

Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

Zgoda na przetwarzanie danych w celach marketingowych przez Faktoria Sp. z o.o.

Informujemy, że Faktoria Sp. z o.o. KRS: 0000656462 może przetwarzać dane osobowe w celu marketingu bezpośredniego, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO. Działania marketingowe będzie prowadziła Faktoria Sp. z o.o. lub w jej imieniu Nest Bank S.A.

Jeśli chcesz otrzymywać informacje o produktach, rabatach i aktualnej ofercie oraz materiały informacyjne Faktorii zaznacz wybrane z poniższych kanałów, którym możemy Ci je dostarczyć:

- telefonicznie, w tym z wykorzystaniem automatycznych systemów wywołujących
- poprzez SMS/MMS
- poprzez e-mail
- za pośrednictwem serwisu internetowego Faktorii
- [zaznacz wszystko]

Zgoda ta może zostać odwołana w każdej chwili bez podania przyczyny, bez wpływu na zgodność z prawem działań, które wykonano na podstawie zgody przed jej odwołaniem. Szczegóły dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych przez Faktorię znajdują się w klauzuli informacyjnej.

Klauzula Informacyjna Faktoria Sp. z o.o.

1. Administratorem danych osobowych jest Faktoria Sp. z o.o. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: Faktoria), z którą można skontaktować się poprzez: e-mail kontakt@faktoria.pl, tel.: +48 800 500 600, pisemnie na adres siedziby Faktorii lub osobiście w siedzibie Faktorii. Faktoria wyznaczyła inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych poprzez: e-mail iod@faktoria.pl lub pisemnie na adres siedziby Faktorii.
2. Dane osobowe będą przetwarzane przez Faktorię w celu oferowania Pani/Panu przez Faktorię reklam produktów i usług Faktorii, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, co jest prawnie uzasadnionym interesem Faktorii (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu Pani/Pana uprzedniej zgody na kanał komunikacji. Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych lub cofnięcia zgody na wskazany kanał komunikacji.
3. Faktoria może przekazywać Pani/Pana dane osobowe podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa. Ponadto dane te mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe w imieniu Faktorii, takim jak dostawcy usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Faktorią i na jej zlecenie.
4. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych osobowych przetwarzanych przez Faktorię oraz: prawo (•) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, (•) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Faktorii (więcej informacji o przysługujących prawach dostępne jest w art. 12-23 RODO, którego tekst dostępny jest: <https://eur-lex.europa.eu/>), (•) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (więcej informacji na stronie urzędu: <https://uodo.gov.pl/>).
5. Aby skorzystać z praw określonych w pkt 4 należy skontaktować się z Faktorią na adresy wskazane w pkt 1.
6. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

Zgoda na udostępnienie danych w celach marketingowych do Nest Bank S.A.

Zgadzam się, aby Faktoria Sp. z o.o. udostępniła moje dane (imię i nazwisko, numer telefonu lub adres e-mail, a w przypadku spółki – również nazwę podmiotu, który reprezentuję) Nest Bank S.A. w celu przedstawienia mi przez Nest Bank S.A. informacji promujących swoje usługi lub produkty:

- za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS na podany przeze mnie numer telefonu
- w rozmowie telefonicznej na podany przeze mnie numer telefonu
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres e-mail
- [zaznacz wszystko]

Zgoda ta może zostać odwołana w każdej chwili bez podania przyczyny, bez wpływu na zgodność z prawem działań, które wykonano na podstawie zgody przed jej odwołaniem. Po udostępnieniu danych odrębnym ich administratorem będzie Nest Bank S.A. Szczegóły dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych przez Nest Bank S.A. znajdują się w klauzuli informacyjnej.

Klauzula Informacyjna NEST BANK S.A.

1. Administratorem danych osobowych jest Nest Bank S.A. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: Bank), z którym można skontaktować się poprzez: e-mail: kontakt@nestbank.pl, tel.: 22 438-41-41, pisemnie na adres siedziby Banku lub osobiście w placówkach Banku. Bank wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych poprzez: e-mail iod@nestbank.pl lub pisemnie na adres siedziby Banku.
2. Nest Bank S.A. otrzymał Pani/Pana dane – imię i nazwisko, nazwę prowadzonej działalności gospodarczej, adres e-mail lub numer telefonu – od Faktoria sp. z o.o. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24.
3. Dane osobowe będą przetwarzane przez Bank w celu oferowania Pani/Panu przez Bank reklam produktów i usług Banku, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, co jest prawnie uzasadnionym interesem Banku (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu Pani/Pana uprzedniej zgody na kanał komunikacji. Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych lub cofnięcia zgody na wskazany kanał komunikacji.
4. Bank może przekazywać Pani/Pana dane osobowe podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa. Ponadto dane te mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe w imieniu Banku takim jak dostawcy usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Bankiem i na jego zlecenie.
5. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych osobowych przetwarzanych przez Bank oraz: prawo (•) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, (•) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku (więcej informacji o przysługujących prawach dostępne jest w art. 12-23 RODO, którego tekst dostępny jest: <https://eur-lex.europa.eu/>), (•) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (więcej informacji na stronie urzędu: <https://uodo.gov.pl/>).
6. Aby skorzystać z praw określonych w pkt 5 należy skontaktować się z Bankiem na adresy wskazane w pkt 1.
7. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

ZGODA NA UJAWNIECIE DANYCH STANOWIĄCYCH TAJEMNICĘ BANKOWĄ

Jednoosobowe działalności gospodarcze, spółki cywilne

Upoważniam Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej Bank) do przekazywania Faktoria Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000656462 (dalej Faktoria) informacji objętych tajemnicą bankową, związanych z prowadzeniem i obsługą przez Bank moich rachunków bankowych oraz udzieleniem i obsługą przez Bank moich kredytów oraz danych pozyskanych w procesie wnioskowania o produkt, również jeżeli nie zakończył się on zawarciem umowy, w celu oceny przez Faktorię ryzyka transakcji, w tym dla określenia możliwości nawiązania współpracy, określenia zdolności finansowej na etapie przygotowania oferty i monitoringu ryzyka transakcji w trakcie realizacji współpracy z Faktorią.

Rozumiem, że upoważniając Bank do ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową w powyższym zakresie, w przypadku, gdy informacje te będą stanowić dane osobowe wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w zakresie i celu powyżej wskazanym. Zgoda wyrażana jest poprzez wyraźne działanie potwierdzające polegające na upoważnieniu Banku do ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową do Faktorii.

Upoważnienie udzielone jest na czas nieokreślony i może być w każdej chwili odwołane. Odwołanie upoważnienia nie wpływa na zgodność z prawem ujawnienia informacji, którego dokonano na podstawie upoważnienia przed jego odwołaniem.

Spółki Prawa Handlowego

Spółka upoważnia Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej Bank) do przekazywania Faktoria Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000656462 (dalej Faktoria) informacji objętych tajemnicą bankową, związanych z prowadzeniem i obsługą przez Bank rachunków bankowych spółki oraz udzieleniem i obsługą przez Bank kredytów udzielonych spółce oraz danych pozyskanych w procesie wnioskowania o produkt, również jeżeli nie zakończył się on zawarciem umowy, w celu oceny przez Faktorię ryzyka transakcji, w tym dla określenia możliwości nawiązania współpracy, określenia zdolności finansowej na etapie przygotowania oferty i monitoringu ryzyka transakcji w trakcie realizacji współpracy z Faktorią.

Upoważnienie udzielone jest na czas nieokreślony i może być w każdej chwili odwołane. Odwołanie upoważnienia nie wpływa na zgodność z prawem ujawnienia informacji, którego dokonano na podstawie upoważnienia przed jego odwołaniem.

ZGODA NA WERYFIKACJĘ I UPOWAŻNIENIE DO PRZEKAZANIA DANYCH DO BIK I KR D

Jednoosobowe działalności gospodarcze, spółki cywilne

Upoważniam Faktoria Sp. z o.o. do przekazania do BIK S.A. oraz KR D BIG S.A. moich danych osobowych celem pozyskania informacji dotyczących mnie jako konsumenta oraz przedsiębiorcy, w tym stanowiących tajemnicę bankową, w celu dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, również w trakcie obowiązywania pomiędzy nami umowy, a także przekazania informacji dotyczących mojego zobowiązania wynikającego z umowy z Faktoria Sp. z o.o. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez BIK S.A. danych przekazanych w zapytaniu nie dłużej niż 2 lata, a danych na temat zobowiązania do odwołania zgody, nie dłużej niż 5 lat od jego wygaśnięcia, oraz na ich udostępnianie podmiotom udzielającym kredytów i innym, którym udzieliłem zgody. Zostałem poinformowany o prawie odwołania zgód.

Spółki Prawa Handlowego

Upoważniam Faktoria sp. z o.o. do przekazania do Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz Krajowego Rejestru Długów BIG S.A. danych spółki, którą reprezentuję, celem pozyskania informacji dotyczących spółki, w tym stanowiących tajemnicę bankową, w celu dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, również w trakcie obowiązywania pomiędzy nami umowy, a także przekazania informacji dotyczących zobowiązania spółki wynikającego z umowy z Faktoria sp. z o.o. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. danych przekazanych w zapytaniu nie dłużej niż 2 lata, a danych na temat zobowiązania do odwołania zgody, nie dłużej niż 5 lat od jego wygaśnięcia, oraz

Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

na ich udostępnianie podmiotom udzielającym kredytów i innym, którym udzieliłem zgody. Zostałem poinformowany o prawie odwołania zgód.

Wspólnicy spółek prawa handlowego

Upoważniam Faktoria Sp. z o.o. do przekazania do BIK S.A. oraz KRD BIG S.A. moich danych osobowych celem pozyskania informacji mnie dotyczących, w tym prowadzonych przeze mnie działalności gospodarczych, w tym stanowiących tajemnicę bankową, w celu dokonania oceny mojej wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, również w trakcie obowiązywania pomiędzy nami umowy, a także przekazania informacji dotyczących mojego zobowiązania wynikającego z umowy z Faktoria Sp. z o.o. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez BIK S.A. danych przekazanych w zapytaniu nie dłużej niż 2 lata, a danych na temat zobowiązania do odwołania zgody, nie dłużej niż 5 lat od jego wygaśnięcia, oraz na ich udostępnianie podmiotom udzielającym kredytów i innym, którym udzieliłem zgody.

Klauzula informacyjna BIK S.A.

Wyrażenie przez Panią/Pana zgody oznacza, że dane osobowe mogą zostać przekazane do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. J. Kaczmarskiego 77a, Warszawa (dalej: BIK):

1. w celu udostępnienia przez BIK do Faktorii (dalej: Firma), w odpowiedzi na zapytanie, dotyczących Pana/Pani informacji w tym stanowiących tajemnicę bankową, dla oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, i/lub
2. w celu przetwarzania przez BIK danych dotyczących Pana/Pani zobowiązania wynikającego z zawartej umowy z Firmą.
3. Po wyrażeniu zgody BIK stanie się odrębnym administratorem danych osobowych. Z BIK można skontaktować się poprzez e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie na adres Centrum Obsługi Klienta BIK, 02-676 Warszawa ul. Postępu 17A. W BIK został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można skontaktować się na adres wskazany powyżej lub poprzez e-mail: iod@bik.pl.

Dane będą przetwarzane przez BIK w celach:

1. oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania - na podstawie wyrażonej zgody - przez okres trwania zobowiązania i do 5 lat po jego wygaśnięciu, oraz przez okres 2 lat od przekazania zapytania,
2. statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik nie służy za podstawę podejmowania decyzji wobec konkretnej osoby - na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora, w postaci przygotowywania na potrzeby banków, instytucji pożyczkowych i innych, produktów i usług wspomagających właściwe zarządzania - przez okres wskazany w pkt 1) powyżej,
3. rozpatrywania potencjalnych reklamacji i roszczeń- na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora - do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń.

BIK przetwarza dane osobowe w zakresie: danych identyfikujących osobę w tym nazwy działalności, pesel, nip, imienia i nazwiska, dokumentów tożsamości, daty urodzenia, płci, obywatelstwa, danych adresowych i teleadresowych, danych dotyczących zobowiązań.

BIK pozyskuje dane osobowe z Firmy.

Pana/Pani dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom uprawnionym na podstawie Pana/Pani zgody, a także do rejestru pesel lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności. Dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, jak dostawcy usług informatycznych będący podwykonawcami BIK na podstawie zawartej umowy.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do danych, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie w jakim przetwarzanie obowiązuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje prawo sprzeciwu wobec przetwarzania. W zakresie w jakim przetwarzanie następuje na podstawie zgody, przysługuje prawo jej wycofania, które nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych przed wycofaniem zgody. W zakresie, w jakim dane są przetwarzane w celu zawarcia lub wykonywania umowy przysługuje prawo do przenoszenia danych, z wyłączeniem danych stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa. Przysługuje Panu/Pani prawo skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

OŚWIADCZENIE O BRAKU POWIĄZAŃ Z ODBIORCĄ/DOSTAWCĄ

Oświadczam, że nie istnieją powiązania kapitałowe i osobowe z żadnym z odbiorców i/lub dostawców wymienionych we wniosku.

OŚWIADCZENIE O BRAKU ZALEGŁOŚCI W PŁATNOŚCIACH OD KONTRAHENTA

Zostałem poinformowany o braku przejęcia ryzyka wobec Odbiorców, u których w ciągu ostatnich 12 miesięcy występowały lub występują należności przeterminowane powyżej 90 dni.

OŚWIADCZENIE PEP

Oświadczam, że według mojej najlepszej wiedzy ja, żaden z reprezentantów oraz beneficjentów rzeczywistych nie jest PEP, bliskim współpracownikiem PEP lub członkiem rodziny PEP w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723). Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 3, 11 i 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej Ustawa AML) przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) rozumie się (z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla):

- a) osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - i. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
 - ii. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
 - iii. członków organów zarządzających partii politycznych,
 - iv. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
 - v. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
 - vi. ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - vii. członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - viii. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - ix. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
 - x. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;
- b) osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się przez to:
 - i. osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymującą z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - ii. 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

Ilekczoć w Ustawie AML jest mowa o 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.