

## Zgody i oświadczenia związane ze złożeniem wniosku faktoringowego

### INFORMACJA o przetwarzaniu danych w celach marketingowych przez Nest Faktoria

Informujemy, że Nest Faktoria sp. z o.o. KRS: 0000656462 może przetwarzać dane osobowe (imię i nazwisko, numer telefonu lub adres e-mail, NIP a w przypadku spółki – również nazwę podmiotu, który reprezentuje) w celu marketingu bezpośredniego, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO. Działania marketingowe będzie prowadziła Nest Faktoria sp. z o.o. lub w jej imieniu Nest Bank S.A.

Zgadzam się, aby Nest Faktoria sp. z o.o. przekazywała mi informacje o produktach, rabatach i aktualnej ofercie oraz materiały informacyjne Nest Faktoria:

- telefonicznie, w tym z wykorzystaniem automatycznych systemów wywołujących
- poprzez SMS/MMS
- poprzez e-mail
- za pośrednictwem serwisu internetowego Nest 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 Nest Faktorię znajdują się w klauzuli informacyjnej.

### KLAUZULA Informacyjna RODO Nest Faktoria

1. Administratorem danych osobowych jest Nest Faktoria Sp. z o.o. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: „Nest Faktoria”), z którą można skontaktować się poprzez: e-mail kontakt@faktoria.pl, tel.: +48 800 500 600, pisemnie na adres siedziby Nest Faktorii lub osobiście w siedzibie Nest Faktorii. Nest 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 Nest Faktorii.
2. Dane osobowe będą przetwarzane przez Nest Faktorię w celu oferowania Pani/Panu przez Nest Faktorię reklam produktów i usług Nest Faktorii, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, co jest prawnie uzasadnionym interesem Nest 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.
3. Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych lub cofnięcia zgody na wskazany kanał komunikacji.
4. Nest 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 Nest Faktorii, takim jak dostawcy usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Nest Faktorią i na jej zlecenie.
5. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych osobowych przetwarzanych przez Nest Faktorię oraz prawo: (•) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, (•) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Nest 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/>).
6. Aby skorzystać z praw określonych w pkt 4 należy skontaktować się z Nest Faktorią na adresy wskazane w pkt 1.
7. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

## Zgody i oświadczenia Klienta

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

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

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

Lista Partnerów biznesowych i szczegóły dotyczące zasad przetwarzania przez nich danych osobowych znajdują się na stronie <https://nestfaktoria.pl/partnerstwa/>.

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 Partner biznesowy.

### ZGODA na ujawnienie danych stanowiących tajemnicę bankową

#### Jednoosobowe działalności gospodarcze, spółki cywilne

Upoważniam Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej Bank) do przekazywania Nest Faktoria sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000656462 (dalej Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest Faktoria sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000656462 (dalej: Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest 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 Nest 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 na ich udostępnianie podmiotom udzielającym kredytów i innym, którym udzieliłem zgody. Zostałem poinformowany o prawie odwołania zgód.

#### Wspólnicy spółek prawa handlowego

Upoważniam Nest Faktoria sp. z o.o. do przekazania do BIK S.A. oraz KR D 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 Nest 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.

### KLAUZULA informacyjna RODO 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 Nest 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](mailto: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](mailto:iod@bik.pl).

## Zgody i oświadczenia Klienta

- 4) Dane będą przetwarzane przez BIK w celach:
  - a. 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,
  - b. 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,
  - c. rozpatrywania potencjalnych reklamacji i roszczeń- na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora - do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń.
- 5) 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.
- 6) BIK pozyskuje dane osobowe z Firmy.
- 7) 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.
- 8) 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.

## 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 przejścia 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):

## Zgody i oświadczenia Klienta

- a) osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
  - a. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
  - b. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
  - c. członków organów zarządzających partii politycznych, członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
  - d. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
  - e. ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
  - f. 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,
  - g. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
  - h. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
  - i. 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:
  - 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.

Ilekroć 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.