

WNIOSEK o kredyt/ inny produkt kredytowy

Data
wpływu

Nr wniosku

Pieczęć
z nazwą
i siedzibą Banku

DANE WNIOSKODAWCY/WSPÓŁWNIOSKODAWCÓW

pełna nazwa/imiona i nazwisko

adres siedziby (zamieszkania)

adres do korespondencji (jeżeli inny aniżeli powyżej)

adres e-mail:

nr telefonu

Osoba do kontaktu (jeżeli inna niż Wnioskodawca)	imię i nazwisko	
	stanowisko	
	telefon komórkowy	
	adres e-mail	

PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI

☐ KREDYT OBROTOWY

☐ KREDYT INWESTYCYJNY

☐ KREDYT INWESTYCYJNO-OBROTOWY.

☐ INNE, jakie

☐ KARTA KREDYTOWA/CHARGE

wnioskowana kwota:

waluta:

słownie:

okres kredytowania: od do

PRZEDMIOT KREDYTOWANIA

PROPONOWANA FORMA URUCHOMIENIA KREDYTU

☐ jednorazowo

☐ w transzach w terminach:

PROPONOWANA FORMA SPŁATY KREDYTU

☐ jednorazowo

☐ w ratach miesięcznych/kwartalnych/półrocznych/rocznych

☐ karencja na okres

PROPONOWANA FORMA PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

☐ poręczenie wg prawa cywilnego
.....
.....
imię nazwisko/ nazwa i adres

☐ poręczenie wekslowe
.....
.....
imię i nazwisko,/nazwa i adres

☐ hipoteka KW nr

☐ cesja praw z umowy ubezpieczenia
.....
.....
przedmiot ubezpieczenia, nr polisy

☐ zastaw rejestrowy
.....
.....
przedmiot zastawu, jego cechy

☐ przewłaszczenie na zabezpieczenie
.....
.....
przedmiot przewłaszczenia, jego cechy

☐ weksel

☐ inne (prosimy wymienić):

Czy majątek proponowany na zabezpieczenie kredytu powstał przy udziale
środków unijnych lub innych środków zagranicznych a projekt, w wyniku którego
powstał jest w trakcie realizacji?

☐ tak
☐ nie

FORMA PRAWNA

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD

główne kierunki działalności:

FORMA PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI
☐ pełna

☐ uproszczona

☐ rolnik

Czy wnioskodawca prowadzi działalność sezonową?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca działa w więcej niż w jednej branży?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca jest płatnikiem VAT?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca korzysta z ulg podatkowych?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca korzysta z licencji, atestów, koncesji itp.?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec organów podatkowych z tytułu podatków lub innych należności?

☐ tak

☐ nie

Czy wnioskodawca posiada zaległości wobec ZUS/ KRUS?

☐ tak

☐ nie

Czy wobec wnioskodawcy toczy się postępowanie cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe, restrukturyzacyjne lub upadłościowe(lub złożono wniosek o wszczęcie postępowań)?

☐ tak

☐ nie

 Czy wnioskodawca posiada zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów/ poręczeń/ gwarancji/ leasingu/ wystawionych weksli?*

☐ tak

☐ nie

Czy w firmie występuje więcej niż jeden udziałowiec (właściciel)/ wspólnik/ akcjonariusz?

☐ tak

☐ nie

FORMA WŁASNOŚCI GŁÓWNEGO MIEJSCA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

☐ własność

☐ wynajem/ dzierżawa

☐ działalność nie wymaga stałego miejsca

ZATRUDNIENIE W FIRMIE

na dzień na koniec ubiegłego roku
 liczba osób:

INFORMACJA O OBROTACH NA RACHUNKACH W INNYCH BANKACH

nazwa banku	średniomiesięczne wpływy z ostatnich 12 miesięcy	średnie wpływy z ostatniego miesiąca
.....		
.....		
.....		

INFORMACJA O PODMIOTACH POWIĄZANYCH

Czy występują podmioty powiązane						TAK ☐	NIE ☐
Pełna nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania*					REGON	NIP
	K	W	Z	S	G		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		
.....	☐	☐	☐	☐	☐		

*) Kapitałowe (K); Wspólne własicielstwo (W); Zarządzanie (Z); Stała znacząca współpraca(S); Wzajemne gwarancje poręczenia (G)

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH Z TYTUŁU KREDYTÓW, POŻYCZEK W INNYCH BANKACH, LEASINGÓW, WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNE

Nazwa banku / instytucji finansowej/pożyczkodawcy itp	Rodzaj zobowiązania	Kwota wyjściowa zobowiązania (kredytu/limitu) w tys. PLN	Kwota pozostająca do spłaty w tys. PLN	Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok)	Suma rat na najbliższe 12 m-cy w tys. PLN	Oprocentowanie	Rodzaj zabezpieczenia
.....							
.....							
.....							
.....							

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

Razem	X			X		X	X

INFORMACJE WYPEŁNIANE W PRZYPADKU UBIEGANIA SIĘ O INNY PRODUKT ANIŻELI KARTA KREDYTOWA/CHARGE

STRUKTURA SPRZEDAŻY

nazwa odbiorcy

% udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (powyżej 10%)

nazwa dostawcy

% udział głównych dostawców w zaopatrzeniu ogółem (powyżej 10%)

liczba odbiorców:

kwota ogółem:

liczba dostawców:

kwota ogółem:

Czy występują należności przeterminowane?

Czy występują zobowiązania przeterminowane?

☐ tak

☐ nie

☐ tak

☐ nie

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM

należności na dzień:

zobowiązania na dzień:

ogółem

W TYM NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANE

okres

należności przeterminowane

zobowiązania przeterminowane

nazwa podmiotu

kwota

nazwa podmiotu

kwota

<30

30-60

61-90

91-180

>180

razem

INFORMACJE WYPEŁNIANE TYLKO W PRZYPADKU UBIEGANIA SIĘ O KARTĘ KREDYTOWĄ/CHARGE

Niniejszym oświadczam, iż przychody, amortyzacja i zysk firmy z tytułu prowadzonej działalności wynoszą:

Analizowane okresy: należy podać dane finansowe za ostatnie 2 okresy obrachunkowe oraz niepełny okres sprawozdawczy	Poprzedni rok obrachunkowy	Ostatni rok obrachunkowy	Aktualny okres obrachunkowy
Przychody ogółem (w tys. PLN)			
Amortyzacja w tys. PLN)			
Odsetki (w tys. PLN)			
Zysk/Strata brutto (w tys. PLN)			

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

OŚWIADCZENIA I UPOWAŻNIENIA

1. Bank Spółdzielczy (dalej Bank) informuje, że:
- 1) Pana/ Pani/Państwa dane mogą być udostępniane przez Bank, bankom Spółdzielczej Grupy Bankowej w celu zawarcia i wykonania umowy konsorcjum bankowego lub zawarcia umowy cesji wierzytelności;
 - 2) Osoby, których dane są przetwarzane mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
 - 3) Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje zawarcie i realizację umowy;**
 - 4) Podstawa prawna:
 - a) art. 105 i 105a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ((t.j. Dz. U. z z 2017 r. poz.1876 z późn. zm.);
 - b) art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm..).

Oświadczenia i upoważnienia	Wnioskodawca*	Współwnioskodawca / Współmałżonek*
1) Wyrażam zgodę na przysyłanie przez Bank informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
2) Wyrażam zgodę na przysyłanie przez Bank informacji marketingowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
3) Wyrażam zgodę na używanie przez Bank do kontaktów ze mną telekomunikacyjnych urządzeń końcowych dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
4) Wyrażam zgodę na używanie przez Bank do kontaktów z automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
5) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm.) ³ do: ¹ .: a) wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach; b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.	a) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY	a) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY b) TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY
6) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.	TAK/ NIE	TAK/ NIE
7) Oświadczam/y, że na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy prawo bankowe, wyrażam/y zgodę na udostępnienie przez bank informacji podanych w niniejszym wniosku oraz załączonych do tego wniosku dokumentów finansowych niżej wymienionym podmiotom. Udostępnione dane będą przetwarzane celem przygotowania oraz złożenia oferty dotyczącej produktów i usług oferowanych przez wskazane podmioty oraz w celu prowadzenia działalności marketingowej przez te podmioty a w przypadku banków spółdzielczych i SGB-Banku S.A. również udzielenia kredytu w konsorcjum z Bankiem. a) SGB Leasing sp. z o. o. z siedzibą ul. Bolesława Krzywoustego 3, 61-144 Poznań b) Faktorzy S.A z siedzibą ul. Zwierzyniecka 14/16, 60-813 Poznań c) banki Spółdzielczej Grupy Bankowej d) Concordia Polska TUW, WTUŻiR Concordia Capital S.A.. z siedzibą ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań e) SGB-Bank S.A., ul Szarych Szeregów 23a, 60-461 Poznań	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE c) TAK/ NIE d) TAK/ NIE	a) TAK/ NIE b) TAK/ NIE c) TAK/ NIE d) TAK/ NIE
8) Oświadczam, iż zostałem poinformowany o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt. 1-5,9 bez konieczności podawania przyczyny	TAK/ NIE	TAK/ NIE

2. Oświadczam, że ☐jestem/ ☐nie jestem* członkiem Banku oraz, że ☐jestem/ ☐nie jestem* powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Banku, Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku lub z jednostką powiązaną z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
3. **Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (t.j Dz. U. z 2017 poz.2204, z późn. zm.), że informacje podane we Wniosku są prawdziwe, kompletne i nadal aktualne. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.**

¹ dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

pieczęć i podpis/y wnioskodawcy/ów

.....
miejscowość, data

podpis współmałżonka

*proszę skreślić niewłaściwą odpowiedź

WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU	
ODDZIAŁ -Banku	
DATA ZŁOŻENIA WNIOSKU	
WNIOSEK KOMPLETNY	☐ TAK ☐ NIE
DATA ZŁOŻENIA KOMPLETNEGO WNIOSKU	
STATUS KLIENTA	☐ Klient Banku ☐ nowy Klient
	☐ Klient SGB-Bank S.A.

² dotyczy wniosku o kredyt dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, Spółek Cywilnych, Spółek Jawnych

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta



Informacja dodatkowa do wniosku³

1. Informacja o powiązaniach

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

Informacja o udzielonych przez wnioskodawcę kredytach kupieckich/ pożyczkach, poręczeniach					
				kwota ogółem	
nazwa instytucji finansowanej	rodzaj finansowania	kwota i waluta wg umowy	kwota pozostająca do spłaty	termin wygaśnięcia/ spłaty	rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy)

2. Informacja o zobowiązaniach wnioskodawcy

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek w innych bankach, wyemitowanych papierach wartościowych i innych							
						kwota ogółem	
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	sposób spłaty i wielkość raty	kwota pozostająca do spłaty	okres kredytowania	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy)

Zobowiązania z tytułu kredytu kupieckiego/ pożyczki od udziałowców, podmiotów powiązanych						
					kwota ogółem	
nazwa instytucji	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	sposób spłaty i wielkość raty	kwota pozostająca do spłaty	termin wygaśnięcia/ spłaty	rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy)

Zobowiązania z tytułu poręczeń, gwarancji, leasingu, faktoringu						
					kwota ogółem	
nazwa instytucji	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	sposób spłaty i wielkość raty	kwota pozostająca do spłaty	termin wygaśnięcia/ spłaty	rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy)

Zobowiązania wekslowe			
		kwota ogółem	
nazwa remitenta/ beneficjenta lub indosariusza	aktualna kwota wynikająca z tytułu płatności weksla w walucie wystawienia weksla	termin płatności weksla	rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy)

Oświadczam(y), że ☐ posiadam(y)/ ☐ nie posiadam(y)* innych zobowiązań poza ww. z tytułu kredytów, pożyczek, leasingu, innych płatności względem instytucji finansowych, kontrahentów, podmiotów powiązanych.

Oświadczam(y) pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. z 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane powyżej są prawdziwe i nadal aktualne.

miejscowość, data

pieczęć i podpis wnioskodawcy/-ów

*odpowiednio zaznaczyć znakiem X

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta



Banki Spółdzielcze

Informacja o prowadzonej działalności rolniczej

IMIĘ I NAZWISKO/ NAZWA GOSPODARSTWA, ADRES (pieczęć)

							-			-			-						
REGION						NIP						KRS							

RODZAJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PKD	
należy podać główne kierunki działalności/ branża; podstawowe kierunki w gospodarstwie	

data rozpoczęcia działalności			-			-				
-------------------------------	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

ZATRUDNIENIE W GOSPODARSTWIE													
Na dzień			-			-					Liczba osób zatrudnionych wynosi		

DZIAŁY SPECJALNE PRODUKCJI ROLNEJ	
-----------------------------------	--

Czy gospodarstwo prowadzi działalność specjalnej produkcji rolnej podlegającą opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych? ☐nie/ ☐tak

Rodzaj upraw i produkcji	powierzchnia/ ilość
--------------------------	---------------------

Rodzaj upraw i produkcji	powierzchnia/ ilość
--------------------------	---------------------

Rodzaj upraw i produkcji	powierzchnia/ ilość
--------------------------	---------------------

RODZAJ PROWADZONEJ EWIDENCJI	
------------------------------	--

☐ prowadzenie ewidencji nie jest wymagane ☐ księga przychodów i rozchodów ☐ księgi handlowe

PODMIOT PROWADZĄCY KSIĘGOWOŚĆ GOSPODARSTWA	
---	--

☐ nie dotyczy ☐ właściciel ☐ księgowy ☐ biuro rachunkowe ☐ inny (jaki?) |

DODATKOWE INFORMACJE O GOSPODARSTWIE	
--------------------------------------	--

Czy gospodarstwo działa w więcej niż w jednej branży? ☐nie/ ☐tak (jakiej?)

Czy wobec gospodarstwa toczy się postępowanie
cywilne, egzekucyjne, karne, karne skarbowe,
naprawcze lub upadłościowe? ☐nie/ ☐tak (jakie?)

Czy gospodarstwo jest powiązane z innymi podmiotami?
(powiązania kapitałowe i organizacyjne) ☐nie/ ☐tak (jakim?)

Czy gospodarstwo planuje istotne zmiany w prowadzonej działalności? ☐nie/ ☐tak (jaką?)

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE GOSPODARSTWA

Czy gospodarstwo terminowo obsługuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych: kredytu/poręczenia/ pożyczki/ kredytu kupieckiego/ kredytu preferencyjnego/ pożyczki od udziałowców lub podmiotów powiązanych/gwarancji/leasingu operacyjnego lub finansowego/ wystawionych weksli/faktoringu?

☐tak/ ☐nie/ ☐nie dotyczy

Zobowiązania finansowe ogółem na dzień:

- -

kwota ogółem:

nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	rata miesięczna	kwota pozostająca do spłaty	okres kredytowania	oprocentowanie	rodzaj zabezpieczenia

MAJĄTEK GOSPODARSTWA**POSIADANE I UŻYTKOWANE GRUNTY**

	grunty własne (ha)	nr księgi wieczystej i obciążenie hipoteki grunt dzierżawiony (ha)
klasa I		
klasa II		
klasa III a		
klasa III b		
klasa IV a		
klasa V		
klasa VI		
użytki zielone		
pozostałe		
RAZEM		

Powierzchnia prowadzonego gospodarstwa ogółem (w ha)

komentarz:

POSIADANE BUDYNKI I BUDOWLE

rodzaj budynku	rok budowy	aktualna wartość rynkowa: wg polisy ubezpieczeniowej/ wg wyceny rzeczoznawcy w zł	nr księgi wieczystej i obciążenie hipoteki

komentarz:

POSIADANE MASZyny I URZĄDZENIA ROLNICZE ORAZ POJAZDY SAMOCHODOWE

wyszczególnienie	rok produkcji	aktualna wartość rynkowa: wg polisy ubezpieczeniowej/	obciążenie/ prawa osób trzecich

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

		wg wyceny rzeczoznawcy w zł	

komentarz:

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przez mnie w Informacji o prowadzonej działalności rolniczej są zgodne ze stanem faktycznym.

miejsowość, data, pieczęć i podpis klienta

miejsowość, data, pieczęć i podpis księgowego

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

**DANE FINANSOWE DLA PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH
DZIAŁALNOŚĆ ROLNICZĄ**
IMIĘ I NAZWISKO/ NAZWA GOSPODARSTWA, ADRES (pieczęć)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

				-			-							
--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--

REGON
NIP
Analizowany okres – ostatni okres obrotowy

			/					-				/				
--	--	--	---	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	--

A. Przychody z gospodarstwa ogółem (A=1+2+3+4)

1. przychody z tyt. produkcji zwierzęcej

2. przychody z tyt. produkcji roślinnej

3. dopłaty bezpośrednie

4. inne przychody z gospodarstwa

B. Koszty gospodarstwa bezpośrednie (B=1+2)

1. Koszty produkcji zwierzęcej

2. Koszty produkcji roślinnej

C. Koszty gospodarstwa pośrednie
D. Koszty obsługi kredytów (odsetki)
E. Przychód z działów specjalnych produkcji rolnej
F. Koszty z działów specjalnych produkcji rolnej
G. Razem koszty gospodarstwa (G=B+C+D+F)
H. Razem dochód z gospodarstwa (H=(A+E)-G)
I. Przychody spoza gospodarstwa
J. Koszty przychodów spoza gospodarstwa
K. Dochód spoza gospodarstwa (K=I-J)
L. Dochód dyspozycyjny za ostatni okres obrotowy (L=H+K)
M. Miesięczny dochód dyspozycyjny (M=L÷12)
N. Miesięczne obciążenie spłatą kredytów (kapitał)*
O. Miesięczny dochód po spłacie kredytów (O=M-N)

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane przeze mnie w Danych finansowych są zgodne ze stanem faktycznym.

miejsowość, data, pieczęć i podpis klienta

miejsowość, data, pieczęć i podpis księgowego

* rata kapitałowa aktualnego zobowiązania kredytowego spłacanego w ratach zaciągniętego w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (w tym leasing)

wypełnia pracownik Banku

dochody zweryfikowano ☐ pozytywnie ☐ negatywnie

przyjęto do oceny zdolności kredytowej średniomiesięczny dochód w wysokości:

weryfikacji oświadczenia klienta o uzyskiwanych dochodach dokonano w oparciu o:

data, podpis i pieczęć funkcyjna pracownika Banku dokonującego weryfikacji dochodów

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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, dalej: Rozporządzenie) Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach, ul. Powstańców Wlkp. 5, 64-600 Oborniki (Bank)
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub poprzez adres poczty elektronicznej: sekretariat@lbsoborniki.pl, telefonicznie: 603 686 685 lub 61 29 75 111, pisemnie: ul. Powstańców Wlkp. 5, 64-600 Oborniki
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: iod@lbsoborniki.pl lub pisemnie (na adres siedziby Banku). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Kategorie danych	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego), 2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail), 3) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach), 4) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. podczas składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, w przypadku otwierania rachunku wspólnego), 5) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny), a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym dodatkowo dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej: 6) dane dotyczące gospodarstwa domowego (np. liczba osób w gospodarstwie domowym, wydatki), 7) dane o wykształceniu i wykonywanym zawodzie, 8) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej) 9) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej.
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, KRS, CEIDG).
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: • przed zawarciem umowy na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, • związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, 2) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank: • w trakcie obowiązywania umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest dbanie o interesy i pozytywny wizerunek Banku, jak również dążenie do sprzedaży usług, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, • po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia, 3) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,

	4) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją umowy (realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych oraz wymogów regulacyjnych) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 5) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 6) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest umowa z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, tj. art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 7) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są przepisy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia), a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, przetwarzać będziemy dodatkowo w celach: 8) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 9) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów Prawa bankowego, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 10) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 11) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank po odstąpieniu od umowy – podstawą prawną przetwarzania w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia. (pkt. 6-7 nie dotyczą posiadacza IKE i IKZE)
Okres przez który dane będą przechowywane	1) w związku ze złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do obsługi wniosku oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku,⁴ 2) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji, a po zawarciu umowy w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, 3) w zakresie promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank: • w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu, • po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody, 4) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową,

⁴ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego.

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

	5) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności: • dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku, • dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione, • dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne; 6) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu, a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym, w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w tym zakresie, dodatkowo: 7) w związku z przygotowaniem Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy, oceną zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego oraz podjęciem działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od daty przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofaniem przez Panią/Pana złożonego wniosku, 8) w związku z zawarciem umowy i w celu jej realizacji – przez okres trwania zobowiązania, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do upływu okresu przedawnienia, 9) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku gdy wyrazi Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, 10) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, 11) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania.
Odbiorcy danych	Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom: 1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, 2) Komisji Nadzoru Finansowego, 3) Ministerstwu Finansów, 4) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, 5) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczące usługi z zakresu IT, audytorskie, windykacyjne i inne wspierające prowadzenie działalności bankowej, 6) podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów Prawa bankowego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną, np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, 7) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

	bankowych, 8) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., First Data Polska, Visa i MasterCard – dotyczy użytkownika karty płatniczej, 9) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego, 10) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego, 11) jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełnia Pani/Pan definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), 12) jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym dodatkowo: 13) Krajowemu Rejestrowi Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 14) Biuru Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, 15) Bankowi Gospodarstwa Krajowego⁵, 16) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa⁶, 17) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem. (na etapie wniosku o rachunek płatniczy – klienta dotyczą pkt 5-7; pkt. 11-12 nie dotyczą posiadacza IKE i IKZE)
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji (nie dotyczy: posiadacza IKE i IKZE, klienta na etapie wniosku o zawarcie umowy rachunku)	Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, <i>co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji</i>, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach: 1) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy w oparciu o ustalone kryteria (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy, 2) w celach marketingu i promocji działalności prowadzonej przez Bank – Pani/Pana dane osobowe (m.in. dane demograficzne, historia transakcji dokonywanych na rachunku z uwzględnieniem transakcji wykonywanych instrumentami płatniczymi) mogą być wykorzystane do profilowania w celu skierowania do Pani/Pana spersonalizowanej oferty (bez negatywnych skutków w przypadku, gdy nie skorzysta Pani/Pan z tej oferty), 3) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona zainicjowana przez osobę

⁵ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁶ Dotyczy kredytów z pomocą ARiMR.

	nieuprawnioną; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami Pani/Pana transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania, a w odniesieniu do produktów o charakterze kredytowym dodatkowo: 4) przeprowadzenia oceny Pani/Pana zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego, wówczas Bank podejmuje decyzje w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania. Automatyczna ocena Pani/Pana zdolności kredytowej odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Panią/Pana we wniosku o kredyt, informacji pozyskanych z wewnętrznych baz danych Banku, z Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej. Zakres wykorzystywanych danych obejmuje informacje o Pani/Pana dochodach, bieżących zobowiązaniach oraz informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług w Banku, danych zawartych w bazach BIK S.A. oraz biur informacji gospodarczej. W procesie oceny zdolności kredytowej wykorzystywane są dodatkowo modele statystyczne, w wyniku czego na podstawie Pani/Pana cech zostaje ustalona zdolność kredytowa do zaciągania zobowiązań względem Banku. W przypadku wykazania w ten sposób braku lub niewystarczającej zdolności kredytowej do zaciągnięcia kredytu, Bank może odmówić jego udzielenia (dotyczy kredytów konsumenckich), 5) Pani/Pana dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena zdolności kredytowej mogą być profilowane w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Takie profilowanie nie przyniesie jakichkolwiek skutków dla Pani/Pana.
Prawa osoby, której dane dotyczą	Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (jeśli będzie to technicznie możliwe może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych). W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank – przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank, w tym profilowania, w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem działalności prowadzonej przez Bank. W związku z podejmowaniem decyzji kredytowych w sposób zautomatyzowany, przysługuje Pani/Panu prawo odwołania się od decyzji Banku w zakresie możliwości udzielania Pani/Panu kredytu, prawo do uzyskania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, do uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji w przedmiocie udzielenia Pani/Panu kredytu oraz do wyrażenia własnego stanowiska (dotyczy kredytów konsumenckich). Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

	Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej.
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych ⁷	Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem złożenia wniosku⁸ i przyjęcia go przez Bank, a w dalszej konsekwencji zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku⁹/zawarcia umowy.

*) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółki cywilnej oraz rolnicy indywidualni

⁷ Dotyczy użytkownika karty płatniczej oraz posiadacza rachunku z wyjątkiem posiadacza IKE i IKZE.

⁸ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego oraz wniosku o przygotowanie Formularza informacyjnego a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników – wniosku o przygotowanie oferty kredytowej.

⁹ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



Banki Spółdzielcze

KLAUZULA INFORMACYJNA

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez **Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach** (dalej „Bank”) na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ustawy Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa (dalej „BIK”). W związku z powyższym BIK – obok Banku – staje się administratorem Pani/Pana danych osobowych. Poniżej przedstawiamy podstawowe informacje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez BIK.

Administrator danych	Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa (BIK)
Dane kontaktowe	Z BIK można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl, lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest inspektor 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). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez BIK w celach: - wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego; - statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego; - w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego; - w celu rozpatrywania Pani/Pana potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami.
Kategorie przetwarzanych danych	BIK przetwarza Pani/Pana dane osobowe w zakresie: - dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panięńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo; - dane adresowe i teleadresowe, - dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków; - dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.
Źródło pochodzenia danych	BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.
Okres przez który dane będą przetwarzane	Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez BIK: - dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – 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 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 udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania; - dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania; - dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

	lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania; dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
Odbiorcy danych	Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez BIK podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje Pani/Pana zgodą. Pani/Pana dane osobowe mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i wyłącznie zgodnie z poleceniami BIK.
Prawa osoby, której dane dotyczą	Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. 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. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

*) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółki cywilnej oraz rolnicy indywidualni

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

Dane firmy			
Nazwa			
Adres			
NIP		REGON	

UPOWAŻNIENIE

Na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2018 poz. 2187 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2018 poz. 470 ze zm.) w imieniu

Firma

(firma przedsiębiorcy udzielającego upoważnienia)

niniejszym upoważnia:

Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach, ul. Powstańców Wlkp. 5, 64-600 Oborniki

(nazwa i adres podmiotu, który występuje o ujawnienie danych za pośrednictwem BIG InfoMonitor S.A.)

do pozyskania za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, wynoszącego co najmniej 500 złotych (pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

Jednocześnie upoważniam ww. Bank do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

Data i czytelny podpis

Informacja przeznaczona dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:		Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach <i>(dane podmiotu pytającego)</i>	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):		sekretariat@lbsoborniki.pl	info@big.pl	info@bik.pl	kontakt@zbp.pl
3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)		iod@lbsoborniki.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.					
5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Wierzyciela, w celu pozyskania informacji gospodarczych, danych gospodarczych lub weryfikacji wiarygodności płatniczej na podstawie udzielonego przez Panią/Pana upoważnienia.	BIG InfoMonitor, w celu udostępnienia informacji gospodarczych oraz prowadzenia Rejestru Zapytań, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.		BIK i ZBP, w celu udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.	
6. Wierzyciel, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: nazwa, adres, nr NIP, nr REGON.					
7. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. 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.					
8. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.					
9. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę					

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

przedsiębiorstwa Wierzyciela.

10. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

ZASADY WYPEŁNIANIA UPOWAŻNIENIA

PRZEDSIĘBIORCA

1. Na upoważnieniach obligatoryjnie są wymagane: nazwa, adres i NIP.
 2. Upoważnienie może zostać wypełnione ręcznie (wielkimi drukowanymi literami) lub pismem maszynowym, a przedsiębiorca pod upoważnieniem składa podpis oraz pieczęć.
 3. W przypadku upoważnienia przedsiębiorcy – art. 105 ust. 4a i 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2018 poz. 2187 ze zm.) stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich, skreślenie tej podstawy prawnej oznacza brak zgody przedsiębiorcy na złożenie zapytania do bazy Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich.
 4. Jeżeli przedsiębiorca wykreśli w upoważnieniu wyrażenie „Jednocześnie upoważniam ww. Bank do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy” upoważnienie nie będzie uprawniało do pozyskania informacji we wskazanym zakresie.
-

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

**OŚWIADCZENIE MAJĄTKOWE
WNIOSKODAWCY/PORĘCZycIELA¹⁰**

DANE OSOBOWE	Osoba stanu wolnego/Małżonek	Współmałżonek
Imię i nazwisko		
Adres zamieszkania (ulica, nr domu, mieszkania, poczta, gmina, kraj)		
nr telefonu:		
e-mail:		
Adres do korespondencji (jeśli inny niż zamieszkania)		
Data urodzenia		
PESEL		
NIP		
Seria i nr dowodu osobistego		

INFORMACJA O POSIADANYCH NIERUCHOMOŚCIACH						
rodzaj	lokalizacja (adres)	forma własności	księga wieczysta	sąd rejonowy	aktualna wartość rynkowa/ wg polisy ubezpieczeniowej	obciążenia

INFORMACJA O POSIADANYCH RUCHOMOŚCIACH (urządzenia i maszyny, środki transportu)				
rodzaj	lokalizacja	rok produkcji	aktualna wartość rynkowa/ wg polisy ubezpieczeniowej*	obciążenie/ prawa osób trzecich

INFORMACJA O POZOSTAŁYCH AKTYWACH (lokaty, fundusze, akcje, itp.)		
rodzaj/ nazwa	aktualna wartość	obciążenie/ prawa osób trzecich

ŹRÓDŁA DOCHODU			
Osoba stanu wolnego/Małżonek		Współmałżonek	
wyszczególnienie	dochód netto za poprzedni rok kalendarzowy	wyszczególnienie	dochód netto za poprzedni rok kalendarzowy

¹⁰ Wypełniane wspólnie przez małżonków, o ile posiadają tylko majątek wspólny.

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH

ZADŁUŻENIE Z TYTUŁU ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW, POŻYCZEK, PRYZNANYCH LIMITÓW, KART KREDYTOWYCH, UDZIELONYCH PORĘCZEŃ W INNYCH BANKACH

☐ nie posiadam/y zobowiązań w innych bankach			☐ posiadam/y zobowiązania w kwocie ogółem:			PLN
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota i waluta wg umowy	aktualna kwota pozostająca do spłaty	okres kredytowania od...do	miesięczna rata	rodzaj zabezpieczenia

Inne zobowiązania stałe np. alimenty

USTAWOWA WSPÓLNOŚĆ MAJĄTKOWA

☐ TAK

☐ NIE

☐ NIE DOTYCZY

liczba osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym

OŚWIADCZENIA

Oświadczenia i upoważnienia	Osoba stanu wolnego/Małżonek	Współmałżonek*
9) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j.: Dz. U. 2018r., poz. 470, z późn. zm) do:		
a. wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,	a.TAK/ NIE	a.TAK/ NIE
b. wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań;	b.TAK/ NIE	b.TAK/ NIE
10) Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje Bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.	TAK/ NIE	TAK/ NIE

4. Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (t.j Dz. U. z 2017 poz.2204, z późn. zm.), że informacje podane we Wniosku są prawdziwe, kompletne i nadal aktualne. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych informacji.

miejscowość, data

pieczęć i podpis/y

*proszę skreślić niewłaściwa odpowiedź

Załączniki:

1. Oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych
2. Upoważnienie BIG IM+BK+ZBP- Konsument
3. Klauzula informacyjna BIK

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

Dane Konsumenta				
Imię i nazwisko				
Adres zamieszkania				
Adres zameldowania				
Data urodzenia		Nr i seria dok. toż.		PESEL ¹¹

UPOWAŻNIENIE

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2018 poz. 470 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2018 poz. 2187 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych

Ja,

(imię i nazwisko konsumenta)

niniejszym upoważniam:

Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach, ul. Powstańców Wlkp. 5, 64-600 Oborniki

(firma, adres przedsiębiorcy, który występuje o ujawnienie informacji do BIG InfoMonitor S.A.)

do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, wynoszącego co najmniej 200 złotych (dwieście złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

Jednocześnie upoważniam ww. Bank do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

Data i czytelny podpis Konsumenta

Informacja przeznaczona dla konsumenta

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach (dane podmiotu pytającego)	BIG InfoMonitor S.A.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Związek Banków Polskich
2. Z Administratorem można się skontaktować poprzez adres e-mail, lub pisemnie (adres siedziby Administratora):	sekretariat@lbsoborniki.pl	info@big.pl	info@bik.pl	kontakt@zbp.pl
3. Wyznaczeni zostali inspektorzy ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej lub pisemnie (adres siedziby Administratora)	iod@lbsoborniki.pl	iod@big.pl	iod@bik.pl	iod@zbp.pl
4. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.				
5. Pani/Pana dane będą przetwarzane przez:	Wierzyciela w celu pozyskania informacji gospodarczych, danych gospodarczych lub weryfikacji wiarygodności płatniczej na podstawie udzielonego przez Panią/Pana upoważnienia.	BIG InfoMonitor, w celu udostępnienia informacji gospodarczych oraz prowadzenia Rejestru Zapytań, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.		BIK i ZBP w celu, udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.
6. Wierzyciel, BIG InfoMonitor, BIK oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, adres zamieszkania, adres zameldowania, data urodzenia, numer PESEL, nr dokumentu tożsamości.				
7. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. 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.				
8. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.				
9. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Wierzyciela.				
10. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.				

¹¹ nie wypełnia się w przypadku obywatela nie posiadającego nr PESEL

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta

ZASADY WYPEŁNIANIA UPOWAŻNIENIA

KONSUMENT

1. Na upoważnieniach obligatoryjnie są wymagane: imię i nazwisko, adres zameldowania, nr i seria dokumentu tożsamości oraz PESEL, dla konsumenta będącego obcokrajowcem: imię i nazwisko, adres zameldowania, nr i seria dokumentu tożsamości.
 2. Upoważnienie może zostać wypełnione ręcznie (wielkimi drukowanymi literami) lub pismem maszynowym, za wyjątkiem czytelnego podpisu (imię i nazwisko), który konsument składa własnoręcznie pod upoważnieniem.
 3. W przypadku upoważnienia konsumenta – art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2018 poz. 470 ze zm.) stanowi podstawę prawną do przeszukania bazy BIG InfoMonitor w zakresie aktualnych zobowiązań, które są wymagalne. Skreślenie ww. podstawy spowoduje brak możliwości złożenia zapytania do BIG InfoMonitor, bazy Biura Informacji Kredytowej oraz bazy Związku Banków Polskich.
 4. Jeżeli konsument wykreśli w upoważnieniu wyrażenie: „...do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP) dotyczących mojego wymagalnego od co najmniej 60 dni zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 200 złotych (dwieście złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu” upoważnienie będzie uprawniało wyłącznie do złożenia zapytania do bazy BIG InfoMonitor, z zastrzeżeniem pkt 3.
 5. Jeżeli konsument wykreśli w upoważnieniu wyrażenie: „Jednocześnie upoważniam Bank do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy” upoważnienie nie będzie uprawniało do pozyskania informacji we wskazanym zakresie.
-

¹dotyczy zobowiązań wnioskodawcy zaciągniętych przez niego jako konsumenta