



Rejestr/Nr wniosku .....

Załącznik nr 1  
do Wniosku faktoringowego

## Kwestionariusz osobowy

Wnioskodawca	
Pełna nazwa Firmy:	
NIP	

- Osoba prowadząca działalność gospodarczą
  Poręczyciel
  Wspólnik/Udziałowiec/Akcjonariusz  
 Małżonek Wnioskodawcy
  Członek Zarządu
  Właściciel przedmiotu zabezpieczenia

Imię i nazwisko	
PESEL	
Adres zamieszkania	
Seria i nr dowodu osobistego, przez kogo wydany	
NIP	
Obywatelstwo	
Nr telefonu / adres mail	
Małżeński ustrój majątkowy	<input type="checkbox"/> Wspólność <input type="checkbox"/> Rozdzielność <input type="checkbox"/> Nie dotyczy

**Informacje o zobowiązaniach (kredyt, pożyczka, poręczenia, gwarancje, leasing, alimenty)**

Oświadczam że:  nie posiadam zobowiązań  posiadam poniższe zobowiązania

Rodzaj zobowiązania	Wierzyciel	Kwota zobowiązania	Aktualne saldo	Termin spłaty	Miesięczna rata	Waluta


**Informacje o posiadanym majątku**

 Oświadczam że:  nie posiadam majątku  jestem właścicielem wskazanego poniżej majątku

**Posiadane nieruchomości**

Rodzaj	Numer KW	Wartość w pln

**Posiadane środki transportu**

Marka i model/Rok produkcji	Numer rejestracyjny	Wartość w pln	Zastaw rejestrowy (TAK/NIE)

**Posiadane maszyny / urządzenia**

Rodzaj	Rok produkcji	Wartość w pln	Zastaw rejestrowy (TAK/NIE)




**Dane osobowe współmatronka (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)**

Imię i nazwisko:		
PESEL:		
Seria i nr dowodu osobistego, przez kogo wydany:		
Dochód miesięczny współmatronka netto oraz źródło tego dochodu:		
Czy istnieje rozdzielność majątkowa: TAK / NIE		
Dzieci:	Imię i nazwisko:	Wiek:
Inne osoby zamieszkujące we wspólnym gospodarstwie:		

**Czy jest Pan/Pani osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne \* w rozumieniu art. 2 pkt 1 f ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ? (dotyczy wyłącznie Klientów posiadających miejsce zamieszkania poza terytorium Polski)**

Tak     NIE

Jeśli zaznaczono „Tak”, proszę o wskazanie rodzaju zajmowanego stanowiska lub stopnia pokrewieństwa lub rodzaju relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne:

Jeśli zaznaczono „Tak”, proszę o wskazanie źródła pochodzenia majątku i środków finansowych będących przedmiotem transakcji z Bankiem:

\* przez osobą zajmującą eksponowane stanowiska polityczne rozumie się przez to osoby fizyczne:

a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych – którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przestank określonych w tych przepisach,

b) małżonków osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,

c) które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób

– mające miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;



**Postanowienia dodatkowe / Zgody i oświadczenia:**

Bank Spółdzielczy w Łęcznej przetwarza dane osobowe zawarte w niniejszym wniosku na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 2 i 3 i 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

Administratorem danych jest Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łęcznej (kod: 21-010) przy ul. Partyzanckiej 17, dalej jako: „Bank”. Dane osobowe będą przetwarzane w celu zawarcia i realizacji umowy, w związku z którą zostały przekazane, w celu marketingu własnych produktów i usług Banku oraz w celach archiwalnym i statystycznym. Podanie danych osobowych jest dobrowolne. Każdy ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. Dane osobowe mogą być przekazane przez Bank podmiotom upoważnionym na podstawie odrębnych przepisów prawa, w tym podmiotom wskazanym w art. 105 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, a w szczególności do banków, Biura Informacji Kredytowej S.A., systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie oraz innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonym w ustawie Prawo bankowe.

Bank informuję, że w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy, jaka zostanie zawarta na podstawie niniejszego Wniosku, oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku i realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Wnioskodawcę dane osobowe będą przetwarzane przez Bank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe do Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie. Dane te będą przetwarzane przez BIK SA w celu i zakresie określonych w art. 105 i art. 105a ustawy Prawo bankowe oraz udostępniane bankom i innym instytucjom wymienionym w art. 105 ustawy Prawo bankowe i w zakresie tam określonym, w tym m.in. w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banki metod statystycznych służących zarządzaniu ryzykiem. Wnioskodawcy przysługuje prawo dostępu do treści przetwarzanych danych i ich poprawiania.

Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Udzielona przeze mnie zgoda obejmuje również prawo do przetwarzania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących wszystkich moich zobowiązań po ich wygaśnięciu oraz zobowiązań wygastłych na dzień niniejszego oświadczenia wobec Banku, innych banków i instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres wskazany w przepisach ustawy Prawo bankowe. W przypadku nieuregulowania zobowiązań wobec Banku w terminie 30 dni od daty doręczenia wezwania do zapłaty, na podstawie art. 105 ust. 3 i 4 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe i ustawy z 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, Bank jest uprawniony do umieszczenia Pani/Pana danych osobowych w zbiorze danych „bankowy rejestr”, którego administratorem jest Związek Banków Polskich, jak również Bank oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie będą uprawnione do przetwarzania Pani/Pana zgody danych osobowych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z Bankiem.

Tak  Nie

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej SA lub Infomonitor Biuro Informacji Gospodarczych S.A. lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. do biur informacji gospodarczej lub o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.

Tak  Nie

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Tak  Nie

Oświadczam, że wszystkie informacje zawarte we Wniosku i załączonych dokumentach są rzetelne, prawdziwe i dokładne według stanu na dzień podpisania Wniosku, a składanie nieprawdziwych informacji może spowodować pociągnięcie mnie do odpowiedzialności zgodnie z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny. Wiarygodność podanych we wniosku danych stwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 kk. za złożenie nierzetelnego oświadczenia dotyczącego okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania finansowania.

**Wiarygodność i prawdziwość powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.**

Data oraz podpisy  
(osoby fiz. prowadzącej działalność gospodarczą, małżonka, poręczyciela, członek zarządu, akcjonariusza,  
udziałowca, właściciela przedmiotu zabezpieczenia)

**Potwierdzam, że powyższe podpisy zostały złożone w mojej obecności  
przez osoby upoważnione do załączania zobowiązań w imieniu Wnioskodawcy.**

Podpis przedstawiciela Banku

Miejscowość, data