

KARTA INFORMACYJNA KLIENTA

- Kartę prosimy wypełniać DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach prosimy wstawić znak X.
- Jeśli we wniosku są pytania, które Pani / Pana nie dotyczą, 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

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Imię/ Imiona				
Nazwisko				
Nazwisko panieńskie matki				
Imiona rodziców	ojca matki	ojca matki	ojca matki	ojca matki
PESEL				
Stan cywilny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja <input type="checkbox"/> związek nieformalny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja <input type="checkbox"/> związek nieformalny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja <input type="checkbox"/> związek nieformalny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja <input type="checkbox"/> związek nieformalny
Rozdzielność majątkowa <i>(dla statusu zamężna/zonaty)</i>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Liczba osób w gospodarstwie domowym				
Liczba osób na utrzymaniu <i>(wraz z wnioskodawcą)</i>				
Obywatelstwo <i>(wymienić wszystkie posiadane)</i>				
Data, Miejscowość i kraj urodzenia				
Rezydencja podatkowa	<input type="checkbox"/> Polska (Rezydent) <input type="checkbox"/> Inne (Nierezydent)	<input type="checkbox"/> Polska (Rezydent) <input type="checkbox"/> Inne (Nierezydent)	<input type="checkbox"/> Polska (Rezydent) <input type="checkbox"/> Inne (Nierezydent)	<input type="checkbox"/> Polska (Rezydent) <input type="checkbox"/> Inne (Nierezydent)
Numer Identyfikacji Podatkowej				
Rezydencja podatkowa w USA	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Numer identyfikacji podatkowej USA (US TIN) <i>(jeśli dotyczy)</i>				
Cechy dokumentu tożsamości				
<i>Pierwszy dokument tożsamości</i>				
Dokument tożsamości	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> mObywatel <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> mObywatel <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> mObywatel <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> mObywatel <input type="checkbox"/> paszport
Seria				
Numer				
Kto wydał dokument				
Kraj wydania				
Data wydania				
Data ważności				

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
<i>Drugi dokument tożsamości (dotyczy obcokrajowców)</i>				
Dokument tożsamości	<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> karta stałego pobytu <input type="checkbox"/> paszport
Seria				
Numer				
Kto wydał dokument				
Kraj wydania				
Data wydania				
Data ważności				
Adres zamieszkania				
Ulica, nr domu/mieszkania, kod pocztowy, poczta, gmina, powiat, województwo, kraj				
Adres do korespondencji (jeśli inny niż zamieszkania)				
Ulica, nr domu/mieszkania, kod pocztowy, poczta, gmina, powiat, województwo, kraj				
Dane kontaktowe (nr telefonu do wyboru)				
Telefonu kontaktowy domowy (D)/komórkowy(K)/służbowy(S)	D: K: S:	D: K: S:	D: K: S:	D: K: S:
E-mail				
Dodatkowe informacje:				
Status mieszkaniowy	<input type="checkbox"/> dom <input type="checkbox"/> mieszkanie	<input type="checkbox"/> dom <input type="checkbox"/> mieszkanie	<input type="checkbox"/> dom <input type="checkbox"/> mieszkanie	<input type="checkbox"/> dom <input type="checkbox"/> mieszkanie
Rodzaj posiadanego prawa	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> lokatorskie <input type="checkbox"/> kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> zamieszkiwanie z rodzicami <input type="checkbox"/> inne.....	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> lokatorskie <input type="checkbox"/> kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> zamieszkiwanie z rodzicami <input type="checkbox"/> inne.....	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> lokatorskie <input type="checkbox"/> kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> zamieszkiwanie z rodzicami <input type="checkbox"/> inne.....	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> lokatorskie <input type="checkbox"/> kwaterunkowe <input type="checkbox"/> służbowe <input type="checkbox"/> najem <input type="checkbox"/> zamieszkiwanie z rodzicami <input type="checkbox"/> inne.....
Wykształcenie	<input type="checkbox"/> wyższe doktoranckie <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> inżynierskie <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie/policealne <input type="checkbox"/> zawodowe <input type="checkbox"/> podstawowe/ gimnazjalne/brak	<input type="checkbox"/> wyższe doktoranckie <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> inżynierskie <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie/policealne <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> podstawowe/ gimnazjalne/brak	<input type="checkbox"/> wyższe doktoranckie <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> inżynierskie <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie/policealne <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> podstawowe/ gimnazjalne/brak	<input type="checkbox"/> wyższe doktoranckie <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> inżynierskie <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie/policealne <input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe <input type="checkbox"/> podstawowe/ gimnazjalne/brak

II. INFORMACJE O DOCHODACH I WYDATKACH

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Całkowity staż pracy (w latach)				
Okres zatrudnienia u obecnego pracodawcy/czas prowadzenia obecnej dział. gospodarczej (w latach)				
Źródło dochodu	Kwota <u>średniego miesięcznego dochodu netto ze wskazanego okresu i waluta dochodu</u>			
zatrudnienia na czas nieokreślony (z ost. 3 m-cy)				
zatrudnienia na czas nieokreślony (z ost. 6 m-cy)				

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Pracodawca	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)
Informacje o pracodawcy (w przypadku występowania dodatkowego źródła dochodu Klienta)				
Nazwa Pracodawcy/ Dodatkowe źródło dochodu (deklaracja klienta)				
Nazwa i adres siedziby pracodawcy				
Nr NIP ²				
Nr REGON ¹				
Adres zatrudnienia Wnioskodawcy				
Pracodawca	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> jedn. samorządowa <input type="checkbox"/> adm. 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"/> nie dotyczy <input type="checkbox"/> inne (jakie?)
Zobowiązania (kwota w skali miesiąca), z których Wnioskodawca nie może się wycofać:				
Czynsz, CO, gaz , energia elektryczna				
Alimenty				
Inne zobowiązania finansowe (inne niż alimenty i zobowiązania kredytowe określone w sekcji III) z uiszczania których Wnioskodawca nie może zrezygnować				
Inne opłaty				
Pozostałe informacje finansowe:				
Nazwa banku do którego w wpływają dochody /Nazwy banków do których wpływają dochody				
Posiadane inne rachunki bankowe: (rodzaj, bank, waluta, okres posiadania w latach/m-cach)				
Posiadany majątek: (rodzaj nieruchomości: grunt, dom, mieszkanie, inne; adres, nr księgi wieczyste) ³				

* w dochodzie średniomiesięcznym uwzględniane są dochody w tytulu:

- pracy w godzinach nadliczbowych, o ile jest ona wykonywana regularnie lub wynika z obowiązującego w zakładzie pracy harmonogramu i rozliczana jest w trybie comiesięcznym
- nagród i premii i o ile zostaną one dodane do średniomiesięcznego dochodu w ujęciu miesięcznym, tj. dla premii lub nagrody kwartalnej – jej wysokość dzielona przez 3, dla premii lub nagrody półrocznej – jej wysokość dzielona przez 6, dla premii lub nagrody rocznej – jej wysokość

dzielona przez 12. w dochodzie średniomiesięcznym nie należy uwzględniać nagród, premii itp. o jednorazowym, incydentalnym charakterze, dodatków, które nie są w stałej wysokości i podlegają zawieszeniu, ograniczeniu lub cofnięciu

III. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH KREDYTOWYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH INNYCH NIŻ BANKI (np. PARABANKI), W TYM ZACIĄGNIĘTYCH NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Zobowiązania	Nr	Do spłaty z kredytu BOŚ S.A.?	Kwota zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Waluta	Rata miesięczna	Data wygaśnięcia posiadanego lub wnioskowanego zobowiązania	Bank/In na instytucja finansowa	Wnioskodawca/Poręczyciel
Limit ROR	1	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	2	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	3	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	4	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
Limit karty kredytowej	1	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	2	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	3	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	4	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
Kredyt	1	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	2	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	3	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	4	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
Poręczenie / przystąpienie do długu ⁴	1	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	2	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	3	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	4	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
w instytucjach finansowych innych niż banki (np. parabanki)	1	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	2	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	3	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
	4	<input type="checkbox"/>							<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P
brak								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV/P	

IV. MOJE POWIĄZANIA

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Powiązania kapitałowe i organizacyjne				
Brak powiązań kapitałowych i organizacyjnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Posiadane powiązania kapitałowe i organizacyjne (wymienić poniżej)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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)				

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Powiązania z BOŚ S.A.:				
brak powiązań	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
pracownik	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wnioskodawca jest akcjonariuszem Banku posiadającym akcje w liczbie uprawniającej do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku*	D1 <input type="checkbox"/> D2 <input type="checkbox"/> D3 <input type="checkbox"/>	D1 <input type="checkbox"/> D2 <input type="checkbox"/> D3 <input type="checkbox"/>	D1 <input type="checkbox"/> D2 <input type="checkbox"/> D3 <input type="checkbox"/>	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"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Imię i nazwisko członka Zarządu albo Rady Nadzorczej	Rodzaj powiązania*	Rodzaj powiązania*	Rodzaj powiązania*	Rodzaj powiązania*
•	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>
•	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>
•	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>	D4a <input type="checkbox"/> D4b <input type="checkbox"/> D4c <input type="checkbox"/>
•	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <input type="checkbox"/>	D4d <input type="checkbox"/> D4e <input type="checkbox"/> D4f <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.

V. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I INNE WSPÓŁMAŁŻONKA JEŻELI NIE JEST WSPÓŁWNIOSKODAWCĄ

(sekcja nie wymaga wypełnienia, jeśli kwota łącznego zaangażowania Banku w transakcje kredytowe Wnioskodawcy niezabezpieczone hipotecznie łącznie z kwotą netto wnioskowanej transakcji jest mniejsza bądź równa 50.000 PLN)

	Współmałżonek Wnioskodawcy I	Współmałżonek Wnioskodawcy II	Współmałżonek Wnioskodawcy III	Współmałżonek Wnioskodawcy IV/Poręczyciela
Dane osobowe współmałżonka				
Imię/Imiona				
Nazwisko				
Nazwisko rodowe matki				
PESEL				
Dokument tożsamości współmałżonka				
Nazwa	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport
Seria i numer dokumentu				

	Współmałżonek Wnioskodawcy I	Współmałżonek Wnioskodawcy II	Współmałżonek Wnioskodawcy III	Współmałżonek Wnioskodawcy IV/Poręczyciela
Adres zamieszkania współmałżonka				
Ulica, Nr domu/mieszkania, kod pocztowy, miejscowość, gmina, powiat, województwo, kraj				

Zobowiązania	Nr	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Waluta	Rata miesięczna	Data wygaśnięcia posiadanego lub wnioskowanego zobowiązania	Bank/ Inna instytucja finansowa	Współmałżonek Wnioskodawcy/Poręczyciela
Limit ROR	1								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	2								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
Limit karty kredytowej	1								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	2								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
Kredyt	1								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	2								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
Poręczenie / przystąpienie do długu ¹	1								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	2								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
w instytucjach finansowych innych niż banki (np. parabanki)	1								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	2								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	3								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
	4								<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV
brak									<input type="checkbox"/> I <input type="checkbox"/> II <input type="checkbox"/> III <input type="checkbox"/> IV

VI. INFORMACJE ORAZ ZGODY, UPOWAŻNIENIA I OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCÓW

Oświadczam, że w okresie ostatnich 10 lat:

Oświadczenie	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Złożyłem wniosek o upadłość	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Ogłoszono moją upadłość	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

Oświadczam, że z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej:

Oświadczenie	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS / KRUS/ Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Posiadam podpisaną umowę z ZUS / KRUS / Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

Oświadczenie PEP i beneficjenta rzeczywistego: zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Oświadczenie	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II	Wnioskodawca III	Wnioskodawca IV/Poręczyciel
Jestem beneficjentem rzeczywistym ⁴	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne PEP ⁵	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Jestem członkiem rodziny PEP ⁵	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

Jestem osobą znaną jako bliski współpracownik PEP ⁵	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
--	---	---	---	---

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia PEP.

- Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta stanowiących tajemnicę bankową:
 - Biurum Informacji Gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tekst jednolity: Dz. U. 2019 r. poz.681 z późn. zm.) w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,
 - instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.), w tym:
 - do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
 - 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.cpb.pl).
- Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt 1 ppkt 1, informację gospodarczą dotyczącą Klienta będącego konsumentem oraz jego zobowiązań albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Klienta z Bankiem,
 - łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 PLN,
 - świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres miejsca zamieszkania Klienta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,
 - nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia
- Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt 1 ppkt 1, informację gospodarczą dotyczącą Klienta niebędącego konsumentem oraz jego zobowiązań albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Klienta z Bankiem, w szczególności z tytułu umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej,
 - łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta niebędącego konsumentem wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
 - świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi niebędącemu konsumentem do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta niebędącego konsumentem, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby dłużnika lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- Instytucje, o których mowa w pkt. 1 ppkt 2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
 - bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
 - instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
 - biurum 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,
 - instytucjom kredytowym – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.
- Klient wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank oraz instytucje, o których mowa w pkt 1 ppkt 2 i pkt 4 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 Klienta z Bankiem, informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących Klienta 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.
- Klient / współmałżonek Klienta wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przekazanych przez Bank, a dotyczących Klienta / współmałżonka Klienta informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, powstałych w związku ze złożeniem przez Klienta wniosku skutkującego podjęciem przez Bank czynności bankowych, przez okres nie dłuższy niż 12 m-cy od dnia otrzymania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. takiej informacji lub zapytania i w zakresie przewidzianym przepisami Prawa bankowego oraz innych ustaw.
- Klient, współmałżonek Klienta 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 biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących jego zobowiązań.
- Klient 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
- Klient 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.
- Zgoda współmałżonka Klienta na zaciągnięcie kredytu/pożyczki w kwocie i na warunkach określonych w umowie kredytowej.
- Wyrażam/y zgodę na:**

	WNIOSKODAWCA			
	I	II	III	IV/P
1) dokonywanie 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 123 z późn. zm.), — używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących (w szczególności telefonu i poczty elektronicznej) dla celów marketingu bezpośredniego (zgodnie z ustawą z dnia 16 lipca 2004 r. - Prawo telekomunikacyjne – tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1954 z późn. zm.)	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
2) 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) i na przetwarzanie przez te podmioty moich danych osobowych w ich celach marketingowych.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
3) 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).	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

Oświadczam/Oświadczamy⁶, że na stałe przebywam/przebywamy⁶ pod powyżej wskazanym adresem oraz podane powyżej przeze mnie/przez nas⁶ dane są zgodne ze stanem faktycznym na dzień podpisania niniejszego dokumentu. Jestem świadoma/y/Jesteśmy świadomi⁶, że podanie fałszywych danych może skutkować odpowiedzialnością karną wynikającą z art. 286 § 1⁹⁾ oraz art. 297 § 1⁹⁾ Kodeksu karnego.

Oświadczenie o statusie CRS:

Oświadczam, że:

- 1) posiadam inną rezydencję podatkową niż Polska/USA? TAK NIE
2) jestem rezydentem podatkowym w następujących krajach (proszę uzupełnić w przypadku posiadania innych rezydencji podatkowych niż Polska/USA):

- a) Kraj rezydencji podatkowej _____
 Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (TAX Identification Numer – TIN) : _____ lub
 Kraj rezydencji nie nadaje TIN
- b) Kraj rezydencji podatkowej _____
 Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (TAX Identification Numer – TIN) : _____ lub
 Kraj rezydencji nie nadaje TIN
- c) Kraj rezydencji podatkowej _____
 Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (TAX Identification Numer – TIN) : _____ lub
 Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Zobowiązuje się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła okoliczność.

- Bank Ochrony Środowiska S.A. jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego⁷, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym⁷ na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego⁷.
- Oświadczenie o statusie CRS gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Ochrony Środowiska S.A. dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Powyższe zgody składam/y dobrowolnie.

Oświadczam/Oświadczamy⁶, że podczas pozyskiwania moich/naszych danych osobowych otrzymałem/otrzymaliśmy⁶ od Banku informacje dotyczącą administratora danych osobowych.

Oświadczenie (nie ma zastosowania dla kredytów na zakup papierów wartościowych) wymagane w przypadku zabezpieczenia w postaci:

- **kaucji** w postaci środków pieniężnych na rachunku Banku i/lub
- **zastawu rejestrowego** na wierzytelnościach z rachunku bankowego wraz z nieodwołalną blokadą środków na tym rachunku oraz nieodwołalnym pełnomocnictwem do rachunku upoważniającym Bank do pobrania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku

W przypadku braku zdolności kredytowej (zgodnie z art. 70 ust. 2 Prawa bankowego) proponuję/my zabezpieczenie płynne w postaci (wymienić).....

Oświadczam również, że odejmę/my działania polegające na

w celu uzyskanie zdolności kredytowej w okresie do (termin uzyskania zdolności kredytowej w wyniku podjętych działań powinien przypadać przed upływem okresu, na jaki ma zostać zawarta umowa kredytu)

Wnioskodawca/ Wnioskodawcy⁶ oświadcza/oświadczają⁶, że wszystkie podane przez niego/przez nich⁶ informacje są prawdziwe i kompletne i zobowiązuje/ zobowiązują⁶ się do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.

.....
(miejscowość, data)

podpis Wnioskodawcy I

podpis Wnioskodawcy II

podpis Wnioskodawcy III

podpis Wnioskodawcy IV/**Poręczyciela**

podpis Współmałżonka Wnioskodawcy I

podpis Współmałżonka Wnioskodawcy II

podpis Współmałżonka Wnioskodawcy III

podpis Współmałż. Wnioskodawcy IV/**Poręczyciela**

podpis i stempel imienny pracownika Banku/
podmiotu pośredniczącego

¹ dotyczy pracodawcy zarejestrowanego na terenie Polski

² dotyczy pracodawcy zarejestrowanego na terenie Polski

³ podać numer księgi wieczystej jedynie w przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia będzie nieruchomości lub przedmioty związane z nieruchomością

⁴ **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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), 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.

⁵ **Przez PEP, członków rodziny PEP oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP rozumie się:**

1. PEP – rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - a. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
 - b. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
 - c. członków organów zarządzających partii politycznych,
 - d. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
 - e. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
 - f. ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - g. 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,
 - h. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - i. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
 - j. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.
2. Członek rodziny PEP – rozumie się przez to:
 - a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z PEP,
 - b) dziecko PEP i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
 - c) rodziców PEP;
3. Osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP – rozumie się przez to:
 - a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z PEP lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - b) 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 PEP.

⁶ niepotrzebne skreślić,

⁷ **przez państwo uczestniczące rozumie się:**

a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie,

b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji

o rachunkach raportowanych,

c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którymi Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji

o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę Państw uczestniczących, o których mowa w lit b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

⁸ Art. 286. § 1 k.k.: Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.

⁹ Art. 297 § 1 k.k.: Kto, w celu uzyskania dla siebie lub kogo innego, od banku lub jednostki organizacyjnej prowadzącej podobną działalność gospodarczą na podstawie ustawy albo od organu lub instytucji dysponujących środkami publicznymi - kredytu, pożyczki pieniężnej, poręczenia, gwarancji, akredytywy, dotacji, subwencji, potwierdzenia przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia lub z gwarancji lub podobnego świadczenia pieniężnego na określony cel gospodarczy, instrumentu płatniczego lub zamówienia publicznego, przedkłada podrobiony, przerobiony, poświadczający nieprawdę albo nierzetelny dokument albo nierzetelne, pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wymienionego wsparcia finansowego, instrumentu płatniczego lub zamówienia, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.