

FORMULARZ OSOBISTY – OSOBA FIZYCZNA, WSPÓLNIK SPÓŁKI OSOBOWEJ

Proszę wypełnić drukowanymi literami

DANE WNIOSKUJĄCEGO / PORĘCZYCIELA

IMIĘ I NAZWISKO		PESEL	
ADRES ZAMELDOWANIA			
ADRES ZAMIESZKANIA		OBYWATELSTWO	
E-MAIL		TELEFON	
RODZAJ DOK. TOŻSAMOŚCI	<input type="checkbox"/> DOWÓD OSOBISTY <input type="checkbox"/> PASZPORT <input type="checkbox"/> KARTA POBYTU	SERIA I NR	
WYDANY PRZEZ		DATA WAŻNOŚCI	
STAN CYWILNY	<input type="checkbox"/> ŻONATY/ZAMĘŻNA	ROZDZIELNOŚĆ MAJĄTKOWA	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
STATUS MIESZKANIOWY	<input type="checkbox"/> WŁAŚCICIEL MIESZKANIA <input type="checkbox"/> NAJEMCA <input type="checkbox"/> WŁAŚCICIEL DOMU <input type="checkbox"/> INNY, jaki:		
RODZAJ PODMIOTU	<input type="checkbox"/> WNIOSKUJĄCY – WSPÓLNIK SPÓŁKI OSOBOWEJ <input type="checkbox"/> PORĘCZYCIEL – OSOBA FIZYCZNA		

DANE WSPÓŁMAŁŻONKA (w przypadku braku rozdzielności majątkowej)

IMIĘ I NAZWISKO		PESEL	
ADRES ZAMELDOWANIA			
ADRES ZAMIESZKANIA		OBYWATELSTWO	
RODZAJ DOK. TOŻSAMOŚCI	<input type="checkbox"/> DOWÓD OSOBISTY <input type="checkbox"/> PASZPORT <input type="checkbox"/> KARTA POBYTU	SERIA I NR	
WYDANY PRZEZ		DATA WAŻNOŚCI	

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE (kredyty, pożyczki, leasingi, gwarancje bankowe, poręczenia; w przypadku wspólnika spółki osobowej łącznie – jako osoba prywatna oraz wynikające z prowadzonej działalności gospodarczej)

FINANSUJĄCY	RODZAJ ZOBOWIĄZANIA	KWOTA UDZIELONA W PLN	AKTUALNE ZADŁUŻENIE W PLN	DATA POCZĄTKU UMOWY	DATA ZAKOŃCZENIA UMOWY	ZABEZPIECZENIA

POSIADANE NIERUCHOMOŚCI (w przypadku wspólnika spółki osobowej łącznie – jako osoba prywatna oraz wynikające z prowadzonej działalności gospodarczej)

RODZAJ	NR KSIĘGI WIECZYSTEJ	UDZIAŁ WNIOSKUJĄCEGO/PORĘCZYCIELA	WARTOŚĆ RYNKOWA W PLN	OBCIĄŻENIE HIPOTEKI W PLN

POSIADANE RUCHOMOŚCI (środki transportu, maszyny, urządzenia; w przypadku wspólnika spółki osobowej łącznie – jako osoba prywatna oraz wynikające z prowadzonej działalności gospodarczej)

RODZAJ	ROK PRODUKCJI	WARTOŚĆ RYNKOWA W PLN	OBCIĄŻENIE W PLN

POZOSTAŁY MAJĄTEK (gotówka, oszczędności, akcje, obligacje, inne; w przypadku wspólnika spółki osobowej łącznie – jako osoba prywatna oraz wynikające z prowadzonej działalności gospodarczej)

RODZAJ	WARTOŚĆ RYNKOWA W PLN	OBCIĄŻENIE W PLN

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Nawiązując stosunki gospodarcze, dane osobowe wnioskujących i poręczycieli (dalej zwanych Klientami) będą przetwarzane przez PEAC (Poland) sp. z o.o. (dalej zwane PEAC) w celu rozpoznania wniosku o finansowanie, przygotowania, zawarcia i realizacji umowy. PEAC zamieściła na stronie internetowej www.peacfinance.pl dokument „Informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez PEAC (Poland) sp. z o.o. dla Klientów, podmiotów zainteresowanych naszymi produktami i ofertami finansowania, udzielających zabezpieczeń, dostawców i innych zainteresowanych” (dalej zwane Polityka Prywatności), który jest dostępny w formie pliku do pobrania online i wydruku. Jeśli Klient nie był w stanie lub nie chciał uzyskać informacji o prywatności przez stronę internetową, dokument ten został przekazany przez PEAC zgodnie z życzeniem Klienta pocztą, faksem, e-mailem lub doręczony przed złożeniem oświadczenia o zapoznaniu się z niniejszą informacją. Składając to oświadczenie, Klient potwierdza zapoznanie się z Polityką Prywatności i wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych zgodnie z pkt 3.3 Polityki Prywatności w ramach prawnie uzasadnionego interesu, w szczególności w przykładowo wymienionych tam celach. Klient oświadcza też, że wyraża zgodę na przekazanie jego danych osobowych stronom trzecim zgodnie z pkt. 4.2 Polityki Prywatności.

PEAC jest zobowiązana do wykonania obowiązków informacyjnych wobec Klienta wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dalej zwane RODO), które są określone w art. 13 i art. 14 RODO oraz do zagwarantowania prawa Klienta do ochrony danych zgodnie z art. 15 do 24 i art. 34 RODO. W tym zakresie Polityka Prywatności określa w szczególności: cel i podstawę prawną przetwarzania danych; przekazywanie danych osobowych innym podmiotom, w tym w państwach trzecich; okres przechowywania i usuwanie danych; prawa osoby zainteresowanej do ochrony danych; prawo do odwołania zgody na przetwarzanie danych i prawo do sprzeciwu Klienta; prawo do złożenia skargi do organu nadzorującego ochronę danych.

Klient oświadcza, że wyraża zgodę na przekazanie swoich danych osobowych spółkom należącym do grupy finansowej Pan European Asset Company (dalej zwane Grupa PEAC) w celu nawiązania i wykonania umowy, świadczenia usług i ustalenia zaangażowania kredytowego Grupy PEAC oraz instytucjom finansowym, gdy jest to konieczne w celu refinansowania, rozpatrzenia wniosku o finansowanie, zawarcia i wykonania umowy lub w przypadku ochrony uzasadnionych interesów PEAC. W przypadku uczestniczenia PEAC w transakcjach refinansowania na rynku kapitałowym, zgoda Klienta obejmuje przekazanie danych osobowych innym uczestnikom zaangażowanym w przeprowadzenie takich transakcji, jeżeli będzie to konieczne lub w celu ochrony uzasadnionego interesu PEAC. Aktualna lista spółek Grupy PEAC wraz z adresami jest dostępna na stronie www.peacfinance.pl. Na życzenie Klienta lista może zostać przekazana drogą pocztową lub w inny uzgodniony sposób.

Potwierdzam, że zapoznałem się z Polityką Prywatności PEAC.

Miejscowość, data	CZYTELNY PODPIS WNIOSKODAWCY/PORĘCZYCIELA

UPOWAŻNIENIE

Podstawa prawna : art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;

Upoważniam PEAC (Poland) Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Seweryna Mielżyńskiego 14 (PEAC) do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77 (BIG) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77a (BIK) i Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul. Zbigniewa Herberta 8 (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.

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

Wyrażam zgodę na przekazanie przez PEAC do BIK moich danych osobowych (zapytanie) w celu pozyskania informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową dotyczących mnie jako przedsiębiorcy, a także dotyczących mnie jako osoby fizycznej – konsumenta, przetwarzanych w BIK dla oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przetwarzanie w tym celu przez BIK moich danych osobowych przekazanych przez PEAC w zapytaniu, przez okres nie dłuższy niż 2 lata, w tym ich udostępnianie bankom, instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom kredytowym oraz innym podmiotom na podstawie udzielonej im przeze mnie zgody.

TAK NIE

Wyrażam zgodę na przekazywanie przez PEAC do BIK moich danych osobowych i informacji dotyczących mojego zobowiązania wynikającego z zawartej z PEAC umowy, oraz przetwarzanie tych informacji przez BIK do dnia odwołania zgody, nie dłużej jednak niż 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym ich udostępnianie bankom, instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom kredytowym oraz innym podmiotom upoważnionym na podstawie udzielonej im przeze mnie zgody. Niniejsza zgoda obejmuje również udostępnianie PEAC przez BIK danych mnie dotyczących, w tym stanowiących tajemnicę bankową dotyczących prowadzonych przeze mnie działalności gospodarczych przetwarzanych w BIK dla oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego w trakcie obowiązywania zawartej z PEAC umowy.

TAK NIE

Wyrażam zgodę na przekazanie przez PEAC do BIK moich danych osobowych, oraz przetwarzanie tych danych przez BIK do dnia odwołania zgody, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym ich udostępnianie bankom, instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom kredytowym oraz innym podmiotom na podstawie udzielonej im przeze mnie zgody.

TAK NIE

Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o prawie do odwołania powyższych zgód w każdym czasie. Przyjmuję do wiadomości, że odwołanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych przed wycofaniem zgody.

Jeżeli niniejsze oświadczenie nie zostało przekazane PEAC w oryginale przed złożeniem zapytania do BIK, udzielam PEAC pełnomocnictwa do wyrażenia w moim imieniu powyższych zgód.

Oświadczam, że zapoznałem się z informacją przeznaczoną dla konsumentów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą o przetwarzaniu danych osobowych przez BIG, BIK oraz ZBP.

OŚWIADCZENIA

- Oświadczam, że dokumenty złożone wraz z wnioskiem o zawarcie umowy są aktualne na dzień złożenia wniosku.
- Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub w okresie 12 miesięcy poprzedzających złożenie niniejszego oświadczenia zaprzestałem zajmowania takiego stanowiska lub jestem członkiem rodziny lub bliskim współpracownikiem takiej osoby w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3), pkt 11) i pkt 12) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723).

TAK NIE

- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

PODSTAWOWE DOKUMENTY DODATKOWE WYMAGANE DO WNIOSKU

- UPROSZCZONA KSIĘGOWOŚĆ – zestawienie z KPIR z wynikami narastającymi za ostatni zamknięty miesiąc; PIT wraz z załącznikami oraz zestawienie z KPIR za ostatni zamknięty rok obrachunkowy.
- PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ – RZIS oraz bilans za ostatni zamknięty miesiąc (lub kwartalny F01); RZIS oraz bilans za ostatni zamknięty rok obrachunkowy.

Miejscowość, data	CZYTELNY PODPIS WNIOSKODAWCY/PORĘCZycIELA

Informacja przeznaczona dla Konsumenta oraz dla Osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest:	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), w przypadku BIK: Centrum Obsługi Klienta BIK.S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17a	info@big.pl	kontakt@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), w przypadku BIK: Centrum Obsługi Klienta BIK.S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17a	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: <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> BIG w celu udostępnienia informacji gospodarczych oraz prowadzenia Rejestru Zapytań, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych, <input checked="" type="checkbox"/> BIK w celu: <ul style="list-style-type: none"> - udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych; - oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania, – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest Pani/Pana zgoda; - statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczącej konkretnej osoby fizycznej – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes polegający na przygotowywaniu dla potrzeb banków, instytucji pożyczkowych i innych instytucji upoważnionych (odbiorców danych) produktów oraz usług wspomagających i umożliwiających właściwe zarządzanie rachunkiem i portfelem kredytowym (pożyczkowym) klientów; - 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. <input checked="" type="checkbox"/> ZBP w celu, udostępnienia danych gospodarczych, co stanowi uzasadniony interes Administratora danych, będący podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. 			
6. BIG, oraz ZBP przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> W przypadku Konsumenta: imię, nazwisko, adres zameldowania, adres zamieszkania, data urodzenia, numer PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości; <input checked="" type="checkbox"/> W przypadku Osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą: nazwa, adres siedziby, nr NIP. 			
7. BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z PEAC i przetwarza je w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> dane identyfikujące osobę, w tym: PESEL, imiona, nazwiska, dane dotyczące dokumentów tożsamości, data i miejsce urodzenia, płeć, obywatelstwo; <input checked="" type="checkbox"/> dane adresowe i teleadresowe; <input checked="" type="checkbox"/> dane dotyczące zobowiązań w tym: cel i źródło zobowiązania, kwota i waluta, stan zadłużenia, okres i warunki spłaty zobowiązania, zabezpieczenie prawne, przebieg realizacji zobowiązania, dane dotyczące wniosków kredytowych. 			
8. BIK przetwarza Pani/Pana dane osobowe w okresie: <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> dla celów dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym profilowania – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania lub po jego wygaśnięciu – w każdym przypadku w razie wyrażenia przez Panią/Pana zgody 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 2 lata od jego przekazania; <input checked="" type="checkbox"/> dla celów statystycznych i analiz – przez okres nie dłuższy niż okres przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w celu określonym w powyższym punkcie; <input checked="" type="checkbox"/> dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń z tytułu naruszenia przetwarzania danych. 			
9. BIK może udostępnić Pani/Pana dane osobowe podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie Pana/Pani zgody tj. bankom, instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom kredytowym, instytucjom pożyczkowym i podmiotom, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych. 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.			
10. 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.			
11. 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.			
12. Przysługuje Pani/Panu 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.			
13. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.			

Wyciąg z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723)

Art. 2 ust. 2 Ilekroć w ustawie jest mowa o:

(...)

3) członkach rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

(...)

11) osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybunałów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

12) osobach znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;