

KWESTIONARIUSZ OSOBISTY

Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/Współmałżonka*

Dotyczy wniosku o udzielenie kredytu Klienta Proszę wpisać nazwę wnioskodawcy.	
--	--

I. PODSTAWOWE INFORMACJE:

Imię i nazwisko																						
PESEL	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>																					
Rodzaj numer i seria dokumentu tożsamości																						
Adres zamieszkania																						
Wykształcenie	<input type="checkbox"/> wyższe <input type="checkbox"/> licencjat <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> zawodowe <input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> wykształcenie wyższe oraz kursy zgodne z profilem prowadzonej działalności																					
Doświadczenie zawodowe	Ilość lat ogółem doświadczenia zawodowego:	<input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy																				
	Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi lub zamierza prowadzić działalność:	<input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy																				
	Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym:	<input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy																				
Stan cywilny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> wolny																					
Stosunki majątkowe między małżonkami	<input type="checkbox"/> wspólnota majątkowa <input type="checkbox"/> rozdzielność majątkowa																					
Proszę podać liczbę osób w Pani/Pana gospodarstwie domowym																						
Proszę podać miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego																						
Dochód miesięczny netto (łącznie) w bieżącym roku																						
Dochód miesięczny netto (pozyskiwany z innych źródeł niż prowadzona działalność gospodarcza/rolnicza) w bieżącym roku																						
Dochód miesięczny współmałżonka (jeśli dotyczy)																						
Proszę podać informację o Przedsiębiorstwach, w których posiada Pani/Pan udziały/akcje:																						

Nazwa przedsiębiorstwa	Stanowisko (o ile dotyczy)	Udział w %	Kwota udziału

II. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU PRYWATNYM NIE ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ WNIOSKODAWCY/PORĘCZycIELA*

Nieruchomości					
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana nieruchomości, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Rodzaj nieruchomości	Numer Księgi Wieczystej	Adres nieruchomości	Współwłaściciele	Wartość rynkowa lub szacunkowa: *	Obciążenia (służebność osobista, wartość wpisów hipotecznych)
Pojazdy					
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana pojazdy, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Marka - Model Nr rejestracyjny	Rok produkcji	Współwłaściciele	Wartość wg polisy AC lub szacunkowa:*	Obciążenia (zastaw/przewłaszczenie)	
Inne dobra materialne					
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana inne dobra materialne, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Rodzaj	Nazwa banku	Współwłaściciele	Wartość rynkowa, nominalna lub szacunkowa: *	Obciążenia (zastaw/przewłaszczenie/ przelew wierzytelności)	
Oszczędności na rachunkach bankowych					
Certyfikaty depozytowe					
Obligacje i bony skarbowe NBP i Skarbu Państwa					
Inne (jakie?)					
Informacje o zaciągniętych zobowiązaniach					
Proszę opisać zakres Pani/Pana współpracy z innymi bankami/towarzystwami leasingowymi (otrzymane gwarancje, zobowiązania leasingowe, zaciągnięte kredyty i pożyczki – w tym również konsumpcyjne) nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Nazwa podmiotu (Banku, towarzystwa leasingowego)	Wysokość zobowiązania (w PLN) (aktualna)	Kredyt/Poręczenie Ostateczny termin spłaty	Wysokość raty kapitałowo-odsetkowej	Zabezpieczenie	
Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Jeżeli tak, to podać ich wysokość		
Inne posiadane zobowiązania					

Posiadane rachunki bankowe

Proszę podać posiadane przez Panią/Pana posiadane rachunki bankowe, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela

Nazwa i adres Banku	Rodzaj rachunku	Aktualne saldo rachunku

Informacje o majątku i zobowiązaniach

Proszę podać informacje o posiadanych przez Panią/Pana majątku i zobowiązaniach (wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku), nie związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela (w przypadku trudności z podaniem dokładnej wartości prosimy o podanie wartości szacunkowych).

Pozycja	wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku
Wartość majątku prywatnego	
Prywatne kredyty/pożyczki/ zobowiązania w innych bankach/ innych instytucjach finansowych (stan zadłużenia)	
Średniomiesięczna obsługa zadłużenia - spłata rat kapitałowo-odsetkowych prywatnych kredytów i pożyczek w innych instytucjach finansowych	
Inne prywatne zobowiązania (należy podać wysokość średniomiesięcznych rat)	
Inne średniomiesięczne dochody prywatne (nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą)	

III. OŚWIADCZENIA

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

Nazwa Organu	Posiadane zaległości?	Zaległość objęta ugodą?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (o ile dotyczy)	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

2. [dotyczy: **Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela***] Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku – 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.bselk.pl/rodo.

3. Przyjmuję do wiadomości że:

- instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d

Prawa bankowego, udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;

- 2) na podstawie art. 105 ust. 4 d Prawa bankowego, Bank może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
- 3) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

IV. ZGODY

Wyrażam zgodę na:

1. **na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Ełku 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.]

Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/Współmałżonka/*	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

(miejsowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela)

2. przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Ełku z siedzibą w Ełku przy ul. Mickiewicza 15 oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie, informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia. **[Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Poręczyciela będącego osobą fizyczną]**

Poręczyciel		
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY

(miejsowość, data)

(Podpis Poręczyciela)

V. KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W EŁKU

Bank Spółdzielczy w Ełku 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.

Bank Spółdzielczy w Ełku z siedzibą w Ełku przy ul. Mickiewicza 15 (adres Banku),, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwanym dalej „Administratorem”).

2. 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_bselk@bselk.pl lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

3. Grupa Bank BPS.

Grupę Bank BPS tworzą spółki: Bank BPS S.A., BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 87, BPS Faktor S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Banki Spółdzielcze będące członkami zrzeszenia (pełna lista jest dostępna na stronie internetowej www.bankbps.pl/o-grupie-bps).

4. 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 przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a) RODO);

- 12) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

5. 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 osobowe, dane teled adresowe, dane kontaktowe, dane finansowe oraz dane dotyczące posiadanych produktów i usług.

6. 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 Bankiem i złożyć pisemny wniosek.

7. Okres przechowywania danych.

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

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

8. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione: podmiotom z Grupy Banku BPS, partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi, m. in. w szczególności BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 87, BPS Faktor S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa z siedzibą w Warszawie, ul. Poleczki 33.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także podwykonawcy Administratora, np. firmy księgowe, prawnicze, informatyczne, firmy windykacyjne, agencje marketingowe.

9. 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.

10. 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

(miejsowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/
Współmałżonka)

* niepotrzebne skreślić

**usunąć w przypadku podmiotów gospodarczych – spółek prawa handlowego