Załącznik nr W.5a

do Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej

**INFORMACJE DODATKOWE O PORĘCZYCIELU**

1. **INFORMACJE PODSTAWOWE:**

|  |
| --- |
| **1. PORĘCZYCIEL:** |
| **Nazwa**  |  |
| **Siedziba / Adres** |  |
| **Status prawny** |  |
| **REGON** |  |
| **NIP** |  |
| **Adres strony internetowej** (o ile dotyczy) |  |
| **Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie poręczanego wniosku** |
| Imię i nazwisko |  |
| Nr telefonu | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | e-mail | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Dane osoby upoważnionej do kontaktów z Bankiem w sprawie dokumentów finansowych** (uzupełnić o ile dotyczy)**:** |
| Imię i nazwisko |  |
| Nr telefonu | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | e-mail | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Rodzaj prowadzonej działalności** |
|  |
| **PKD prowadzonej działalności:** |
| Nr PKD dominującego \_\_\_\_\_\_\_\_Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | Nr PKD dodatkowego \_\_\_\_\_\_\_\_Udział w przychodach ogółem \_\_\_% | Nr PKD dodatkowego \_\_\_\_\_\_\_\_Udział w przychodach ogółem \_\_\_% |

|  |
| --- |
| **2. INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ PORĘCZYCIELA POŻYCZKACH LUB PORĘCZENIACH:** |
| Nazwa dłużnika | Rodzaj finansowania (pożyczka/poręczenie) | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **3. PODMIOTY POWIĄZANE:** |
| Czy Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane kapitałowo?Podmiot:1. posiada bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 50% udziału w kapitale zakładowym innego podmiotu, lub
2. posiada prawa do wykonywania co najmniej 50% głosów w organach innego podmiotu.
 |  TAK NIE Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: 1. w którym, Poręczyciel posiada udziały/głosy: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. który posiada udziały/głosy Poręczyciela: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 |
| Czy Poręczyciel posiada podmioty istotnie powiązane organizacyjnie?Podmioty są wspólnie zarządzane lub kontrolowane, w tym z tytułu uczestnictwa jednego podmiotu lub tej samej osoby trzeciej w organie zarządzania albo organie kontroli i nadzoru drugiego podmiotu. |  TAK NIE Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_oraz czy w powiązaniach organizacyjnych Poręczyciela jest:1. podmiotem dominującym
2. podmiotem zależnym
 |
| Czy Poręczyciel posiada powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych? Powiązania z tytułu silnych relacji gospodarczych występują w sytuacji gdy dwa podmioty prowadzą współpracę gospodarczą, której ustanie lub pogorszenie będzie miało istotny wpływ na sytuację finansową podmiotu wnioskującego o produkt kredytowy (istotny wpływ dotyczy powiązań handlowych, świadczenia usług o udziale powyżej 45%. |  TAK NIE NIEISTOTNEJeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Czy Poręczyciel posiada powiązania z tytułu wspólności majątkowej – Poręczycielami są małżonkowie, między którymi panuje ustrój ustawowej wspólności majątkowej?Dotyczy Poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą, w tym wspólnika spółek osobowych, którego współmałżonek prowadzi działalność gospodarczą, a pomiędzy nimi występują silne relacje gospodarcze. |  TAK NIE NIE DOTYCZYJeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Czy Poręczyciel jest podmiotem Grupy kapitałowej objętym skonsolidowanym sprawozdaniem? |  TAK ***jako podmiot dominujący w Grupie*** TAK ***jako podmiot zależny w Grupie*** NIE Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Czy Poręczyciel identyfikuje inne istotne powiązania np. udzielone poręczenia/gwarancje? |  TAK NIE Jeśli TAK – prośba o wskazanie nazwy podmiotu rodzaj powiązania: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Dane głównych udziałowców firmy oraz podmiotów powiązanych kapitałowo / majątkowo / personalnie (wykazanych powyżej):** |
| Imię i nazwisko / Nazwa Adres / Siedziba | Nr dowodu tożsamości/ PESEL / REGON / NIP | Rodzaj powiązania | Wielkość posiadanych udziałów (w %) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **4. INFORMACJE DODATKOWE:**  |
| **Miejsce prowadzenia działalności** |  |
| **Sezonowość prowadzonej działalności** (niepotrzebne skreślić)  | Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością.[ ]  TAK [ ]  NIE |
| Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, ale Poręczyciel posiada dodatkowe źródła przychodów pozwalające minimalizować skutki sezonowości.[ ]  TAK [ ]  NIE |
| Przychody Poręczyciela charakteryzują się sezonowością, i Poręczyciel nie posiada dodatkowych źródeł przychodów pozwalających minimalizować skutki sezonowości [ ]  TAK [ ]  NIE |
| **Zatrudnianie pracowników** | Czy Poręczyciel zatrudnia pracowników?[ ]  TAK [ ]  NIELiczba zatrudnionych pracowników **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** na dzień składania wniosku  |
| Zmiana zatrudnienia w ciągu ostatniego roku (+/-) w procentach (wpisać procentowo liczbę zmiany zatrudnienia np. wzrost 10% lub spadek -10%)**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Pozycja na rynku** (wypełnia Poręczyciela prowadzący pełną księgowość) | 1. Zasięg działania:

[ ]  ponadlokalny [ ]  lokalny |
| 1. Czy Poręczyciel posiada nagrody/certyfikaty jakości swoich produktów?

[ ]  TAK [ ]  NIE  |
| 1. Czy firma posiada dedykowany system obsługi zwrotów/reklamacji?

[ ]  TAK [ ]  NIE  |
| **Informacja o strategii firmy:** |  |
| **Kwalifikacje kadry zarządzającej - każdego członka kadry zarządzającej**(wypełnia Poręczyciel prowadzący pełną księgowość) | Imię i nazwisko | Znajomość branży w latach | Doświadczenie w zarządzaniu (w latach) | Okres pracy w firmie (w latach) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **5. STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (należy podać 5 największych dostawców i odbiorców):** |
| **Dostawcy** | **Ogólna liczba Dostawców:** |  |
| **Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:** |
| Nazwa Dostawcy | % udział w dostawach | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Terminy płatności (liczba dni) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Odbiorca** | **Ogólna liczba Odbiorców:** |  |
| **Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:** |
| Nazwa Odbiorcy | % udział w sprzedaży | Okres współpracy | Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia | Ustalone terminy płatności (liczba dni) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Poręczyciela wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 100 tys. zł):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kategoria należności** | **bieżące** | **przeterminowane** |
| **0- 30 dni** | **31- 60 dni** | **61- 90 dni** | **91- 180 dni** | **181-365****dni** | **powyżej 365 dni** | **łącznie** |
| **1.** | **2.** | **3.** | **4.** | **5.** | **6.** | **7.** | **8** |
| w tys. zł |  |  |  |  |  |  |  |  |
| w % |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Odpisy aktualizujące**  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Należności dochodzone na drodze sądowej** |  |
| **Wyjaśnienie należności przeterminowanych powyżej 180 dni** |  |

**STRUKTURA ZOBOWIAZAŃ Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (wg stanu na koniec kwartału poprzedzającego datę złożenia wniosku – należy wypełnić gdy łączne zaangażowanie Poręczyciela wraz z wnioskowaną transakcją przekracza 100 tys. zł):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kategoria zobowiązań** | **bieżące** | **przeterminowane** |
| **0- 30 dni** | **31- 60 dni** | **61- 90 dni** | **91- 180 dni** | **181-365 dni** | **powyżej 365 dni** | **łącznie** |
| **1.** | **2.** | **3.** | **4.** | **5.** | **6.** | **7.** | **8.** |
| w tys. zł |  |  |  |  |  |  |  |  |
| w % |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **8. PORTFEL AKTUALNIE REALIZOWANYCH KONTRAKTÓW - wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku (dotyczy poręczyciela prowadzącego działalność w oparciu o kontrakty – należy wypełnić we wniosku lub dołączyć zestawienie własne zawierające wymagane przez bank dane):** |
| Nazwa Kontrahenta | Przedmiot umowy | Okres umowy | Wartość netto umowy | Pozostała do zafakturowania wartość umowy | Planowany termin zafakturowania pozostałej wartości umowy  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **9. OBROTY W WALUTACH OBCYCH (dotyczy poręczyciela posiadającego obroty w walutach obcych –należy podać informację o obrotach na rachunku za okres ostatnich 3 miesięcy lub 6 miesięcy w przypadku działalności charakteryzującej się sezonowością):** |
| **Obroty na rachunkach z okres**  |  3 miesięcy 6 miesięcy  |
| Rodzaj waluty | Średniomiesięczne obroty na rachunkach Poręczyciela: |
| Wpływy | Wydatki |
|  EUR |  |  |
|  USD |  |  |
|  INNA: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| **Sposób zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym:** |
|  |

1. **INFORMACJA O WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI:**

|  |
| --- |
| **1. RACHUNKI BANKOWE PORĘCZYCIELA PROWADZONE W INNYCH BANKACH:** |
| Nazwa banku | Rodzaj rachunku | Wysokość średnich miesięcznych wpływów za okres ostatnich 3 miesiącach (wartość przybliżona) | Istniejąca blokada/cesja/ pełnomocnictwo na rachunku |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **2.INFORMACJA O TYTUŁACH EGZEKUCYJNYCH (dot. egzekucji w kwocie przekraczającej 1000 zł w okresie12 miesięcy przed datą złożenia wniosku):** |
| Rodzaj tytułu egzekucyjnego | Kwota egzekucji (w PLN) | Aktualny status |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **3. ZAANGAŻOWANIE PORĘCZYCIELA W INNYCH BANKACH/INSTYTUCJACH FINANSOWYCH (dane na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku):** |

**Zaangażowanie spłacane w ratach** (kredyty spłacane w ratach, pożyczki, leasing operacyjny, leasing finansowy itp.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bank/instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Udzielona kwota kredytu/pożyczki | Terminspłaty | Aktualne zadłużenie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) | Miesięczna rata kapitałowa |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Pozostałe zaangażowanie w innych bankach /instytucjach finansowych** (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe z jednorazową spłatą, karty kredytowe, faktoring, limity skarbowe, gwarancje, poręczenia, inne formy zaangażowania)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bank/instytucja finansowa | Rodzaj finansowania | Data umowy | Terminspłaty | Kwota Limitu | Aktualne zaangażowanie | Przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **4. INFORMACJA O INNYCH PRODUKTACH FINANSOWYCH PORĘCZYCIELA (w tym pożyczek od innych podmiotów):** |
| Nazwa podmiotu | Rodzaj produktu | Kwota | Ostateczny termin spłaty/wygaśnięcia |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **5. INFORMACJACH O NIETERMINOWEJ SPŁACIE ZOBOWIĄZAŃ PORĘCZYCIELA:** |
| Rodzaj zaangażowania (nazwa wierzyciela) | Maksymalna liczba dni występowania zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Maksymalna kwota zaległości w ostatnich 12 miesiącach | Kwota wymagalnych płatności i termin ich powstania |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **6. WNIOSKI KREDYTOWE ZŁOŻONE W INNYCH BANKACH (w trakcie rozpatrywania):** |
| Nazwa banku |  |  |  |
| Rodzaj kredytu |  |  |  |
| Kwota kredytu |  |  |  |
| Proponowane zabezpieczenia |  |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZWA ORGANU:** | **POSIADANE ZALEGŁOŚCI?** | **ZALEGŁOŚĆ OBJĘTA UGODĄ?** |
| **Urzędu Skarbowego** – z tytułu podatków, ceł itp. | [ ]  NIE [ ]  TAK | [ ]  NIE [ ]  TAK [ ]  NIE DOTYCZY |
| **Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego\*** – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy | [ ]  NIE [ ]  TAK | [ ]  NIE [ ]  TAK [ ]  NIE DOTYCZY |
| **Stosownych Urzędów** – z tytułu podatku od nieruchomości /o ile dotyczy/ | [ ]  NIE [ ]  TAK | [ ]  NIE [ ]  TAK [ ]  NIE DOTYCZY |

1. Niniejszym oświadczam/oświadczamy, że będące w posiadaniu Banku niżej wymienione dokumenty nie uległy zmianie i są na dzień dzisiejszy aktualne:

|  |  |
| --- | --- |
| **DOKUMENT** | **DATA DOKUMENTU** |
| [ ]  | Umowa spółki |  |
| [ ]  | Statut |  |
| [ ]  | Wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej |  |
| [ ]  | Dokumenty uprawniające do wykonywania zawodu  |  |
| [ ]  | Umowy dzierżawy gruntów lub akt własności gruntów (Rolnicy ) |  |
| [ ]  | Zaświadczenie REGON |  |
| [ ]  | Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP |  |
| [ ]  | Koncesja/ zezwolenie na prowadzenie działalności  |  |
| [ ]  | Umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej |  |

1. Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy\* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
2. Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się\* lub grożą / nie grożą\* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
3. Oświadczam/y, że została/ nie została\* ogłoszona upadłość lub został / nie został\* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
4. Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję\* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką\*\*
5. Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy\* udziałowcami Łąckiego Banku Spółdzielczego;
6. Oświadczam/y, że następujące podmioty lub osoby powiązane, organizacyjnie, personalnie są / nie są\* udziałowcami Łąckiego Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi w Banku kierownicze stanowiska lub funkcje w radzie nadzorczej lub w zarządzie Banku.
7. Oświadczam/y, że prowadzona przeze mnie/przez nas\* działalność gospodarcza wymaga/nie wymaga\* zezwolenia (koncesji).
8. Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.
9. 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 77 A, 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.
10. Przyjmuję do wiadomości że:
11. 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;
12. 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.
13. Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo bankowe.
14. **ZGODY**

**Wyrażam/y 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) | (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Poręczyciela) |

1. przetwarzanie przez 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]

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

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (miejscowość, data) | (pieczęć firmowa oraz podpis Poręczyciela) |

\*poniższą klauzulę informacyjną Banku podpisują Poręczyciele będący osobami fizycznymi, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność rolniczą, wykonujących wolny zawód, będących wspólnikami s.c, jawnej, partnerskiej

**V. 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, w szczególności 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. 105 a 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. 105 a 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.

1. **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) | (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Poręczyciela) |

\* niepotrzebne skreślić

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