## **KWESTIONARIUSZ OSOBISTY**

|  |  |
| --- | --- |
| Dotyczy Wnioskodawcy (należy podać nazwę) |  |
| I. PODSTAWOWE INFORMACJE: |
| Wypełniający | **[ ]** Właściciel**[ ]** Małżonek Właściciela | **[ ]** Wspólnik**[ ]** Małżonek Wspólnika | **[ ]** Poręczyciel (osoba fizyczna)**[ ]**  Małżonek Poręczyciela |
| Imię i nazwisko |  |
| PESEL |  |
| Rodzaj dokumentu tożsamości | [ ]  dowód osobisty [ ]  paszport[ ]  karta pobytu |
| Seria i numer dokumentu tożsamości | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Adres zamieszkania |  |
| Wykształcenie | [ ]  wyższe[ ]  średnie[ ]  zawodowe[ ]  podstawowe[ ] dodatkowe kursy zgodne z profilem prowadzonej działalności |
| Doświadczenie zawodowe (nie dotyczy małżonków) | Ilość lat ogółem doświadczenia zawodowego: | [ ]  \_\_\_\_\_\_[ ]  Nie dotyczy |
| Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi lub zamierza prowadzić działalność: | [ ]  \_\_\_\_\_\_[ ]  Nie dotyczy |
| Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym: | [ ]  \_\_\_\_\_\_[ ]  Nie dotyczy |
| Stan cywilny | [ ]  zamężna/żonaty[ ]  panna/kawaler[ ]  w separacji[ ]  rozwiedziona/rozwiedziony[ ]  wdowa/wdowiec[ ]  związek nieformalny |
| Stosunki majątkowe między małżonkami | [ ] wspólnota majątkowa[ ] rozdzielność majątkowa |
| Liczba osób w Pani/Pana gospodarstwie domowym |  |
| Miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego |  |
| Średniomiesięczne dochody netto w bieżącym roku (pozyskiwany z innych źródeł niż prowadzona działalność gospodarcza/rolnicza Wnioskodawcy/Poręczyciela) |  |
| Informację o Przedsiębiorstwach, w których posiada Pani/Pan udziały/akcje: |
| **Nazwa przedsiębiorstwa** | **Stanowisko (o ile dotyczy)** | **Udział w %** | **Kwota udziału** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**II. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU OSOBISTYM**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj (nieruchomości, pojazdy, aktywa finansowe, gotówka, inne) | Dane identyfikacyjne(numer KW/fabryczny/rejestracyjny, rok produkcji itp.) | Opis(nieruchomości: adres, powierzchnia;ruchomości: typ, przeznaczenie;aktywa: typ, nazwa funduszu/banku) | Współwłaściciele | Obciążenia / Hipoteki / Zastawy, Służebność osobista itp. | Wartość szacunkowa wg stanu na dzień złożenia wniosku (w PLN)\* |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**III. Informacje o posiadanych zobowiązaniach**

Proszę opisać zakres Pani/Pana współpracy z innymi bankami/towarzystwami leasingowymi (otrzymane gwarancje, zobowiązania leasingowe, zaciągnięte kredyty i pożyczki – w tym również konsumpcyjne) nie związane z prowadzoną działalnościągospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa podmiotu (banku, towarzystwa leasingowego)** | **Aktualna wysokość zobowiązania****(w PLN)**  | Rodzaj zobowiązania | **Ostateczny termin spłaty** | **Średniomiesięczna wysokość raty kapitałowo-odsetkowej** | **Zabezpieczenie** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne** | [ ]  TAK [ ]  NIE | Jeżeli tak, to podać ich wysokość |  |
| **Inne posiadane zobowiązania** |  |

**IV. OŚWIADCZENIA**

* 1. Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa Organu** | **Posiadane zaległości?** | **Zaległość objęta ugodą?** |
| **Urzędu Skarbowego** – z tytułu podatków, ceł itp. |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ……. Liczba dni …… |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ….. |
| **Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego\*** – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ……. Liczba dni …… |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ….. |
| **Stosownych Urzędów** – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy) |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ……. Liczba dni …… |  [ ]  NIE [ ]  TAK Kwota ….. |

* 1. [dotyczy: Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela**\***] Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Łącki Bank Spółdzielczy na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Łąckiego Banku Spółdzielczego – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie www.bslacko.pl.
	2. Przyjmuję do wiadomości że:
1. instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego, udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;
2. na podstawie art. 105 ust. 4 d Prawa bankowego, Bank może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
3. Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**V. ZGODY**

**Wyrażam zgodę na:**

1. \*\*na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Łącki Bank Spółdzielczy do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów przy ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa i do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą przy ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta.

[**Wyrażenie przez Panią/Pana powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy**.]

|  |
| --- |
| [ ]  TAK [ ]  NIE |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (Podpis osoby wypełniającej kwestionariusz osobisty) |

1. przetwarzanie Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia. [**Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Poręczyciela będącego osobą fizyczną**]

| **Poręczyciel** |
| --- |
| [ ]  TAK [ ]  NIE [ ]  NIE DOTYCZY |

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (Podpis Poręczyciela) |

Potwierdzam tożsamość osoby/osób składających podpis/podpisy na niniejszym formularzu w mojej obecności.

Osoby te zweryfikowano.

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (pieczęć i podpis pracownika Banku przyjmującego formularz) |

**VI. KLAUZULA INFORMACYJNA ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych - zwane dalej „**RODO**”):

1. **Administrator danych osobowych.**

 Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku, 33-390 Łącko 814, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000143039, NIP 734-110-35-32, posiadający adres e-mail: kontakt@bslacko.pl, nr tel. +48 18 545-03-10, Organ Nadzorczy: Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa (zwanym dalej „Administratorem”).

1. **Inspektor Ochrony Danych.**

 Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@bslacko.pl lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w pkt 1 powyżej.

1. **Cele i podstawy przetwarzania.**

 Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

1. w celu zawarcia i realizacji umowy kredytu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
2. w celu oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
3. w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
4. w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
5. w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
6. w celu ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
7. w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (podstaw art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
8. w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
9. w celach analitycznych doboru usług do potrzeb Kredytobiorcy Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o Pani/Pana uwagi na ich temat i Pani/Pana zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
10. w celu badania satysfakcji Kredytobiorcy będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia Kredytobiorcy z produktów i usług, gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
11. w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług Banku, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
12. **Zakres przetwarzanych danych**

Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego i uzależniony jest od zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem, a w szczególności umowy kredytowej i obejmuje: dane identyfikacyjne (w szczególności imię, nazwisko, nr PESEL, nr i seria dokumentu tożsamości), dane teleadresowe, dane kontaktowe, dane finansowe oraz dane dotyczące posiadanych produktów i usług.

1. **Prawo do sprzeciwu.**
	* + 1. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
			2. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć wniosek.
2. **Okres przechowywania danych**.

Pani/Pana dane osobowe wynikające z zawarcia Umowy będą przetwarzane przez Administratora:

1. dla celów wykonywania czynności bankowych – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępnianie przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
2. dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
3. dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.
4. **Odbiorcy danych.**

Dane osobowe możemy przekazywać do podmiotów lub organów:
1) które są upoważnione na podstawie przepisów prawa,

2) którym przekazanie danych jest konieczne dla wykonania określonej czynności np. transakcji płatniczej, innej usługi lub czynności,

3) którym dane mogą być też przekazane na podstawie Pani/Pana zgody lub upoważnienia,

4) które prowadzą bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka. Obecnie takimi podmiotami są Biuro Informacji Kredytowej S. A. oraz Związek Banków Polskich (w imieniu którego zarządza bazą danych Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.),

5) które są izbami rozliczeniowymi, lub innymi podmiotami prowadzących rozliczenia lub rozrachunek, instytucjami lub schematami płatniczymi, lub podmiotami, które takie podmioty reprezentują.

Podmioty (instytucje) właściwe dla odbiorcy danej transakcji, którym przekazujemy dane, mogą działać w Polsce, krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo poza nimi. Odpowiednio do danego typu transakcji właściwe mogą być podmioty działające w Polsce, w Europejskim Obszarze Gospodarczym lub poza nim. Do tych organizacji działających poza obszarem Polski zalicza się Stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT) z siedzibą W Belgii.

W przypadku transakcji realizowanych kartami, przekazujemy Twoje dane osobowe bankowi zrzeszającemu - BPS S. A., który przekazuje następnie te dane organizacji kartowej, której znakami opatrzona jest karta (np. Visa lub MasterCard). Organizacje te działają w Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz USA. W każdym przypadku, gdy dane są przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy, stosujemy odpowiednie zabezpieczenia w postaci standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską.

**Prawa osób, których dane dotyczą**:

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

1. prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
2. prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
3. prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
4. prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
5. prawo przenoszenia danych;
6. prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.
7. **Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wykonywania umowy kredytu, Administrator nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany.

**Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (Podpis osoby wypełniającej kwestionariusz osobisty) |

 |  |
|  |  |

\* niepotrzebne skreślić

\*\*usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego