłaty	Rodzaj zabezpieczenia

#### B. POSIADANE RACHUNKI BANKOWE

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

#### C. Czy Wnioskodawca korzysta z transakcji pochodnych w innych bankach? (jeżeli TAK, proszę wypełnić poniższą tabelę)

TAK     NIE

Rodzaj produktu	Nazwa banku	Suma nominalów	Waluta	Wycena bieżąca (w PLN)	Data zapadalności	Rodzaj zabezpieczenia

#### D. Czy Wnioskodawca korzysta z limitów na transakcje pochodnych w innych bankach? (jeżeli TAK, proszę wypełnić poniższą tabelę)

TAK     NIE

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

\* niepotrzebne skreślić

Udział eksportu w przychodach ze sprzedaży: (w %)	
Udział importu w kosztach operacyjnych: (w %)	
Kwota naturalnego hedgingu:* (w przypadku braku wpisać 0)	
* naturalny hedging - sytuacja, w której Klient może zbilansować przepływy uzyskiwane z eksportu z wypływami związanymi z importem w tych samych terminach	
Waluta	EUR                      USD                      GBP                      Inna (jaka?).....
% eksportu	
% importu	

**Uwagi:**

### IV. INFORMACJA DODATKOWA - STAN NA ..... r.

Dane finansowe (stan w tys. zł)	Data:..... (stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)	Data:..... (stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)	Data:..... (stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)	Data:..... (prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego) <sup>1</sup>	Data:..... (prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego) <sup>2</sup>
<b>Przeterminowane należności z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>					
do 1 miesiąca					

<sup>1</sup> Nie wymagane dla transakcji w ramach Pakietu Finansowego

<sup>2</sup> Nie wymagane dla transakcji w ramach Pakietu Finansowego

od 1 miesiąca do 3 miesięcy					
od 3 miesięcy do 6 miesięcy					
od 6 miesięcy do 12 miesięcy					
powyżej 12 miesięcy					
<b>Przeterminowane zobowiązania ogółem, w tym:</b>					
<b>Przeterminowane zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>					
do 1 miesiąca					
od 1 miesiąca do 3 miesięcy					
od 3 miesięcy do 6 miesięcy					
od 6 miesięcy do 12 miesięcy					
powyżej 12 miesięcy					
<b>Zapasy trudnozbywalne (nie wykazujące ruchu-powyżej 180 dni –udział w zapasach ogółem w %):</b>					
<b>Przyczyna posiadania zapasów składowanych pow. 180 dni:</b>					
<b>Dopłata do kapitału:</b>					
<b>Dywidenda:</b>					
<b>Zobowiązania pozabilansowe:</b>					
Udzielone gwarancje/poręczenia					
akredytywy					
leasing operacyjny					
pozostałe					
<b>Suma rat zadłużenia długoterminowego przypadających do spłaty w danym kwartale/roku:</b>					
(suma rat spłacanych przez klienta w tym: kredyty bankowe, pożyczki długoterminowe, zadłużenie z innych tytułów o charakterze długoterminowym, zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowego)					
<b>Okres:</b>	od..... do.....	od..... do.....	od..... do.....	od..... do.....	od..... do.....
<b>Kwota:</b>					
<b>Dłużnicy posiadający zobowiązania wobec Wnioskodawcy (podać nazwę):</b>					
<b>Wierzyciele wobec których Wnioskodawca posiada zobowiązania (podać nazwę):</b>					

Czy Wnioskodawca korzysta ze środków Unijnych?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy którykolwiek z większościowych właścicieli ogłosił upadłość w ciągu ostatnich 5 lat ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
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
Czy którykolwiek Wspólnik prowadzi działalność gospodarczą poza Spółką ? (W przypadku gdy o kredyt ubiega się spółka osobowa)	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji/zezwoleń ?	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> 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 pieniędźmi, 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 co najmniej 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 wykorzysta na finansowanie działalności gospodarczej.

Posiada pełną zdolność do czynności prawnych.

Nie zmieni profilu oraz nie planuje zmniejszenia skali działalności w okresie kredytowania.

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:**

1. **[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 Biuro 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.

2. **[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.

3. **[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 wierzycelnościach 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.

4. **[Zgoda na udostępnianie informacji o Klientie]** 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., biur 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 – wyrażam zgodę

NIE – nie wyrażam zgody

*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).

TAK – wyrażam zgodę

NIE – nie wyrażam zgody

b) udostępnianie jego danych osobowych (imię nazwisko, adres, nr telefonu, e-mail) przez Bank podmiotom powiązanim 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) i na przetwarzanie przez te podmioty danych osobowych w ich celach marketingowych.

TAK – wyrażam zgodę

NIE – nie wyrażam zgody

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).

TAK – wyrażam zgodę

NIE – nie wyrażam zgody

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 Państwo upoważni Bank do przetwarzania swoich danych osobowych w szerszym zakresie Bank informuje o przysługującym Państwu prawie wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

Podanie przez Państwa 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).

W związku z art. 104 ust. 4a ustawy prawo bankowe upoważniam Bank do wystąpienia za pośrednictwem biur informacji gospodarczej do Biura Informacji Kredytowej S.A. z wnioskiem o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.

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

<i>Potwierdzam, że podpis(y) osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy zostały złożone w mojej obecności</i>	
<i>Potwierdzam za zgodność podpisów z kartą wzoru podpisów*</i>	
<b>Data</b>	
(Podpis i pieczętka imienna upoważnionego pracownika Banku/ podmiotu współpracującego z Bankiem)	