# 

# KARTA INFORMACYJNA KLIENTA

* Kartę prosimy wypełniać DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach  prosimy wstawić znak X.
* KARTĘ WYPEŁNIA KAŻDY WNIOSKODAWCA / PORĘCZYCIEL ODDZIELNIE
* Jeśli we wniosku są pytania, które Pani / Pana nie dotyczą, prosimy wpisać klauzulę „NIE DOTYCZY”.

| *.*Podstawowe informacje o  Wnioskodawcy /  Poręczycielu, zwanym dalej „Klientem” | | |
| --- | --- | --- |
| Imię/imiona |  | |
| Nazwisko |  | |
| Nazwisko panieńskie matki |  | |
| Imiona rodziców | Ojca  Matki | |
| PESEL |  | |
| Data, miejscowość i kraj urodzenia |  | |
| Dokument tożsamości | dowód osobisty  paszport | mObywatel |
| Seria i numer dokumentu tożsamości |  | |
| Kto wydał dokument i kraj wydania |  | |
| Data wydania dokumentu tożsamości |  | |
| Data ważności dokumentu tożsamości |  | |
| Drugi dokument tożsamości (dotyczy obcokrajowców) | karta pobytu | paszport |
| Seria i numer dokumentu tożsamości |  | |
| Kto wydał dokument i kraj wydania |  | |
| Data wydania dokumentu tożsamości |  | |
| Data ważności dokumentu tożsamości |  | |
| Adres zamieszkania *(ulica, nr domu/mieszkania, miejscowość, kod pocztowy, województwo, kraj)* |  | |
| Adres do korespondencji *(ulica, nr domu/mieszkania, miejscowość, kod pocztowy, województwo, kraj)* |  | |
| Wykształcenie | wyższe  licencjat  średnie | zawodowe  podstawowe  inne  …………………………………………….. |
| Status mieszkaniowy | dom  mieszkanie | własność  wynajem  inne (jakie)  ……………………………………………… |
| Numer telefonu |  | |
| Adres e-mail |  | |
| Rezydencja podatkowa | Polska ( Rezydent) | Inne (Nierezydent) |
| Numer Identyfikacji Podatkowej *( w przypadku rezydencji podatkowej inna niż Polska)* |  | |
| Rezydencja podatkowa w USA | Tak | Nie |
| Numer identyfikacji podatkowej USA (US TIN) *(jeśli dotyczy)* |  | |
| Stan cywilny | zamężna/żonaty  wdowa/wdowiec  panna/kawaler | rozwiedziona/y  separacja  związek nieformalny |
| Ustawowa wspólność majątkowa | Pozostaję we wspólnocie majątkowej  Pozostaję w rozdzielności majątkowej  Jestem niezamężna/ nieżonaty | |
| Liczba osób w gospodarstwie domowym wraz z Klientem *(pozostających na utrzymaniu Klienta)* |  | |

| Oświadczenie o dochodach i wydatkach | | |
| --- | --- | --- |
| **Stałe źródła dochodów**: | | |
| Umowa o pracę na czas nieokreślony /określony  Umowa zlecenia / o dzieło  Emerytura / Renta  Wolny zawód / prawa autorskie  Prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej | udział w organach osób prawnych  gospodarstwo rolne  Najem / dzierżawa nieruchomości  Brak udokumentowanych stałych źródeł dochodów  Inne źródła - proszę wskazać jakie: ……………………………………………………............ |
| **Wysokość średniomiesięcznego dochodu netto** | ……………………………………………………………….. PLN |
| **Aktywa na rachunku w domu maklerskim** | zgodnie z wyciągiem z rachunku inwestycyjnego w DM BOŚ SA |
| Miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego w PLN | czynsz, opłaty za media itp. ………………………………………  alimenty …………………………………………………………………………….  inne niż kredytowe zobowiązania finansowe z uiszczenia których Klient nie może zrezygnować ………………………………………………………..  Łącznie koszty …………………………………….…………………………………… | |

| Zobowiązania kredytowe | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Proszę podać wartość salda zobowiązań kredytowych w tym zaciągniętych na prowadzoną działalność gospodarczą***   1. Brak zobowiązań 2. Posiadam zobowiązania finansowe (bankowe i pozabankowe) : | | | | | | | | |
| 1. **zobowiązania o charakterze odnawialnym** | | | | | | | | |
| Lp. | Nazwa Banku/Instytucji finansowej | Rodzaj zobowiązania  *(limity w rachunkach, limity kart kredytowych, debety, inne zobowiązania w tym poręczenia)* | | | Kwota limitu  i waluta | | Waluta | Czy zobowiązanie wspólne |
| 1. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 2. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 3. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 4. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 5. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 6. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
| 7. |  |  | | |  | |  | TAK / NIE |
|  | | | | | | | | |
| **b) produkty spłacane w ratach, inne zobowiązania (w tym leasingi, poręczenia**) | | | | | | | | |
| Lp. | Nazwa Banku/Instytucji finansowej | | Data zawarcia umowy *(mies., rok)* | Termin całkowitej spłaty *(mies., rok)* | | Kwota pozostająca do spłaty | Wysokość miesięcznej raty | Czy zobowiązanie wspólne |
| 1. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 2. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 3. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 4. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 5. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 6. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
| 7. |  | |  |  | |  |  | TAK / NIE |
|  | | | | | | | | |

| Powiązania kapitałowe i organizacyjne – prowadzona działalność gospodarcza / udziały w spółkach / pełnione udziały w spółkach | | |
| --- | --- | --- |
| 1. Brak powiązań kapitałowych i organizacyjnych 2. Posiadane powiązania kapitałowe i organizacyjne | | |
| 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) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Oświadczam, że z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej:**   1. Posiadam zaległości w płatnościach wobec ZUS/ KRUS/ Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego   TAK  NIE   1. Posiadam podpisaną ugodę z ZUS / KRUS / Urzędu Gminy lub Urzędu Skarbowego   TAK  NIE | | |

| Oświadczenie o dochodach – sekcja do wypełnienia dla wniosków o kredyt powyżej 1 mln PLN łącznego zaangażowania | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stałe źródła dochodów**: | | | | |
| Umowa o pracę na czas nieokreślony /określony  Umowa zlecenia / o dzieło  Emerytura / Renta  Wolny zawód / prawa autorskie  Prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej | | udział w organach osób prawnych  gospodarstwo rolne  Najem / dzierżawa nieruchomości  Brak udokumentowanych stałych źródeł dochodów  Inne źródła - proszę wskazać jakie: ……………………………………………………............ | | |
| Zatrudnienie: | jedn. samorządowa  adm. państwowa  firma państwowa  prywatna firma – os. fiz. | | prywatna firma – os. prawna  spółdzielnia  nie dotyczy  inne (jakie?) ……………………. | |
| Nazwa i adres siedziby pracodawcy |  | | | |
| NIP |  | | | |
| REGON |  | | | |
| Wysokość średniomiesięcznego dochodu netto | | | | …………………………………………………………………………. PLN |

| Posiadany majątek – sekcja do wypełnienia dla wniosków o kredyt powyżej 1 mln PLN łącznego zaangażowania | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Proszę podać wartość składników majątku Klienta na dzień złożenia wniosku. Wszystkie kwoty powinny być wyrażone w PLN. | | | | |
| Typ majątku | Zwięzły opis aktywów (dane dot. nieruchomości; rok produkcji, marka i model samochodu; wskazanie banku, w którym utrzymywana jest lokata terminowa, papiery wartościowe) | Majątek własny/ wspólnota majątkowa / udział w % | Wartość majątku w PLN  na dzień składania wniosku | Obciążenia |
| Nieruchomości | Nr KW ……………………………………...........................................  Rodzaj i adres: ………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………..  Nr KW ……………………………………...........................................  Rodzaj i adres: ………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………..  Nr KW ……………………………………...........................................  Rodzaj i adres: ………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………..  Nr KW ……………………………………...........................................  Rodzaj i adres: ………………………………………………………….  ……………………………………………………………………………………….. | majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % ……………  majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % ……………  majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % ……………  majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % …………… | ………………………………………. | Tak  Nie |
| Samochody | Rok produkcji, marka i model: ………………………………………………………………………………………..  ……………………………………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………. | majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % …………… | ………………………………………. | Tak  Nie |
| Lokaty bankowe | Bank …………………………………………………………………………… | majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % …………… | ………………………………………. | Tak  Nie |
| Papiery wartościowe | Dom Maklerski ………………………………………………………………………….. | majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % …………… | ………………………………………. | Tak  Nie |
| Inne składniki majątku | ……………………………………………………………………………………..  …………………………………………………………………………………….  ……………………………………………………………………………………. | majątek własny  wspólnota majątkowa  udział w % …………… | ………………………………………. | Tak  Nie |
| Razem: | | | ……………………………………………. |  |

| Funkcja Klienta w Banku | |
| --- | --- |
| Czy Klient pełni funkcję Członka Zarządu BOŚ S.A. albo Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. albo zajmuje stanowisko kierownicze w Banku? | Tak Nie |
| Jeśli Klient pełni funkcję w organach Banku albo zajmuje kierownicze stanowisko w Banku, należy wypełnić część III Załącznika nr 1 do Informacji o Kliencie. | |

| Powiązania rodzinne Klienta z członkami organów Banku\*\*/Powiązania kapitałowe lub organizacyjne Klienta z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku lub z Członkami rodzin członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku\*\*\* | |
| --- | --- |
| Powiązania rodzinne Klienta z członkami Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku. | Tak  Nie |
| Powiązania kapitałowe lub organizacyjne Klienta z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej BOŚ S.A. lub z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku lub z Członkami rodzin członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku. | Tak  Nie |
| W przypadku występowania powiązań należy wypełnić odpowiednio część I lub II Załącznika nr 1 do Informacji o Kliencie | |

| Powiązanie kapitałowe Klienta z Bankiem | |
| --- | --- |
| Klient jest akcjonariuszem Banku posiadającym akcje w liczbie uprawniającej do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku | Tak  Nie |

| Oświadczenia | | |
| --- | --- | --- |
| 1. Oświadczam, że w okresie ostatnich 10 lat: | | |
| Złożyłem wniosek o upadłość | | Tak  Nie |
| Ogłoszono moją upadłość | | Tak  Nie |
| 1. **Oświadczenie PEP i beneficjenta rzeczywistego:** zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu | | |
| Jestem beneficjentem rzeczywistym1 | Tak  Nie | |
| Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne PEP2 | Tak  Nie | |
| Jestem członkiem rodziny PEP | Tak  Nie | |
| Jestem osobą znaną jako bliski współpracownik PEP | Tak  Nie | |
| Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia PEP. | Tak  Nie | |

| 1.11. Oświadczenie dotyczące zgód w sprawie przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych | | |
| --- | --- | --- |
| a) Zgoda na marketing produktów i usług w czasie obowiązywania realizacji umowy: | | |
| Zgoda na komunikację elektroniczną | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe[[1]](#footnote-2) za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej (np. e-mail, SMS/MMS, bankowość internetowa, aplikacja mobilna). | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| Zgoda na komunikację telefoniczną | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe za pomocą telefonu (połączenia głosowe). | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| Zgoda na marketing produktów i usług podmiotów powiązanych i podmiotów współpracujących  z Bankiem | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przetwarzał moje dane osobowe w celu przekazywania mi informacji handlowych podmiotów powiązanych oraz podmiotów współpracujących z Bankiem oraz aby przekazywał mi te informacje za pośrednictwem wskazanych powyżej kanałów komunikacji, na które wyraziłem zgodę. Lista podmiotów dostępna jest na stronie www Banku: www.bosbank.pl. | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| Zgoda na profilowanie danych osobowych[[2]](#footnote-3) oraz otrzymywanie profilowanych informacji handlowych[[3]](#footnote-4) | Zgadzam się na profilowanie przez Bank Ochrony Środowiska S.A. moich danych osobowych w celu przedstawiania mi skonkretyzowanych, dopasowanych do moich potrzeb informacji handlowych. | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| b) Zgoda na marketing produktów i usług po rozwiązaniu/wygaśnięciu umowy: | | |
| Zgoda na przetwarzanie danych osobowych  w celach marketingowych  po rozwiązaniu/wygaśnięciu umowy | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przetwarzał moje dane osobowe w celach marketingowych, tj. w celu przedstawiania mi informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez Bank, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy o produkt bankowy. | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| Zgoda na komunikację elektroniczną | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe po rozwiązaniu/wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej (np. e-mail, SMS/MMS, bankowość internetowa, aplikacja mobilna). | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| Zgoda na komunikację telefoniczną | Zgadzam się, aby Bank Ochrony Środowiska S.A. przekazywał mi informacje handlowe po rozwiązaniu/wygaśnięciu zawartej z Bankiem umowy za pomocą telefonu (połączenia głosowe. | Tak– zgadzam się  Nie – nie zgadzam się |
| 1. Zmiana lub wycofanie zgód   Masz prawo w dowolnym momencie wycofać wszystkie lub wybrane zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na ważność oraz zasadność przetwarzania danych, które wykonaliśmy na podstawie wcześniej udzielonej zgody. | | |
| 1. Sprzeciw wobec marketingu bezpośredniego   Masz prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego Banku. Informacje w tym zakresie znajdziesz na stronie www Banku: www.bosbank.pl/wazne-informacje/RODO. | | |

| Oświadczenia: |
| --- |
| Oświadczam, że na stałe przebywam pod powyżej wskazanym adresem oraz że powyższe informacje są zgodne ze stanem faktycznym na dzień podpisania niniejszego dokumentu.  Jestem świadoma/y, że złożenie fałszywego oświadczenia może skutkować odpowiedzialnością karną wynikającą z art. 286 § 11) oraz art.297 § 12) Kodeksu karnego.   1. *Art. 286. § 1. 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* 2. *Art. 297 § 1: Kto, w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki bankowej, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego, przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne, pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki bankowej, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.*   Oświadczam, że wszystkie podane przeze mnie informacje są prawdziwe i kompletne. Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.  Oświadczam, że podczas pozyskiwania moich danych osobowych otrzymałam/em od Banku informację dotyczącą administratora danych osobowych.  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.   1. 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. 2. 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. 3. Oświadczenie o statusie FATCA gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Banku Ochrony Środowiska SA dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej w sprawie poprawy wypełniania obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA. 4. Klienci, którzy nie przedstawią informacji pozwalających na identyfikacje podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA będą podlegali raportowaniu zgodnie z FATCA. 5. Przez państwa uczestniczące rozumie się: 6. inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie, 7. inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, 8. inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którymi Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. 9. Listę Państw uczestniczących, o których mowa w lit b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego |

1. Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Klienta stanowiących tajemnicę bankową:
2. Biurom Informacji Gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,
3. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, w tym:
4. do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
5. 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).
6. 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:
7. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Klienta z Bankiem,
8. łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 PLN,
9. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
10. 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,
11. 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
12. 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:
13. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Klienta z Bankiem, w szczególności z tytułu umowy związanej   
    z wykonywaniem działalności gospodarczej,
14. łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta niebędącego konsumentem wobec Banku wynosi co najmniej 500 PLN,
15. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
16. 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.
17. Instytucje, o których mowa w pkt. 1 ppkt 2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
18. 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,
19. 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,
20. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
21. 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,
22. 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.
23. 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.
24. Klient wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przekazanych przez Bank, a dotyczących 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 Prawo bankowego oraz innych ustaw.
25. Klient 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.
26. 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
27. Klient wyraża zgodę na weryfikację przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji w oświadczeniu złożonym w Karcie Informacyjnej Klienta o wysokości osiąganych dochodów oraz ponoszonych wydatkach.

|  |  |
| --- | --- |
| *miejscowość, data, podpis Klienta* | *Stempel imienny i podpis osoby reprezentującej Bank* |

**1Beneficjent 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:

* 1. 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 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 podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
  2. 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,
  3. 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.

**2 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:
   1. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
   2. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
   3. członków organów zarządzających partii politycznych,
   4. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
   5. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
   6. ambasadorów, chargés d’affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
   7. 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,
   8. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
   9. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
   10. 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.

Załącznik nr 1 do Karty Informacyjnej Klienta

**POWIĄZANIA Klienta**

z Członkami Zarządu Banku , Członkami Rady Nadzorczej Banku, Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, Członkami rodzin Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Powiązania kapitałowe lub organizacyjne Klienta z członkami zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku luz z małżonkami rodzin Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku -dotyczy Klientów **nie będących** osobami fizycznymi, prowadzących działalność gospodarczą w formie spółki[[4]](#footnote-5) | | | |
| Imię i nazwisko | PESEL  lub data urodzenia  w przypadku nierezydenta | Funkcja w spółce Klienta  (członek Rady Nadzorczej/ członek kadry kierowniczej wyższego szczebla/akcjonariusz/  udziałowiec/ osoba posiadająca prawo głosu u Klienta/osoba mogąca wywierać znaczący wpływ na Klienta) | Rodzaj powiązania\* i uwagi |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Opisać w kolumnie „Rodzaj powiązania i uwagi” kogo dotyczy *(imię i nazwisko członka Zarządu, Rady Nadzorczej).*

*\*/ Rodzaj powiązania/rola:*

*(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.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Powiązania rodzinne Klienta z członkami Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku  -dotyczy Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą | | |
| Imię i nazwisko Klienta | PESEL  lub data urodzenia  w przypadku nierezydenta | Rodzaj powiązania\* i uwagi |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Opisać w kolumnie „Rodzaj powiązania i uwagi” kogo dotyczy *(imię i nazwisko członka Zarządu, Rady Nadzorczej).*

\*/ *Rodzaj powiązania:*

*(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.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Funkcja Klienta w Banku/organach Banku  - dotyczy Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą | | |
| Imię i nazwisko Klienta | PESEL  lub data urodzenia  w przypadku nierezydenta | Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku\* uwagi |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

\*/ *Funkcja pełniona w Banku lub organach Banku:*

*(D1) członek Zarządu Banku,*

*(D2) członek Rady Nadzorczej Banku,*

*(D3) osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku.*

*Uwaga: Przez* ***osobę zajmującą stanowisko kierownicze*** *w Banku rozumie się osobę zatrudnioną podległą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału, dyrektora Centrum Biznesowego i jego zastępcę oraz głównego księgowego.*

***Znaczący wpływ*** *- zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie wyznaczania kierunków polityki finansowej i operacyjnej, w tym również dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty bilansowej innego podmiotu;*

*…………………………………………………………………………………………………………………………*

*miejscowość, data, podpis osoby składającej Oświadczenie*

1. */ informacje handlowe - to wszelkie informacje przeznaczone bezpośrednio lub pośrednio do promowania produktów lub usług Banku oraz produktów lub usług innych podmiotów, dystrybuowanych przez Bank; informacje handlowe przekazywane są w formie reklam, ofert handlowych, propozycji zawarcia umowy, informacji o promocjach, konkursach itp.;* [↑](#footnote-ref-2)
2. */ profilowanie danych osobowych - przetwarzanie danych osobowych określonej osoby fizycznej polegające na analizie i ocenie niektórych czynników osobowych tej osoby, jak również jej sytuacji ekonomicznej, osobistych preferencji, zainteresowań itp., prowadzące do opracowania prognozy co do jej potrzeb, stanowiące podstawę do stworzenia oferty produktowej dopasowanej do potrzeb i możliwości tej osoby;* [↑](#footnote-ref-3)
3. */ profilowane informacje handlowe - to takie informacje handlowe, które poprzez uwzględnienie czynników osobowych, ekonomicznych, prognozowanych potrzeb i preferencji danej osoby etc. tworzą ofertę produktową dopasowaną do potrzeb i możliwości tej osoby.* [↑](#footnote-ref-4)
4. / *Należy wpisać dane osoby, która jest: członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku albo osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku,   
   albo członkiem rodziny (małżonek, dziecko lub rodzic) członka Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie posiada co najmniej 10% udziałów   
   w kapitale Klienta lub praw głosu, lub może wywierać znaczący wpływ na Klienta lub pełni funkcję członka rady nadzorczej   
   albo kadry kierowniczej wyższego szczebla u Klienta..*  [↑](#footnote-ref-5)