



## 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

Imię/Imiona	
Nazwisko	
Nazwisko rodowe	
Nazwisko panieńskie matki	
Dokument tożsamości	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> karta stałego pobytu
Seria i numer dokumentu tożsamości	
Drugi dokument tożsamości (rodzaj)	
Seria i numer drugiego dokumentu tożsamości	
Obywatelstwo	
Miejsce urodzenia	
Imiona rodziców	ojca: _____ matki: _____
PESEL	<input type="text"/>
NIP	<input type="text"/>
Adres stałego zameldowania (ULICA, NR DOMU/MIESZKANIA, MIEJSCOWOŚĆ, KOD POCZTOWY, POCZTA, GMINA, POWIAT, WOJEWÓDZTWO, KRAJ)	
Adres do korespondencji WPISAC JEŚLI INNY NIŻ ZAMELDOWANIA (ULICA, NR DOMU/MIESZKANIA, MIEJSCOWOŚĆ, KOD POCZTOWY, POCZTA, GMINA, POWIAT, WOJEWÓDZTWO, KRAJ)	
Telefon kontaktowy dom	
Telefon kontaktowy komórkowy	
Telefon kontaktowy praca	
Adres e-mail	

### II Informacja o sytuacji rodzinno-majątkowej

#### Stan cywilny

- panna/kawaler                       zamężna/zonaty                       wdowa/wdowiec                       rozwiedziona/rozwiedziony  
 rozdzielność majątkowa  
 separacja

Liczba osób w gospodarstwie domowym

Status mieszkaniowy miejsce zamieszkania     dom                       mieszkanie

#### Rodzaj posiadanego prawa

- własność                       spółdzielcze własnościowe                       lokatorskie                       kwaterunkowe  
 służbowe                       najem                       z rodzicami                       inne

#### Okres zamieszkania w aktualnym miejscu

- do 2 lat                       od 2 do 5 lat                       od 5 do 10 lat                       od 10 do 15 lat                       15 lat i więcej

### III Informacja o sytuacji zawodowej

#### Wykształcenie

- podstawowe/gimnazjalne/brak                       zawodowe                       średnie/policealne                       wyższe (licencjat)                       wyższe magisterskie

#### Staż pracy ogółem

lat  miesięcy  zawód wykonywany

#### IV Informacja o sytuacji finansowej

Źródło dochodu	Okres zatrudnienia u obecnego pracodawcy / prowadzenia działalności w danej branży (lata i miesiące)	Wysokość średniego m-cznego dochodu netto
<input type="checkbox"/> Zatrudnienie na czas nieokreślony	od	za ost. 3 m-ce
<input type="checkbox"/> Zatrudnienie na czas określony (data)	od do	za ost. 3 m-ce
<input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza:		
<input type="checkbox"/> Księga przychodów i rozchodów lub księga rachunkowa		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Ryczałt ewidencjonowany		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Karta podatkowa		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Renta (data)	od do	za ost. m-c
<input type="checkbox"/> Emerytura		za ost. m-c
<input type="checkbox"/> Dział specjalny prod. rolnej		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Rolnictwo		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Wolny zawód		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Kontrakt		za ost. 6 m-cy
<input type="checkbox"/> Brak źródła dochodu		
<input type="checkbox"/> Najem, dzierżawa nieruchomości		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Umowy zlecenia umowy o dzieło		za ost. 12 m-cy
<input type="checkbox"/> Inne (jakie?)		za ost. 12 m-cy

#### Częstotliwość uzyskiwania głównego dochodu

- rocznie       półrocznie       kwartalnie       miesięcznie       co dwa tygodnie  
 tygodniowo       codziennie       inne       nieznane

#### Pracodawca o najdłuższym okresie uzyskiwania dochodu

- jednostka samorządowa       administracja państwowa       firma państwowa       prywatna firma – os.fiz.  
 prywatna firma – os. prawna       spółdzielnia       nie dotyczy       inne (jakie?)

#### Obciążenia dochodu (kwota w skali miesiąca)

czynsz, CO, gaz, energia elektryczna       opłaty   
 alimenty       inne zobowiązania

Posiadane rachunki bankowe:

Rodzaj (ROR, rach. oszczędnościowe, lokaty, inne)	Bank	Waluta (nie dot. ROR)	Okres posiadania (lata, miesiące)

#### Okres jaki upłynął od otwarcia pierwszego rachunku bankowego typu ROR:

- nie posiada       mniej niż 6 m-cy       od 6 m-cy do mniej niż 1 rok       od 1 roku do mniej niż 2 lata  
 od 2 lat do mniej niż 5 lat       od 5 lat i więcej

#### Posiadane ubezpieczenia indywidualne

- na życie      Nazwa ubezpieczyciela :   
 nieruchomości      Nazwa ubezpieczyciela :

Posiadany majątek<sup>1</sup>

Rodzaj nieruchomości (grunt, dom, mieszkanie, inne)	Lokalizacja

Zobowiązania finansowe:

Zaciągnięte i wnioskowane kredyty/pożyczki (proszę podać wszystkie kredyty i pożyczki poza limitami kredytowymi)

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj kredytu/pożyczki	Pozostała do spłaty kwota i waluta zaciągniętego/wnioskowanego kredytu/pożyczki	Miesięczna spłata (kwota i waluta)	Data wygaśnięcia posiadanego lub wnioskowanego zobowiązania

Przyznane limity kredytowe (limity w ROR, karty kredytowe, karty z odroczonym terminem płatności)

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj limitu	Kwota i waluta limitu

**Od kiedy posiadana jest karta kredytowa**

- nie posiada     
  mniej niż 12 m-cy     
  od 12 do mniej niż 24 m-cy     
  od 24 do mniej niż 36 m-cy  
 od 36 do mniej niż 48 m-cy     
  od 48 m-cy i więcej

Udzielone poręczenia:

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj kredytu/pożyczki/karty/limitu	Kwota kredytu/pożyczki pozostała do spłaty, kwota udzielonego limitu	Miesięczna spłata (kwota i waluta)	Data wygaśnięcia zobowiązania

**V Moje powiązania**

Powiązania kapitałowe i organizacyjne

- brak powiązań     
  posiadane powiązania (wymienić poniżej)

Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	REGON/PESEL	<input type="checkbox"/> Powiązania kapitałowe (% kapitału/% głosów/ stanowiska i funkcje/osoby) <input type="checkbox"/> Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia/zależności handlowe)

**Powiązania z BOŚ S.A.**

- brak powiązań     
  pracownik     
  akcjonariusz     
  członek organów Banku     
 inne (jakie?)

**W okresie ostatnich 10 lat**

- złożyłem wnioszek o upadłość     
  nie złożyłem wniosku o upadłość     
  ogłoszono moją upadłość     
  nie ogłoszono mojej upadłości

**VI Zobowiązania finansowe i inne współmałżonka jeżeli nie jest współwnioskodawcą**

Imię / Imiona	
Nazwisko	
Pesel	
Dokument tożsamości	
Seria i nr	

Zaciągnięte i wnioskowane kredyty/pożyczki/zobowiązania (proszę podać wszystkie kredyty, pożyczki, zobowiązania (np. alimentacyjne) poza limitami kredytowymi)

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj kredytu/pożyczki/zobowiązania	Pozostała do spłaty kwota i waluta zaciągniętego / wnioskowanego kredytu / pożyczki	Miesięczna spłata (kwota i waluta)/ miesięczne płatności	Data wygaśnięcia posiadanego lub wnioskowanego zobowiązania

Przyznane limity kredytowe (limity w ROR, karty kredytowe, karty z odroczonym terminem płatności)

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj limitu	Kwota i waluta limitu

Udzielone poręczenia

Nazwa banku / instytucji	Rodzaj kredytu/pożyczki/karty/limitu	Kwota kredytu/pożyczki pozostała do spłaty, kwota udzielonego limitu	Miesięczna spłata (kwota i waluta)	Data wygaśnięcia zobowiązania

1. Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Wnioskodawcy stanowiących tajemnicę bankową:
- 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,
  - 2) instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego (jednolity tekst Dz. U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.), w tym:
    - a) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
    - b) do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8.
2. Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt 1 ppkt 1, informację gospodarczą dotyczącą Wnioskodawcy oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 1) zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Wnioskodawcę z Bankiem,
  - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 zł,
  - 3) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
  - 4) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Wnioskodawcy do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Wnioskodawcę, a jeżeli Wnioskodawca nie wskazał takiego adresu – na adres miejsca zamieszkania Wnioskodawcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
3. Instytucje, o których mowa w pkt. 1 ppkt. 2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
- 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
  - 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
  - 3) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
  - 4) biurom informacji gospodarczej – dane w zakresie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
4. Wnioskodawca wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank oraz instytucje, o których mowa w pkt 1 ppkt 2 i pkt 3 ppkt 1 i 2 w zakresie przewidzianym przepisami Prawa bankowego oraz innych ustaw, przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy zawartej przez Wnioskodawcę z Bankiem, informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących Wnioskodawcy oraz jego zobowiązań, a w szczególności wyraża zgodę na udostępnianie przez Bank tych informacji podmiotom wskazanym w pkt 1 ppkt 2 oraz na udostępnianie ich przez te podmioty w zakresie określonym w niniejszym punkcie.
5. Wnioskodawca wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przekazanych przez Bank, a dotyczących Wnioskodawcy informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, powstałych w związku ze złożeniem przez Wnioskodawcę wniosku skutkującego podjęciem przez Bank czynności bankowych, przez okres nie dłuższy niż 2 lata od dnia otrzymania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. takiej informacji lub zapytania i w zakresie przewidzianym przepisami Prawa bankowego oraz innych ustaw.
6. Informacja administratora danych osobowych.
- Wnioskodawca potwierdza, że został poinformowany przez Bank Ochrony Środowiska S.A., że:
- 1) administratorem danych osobowych jest Bank Ochrony Środowiska z siedzibą w Warszawie, aleja Jana Pawła II 12,
  - 2) podane przez Wnioskodawcę dane osobowe będą przetwarzane w celu podjęcia przez Bank niezbędnych czynności związanych z zawarciem i wykonaniem umowy oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Prawa bankowego;
  - 3) dane osobowe mogą być przekazane wyłącznie podmiotom wskazanym w art. 105 Prawa bankowego, w szczególności do banków, biur informacji gospodarczej i Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, chyba że Wnioskodawca upoważni Bank do przetwarzania jego danych osobowych w szerszym zakresie;
  - 4) przysługuje mu prawo wglądu do treści jego danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych;
  - 5) podanie przez niego danych osobowych jest dobrowolne, jednak dane te są potrzebne do prawidłowego wykonania czynności bankowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi Banku.
- (Podstawa prawna: art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych - j.t. Dz. U. z 2002 r. Nr 101 poz. 926 z późn. zm.).
7. Wnioskodawca 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.
8. Wnioskodawca oświadcza, że wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w celu:
- 1) przekazywania mu przez Bank, zgodnie z art. 10 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144 poz. 1204 z późn. zm.) oraz z art. 6 ust. 3 ustawy z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (Dz. U. Nr 22, poz. 271 z późn. zm.), informacji handlowej oraz propozycji zawarcia umowy za pomocą wskazanych poniżej środków komunikacji:
    - a) poczty elektronicznej:
 

<input type="checkbox"/> TAK – wyrażam zgodę	<input type="checkbox"/> NIE – nie wyrażam zgody
--	--
    - b) telefonu
 

<input type="checkbox"/> TAK – wyrażam zgodę	<input type="checkbox"/> NIE – nie wyrażam zgody
--	--
  - 2) przekazywania mi przez Bank informacji marketingowych i ofert dotyczących usług i produktów podmiotów powiązanych kapitałowo z Bankiem:
 

<input type="checkbox"/> TAK – wyrażam zgodę	<input type="checkbox"/> NIE – nie wyrażam zgody
--	--

 (Podstawa prawna: art. 23 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych)
9. Wnioskodawca dodatkowo wyraża zgodę na przekazywanie jego danych osobowych przez Bank podmiotom powiązanym kapitałowo z Bankiem (w szczególności: Domowi Maklerskiemu BOŚ S.A. i BOŚ Eko Profit S.A.) w celu prowadzenia przez te podmioty działań marketingowych (w szczególności za pomocą środków komunikacji elektronicznej – poczty elektronicznej oraz telefonu):
- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> TAK – wyrażam zgodę | <input type="checkbox"/> NIE – nie wyrażam zgody |
|--|--|
- (Podstawa prawna: art. 23 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych)

### Wnioskodawca i współmałżonek:

Wnioskodawca i współmałżonek Wnioskodawcy oświadczają, że wszystkie podane przez niego informacje są prawdziwe i kompletne i zobowiązują się do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.

(miejscowość i data)

(podpisy Wnioskodawcy i współmałżonka Wnioskodawcy jeżeli nie jest Współwnioskodawcą)

### Bank:

Potwierdzam zgodność danych zawartych w niniejszym dokumencie z dowodem osobistym / kartą pobytu (seria ..... numer .....).

Przyjęto:

(miejscowość i data)

(podpis i stempel imienny pracownika Banku / podmiotu pośredniczącego)

\* - niepotrzebne skreślić

<sup>1</sup> dotyczy tylko kredytu hipotecznego i pożyczki hipotecznej