

Data i miejscowość: r.

Imię i nazwisko :

NIP:

Adres /siedziby: **woj.**, **pow.**, **gm.**,
miejsc., **ul.**, **nr**, **kod**

INFORMACJA ORAZ ZGODA NA PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

W związku z realizacją wymogów 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 „RODO”), DFI Filar Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdyni, ul. Batorego 23/7, 81-365 Gdynia, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 000521795, nr REGON 222164528, NIP 5851469389 („Spółka”) informuje o zasadach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych oraz o przysługujących Pani/Panu prawach z tym związanych.

Jeśli ma Pani/Pan pytania dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Spółkę, a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, prosimy o kontakt osobisty ze Spółką ul. Batorego 23/7, 81-365 Gdynia, bądź z administratorem danych osobowych drogą elektroniczną poprzez przesłanie wiadomości na adres: finanse@fiar.org.pl lub pisemnie na adres ul. Batorego 23/7, 81-365 Gdynia.

I. Wskazanie administratora

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest DFI Filar Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gdyni, ul. Batorego 23/7, 81-365 Gdynia.

II. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

Spółka przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celach:

1. podjęcia na Pani/Pana żądanie działań niezbędnych do zawarcia i wykonania umowy pożyczki ze Spółką, a w tym:
 - przetwarzanie i dystrybuowanie wszelkich danych w tym osobowych, również podmiotów i osób powiązanych, w celu niezbędnym do wykonania umowy pożyczki,
 - udostępnienia wszelkich dokumentów, informacji i oświadczeń przesłanych drogą elektroniczną, pozyskanych podczas rozmów, oraz dostarczonych osobiście,
 - przetwarzanie informacji przekazanych przez Pana/Panią dotyczących innych podmiotów powiązanych z finansowaniem takich jak np. poręczyciele, wspólnicy, małżonkowie;
2. archiwizowania i przekazywania powyższych informacji pośrednikom w celu dalszego przetwarzania, za pośrednictwem poczty elektronicznej, specjalistycznych systemów i platform informatycznych, przez co rozumie się również archiwizację i udzielenie stałego dostępu do danych inwestorom i innym podmiotom również wszelkiej korespondencji oraz historii płatności i innych istotnych wg uznania, informacji mających wpływ na przebieg finansowania, spłacalność, bezpieczeństwo, przebieg umowy;
3. przekazywania informacji do biura informacji gospodarczej na zasadach określonych w Ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w przypadkach prawem uzasadnionych,
4. wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Spółce w związku z prowadzeniem działalności pożyczkowej, w tym:
 - wynikających z art. 33 i nast. Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. „ustawa AML”),
 - związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Spółkę
5. niezbędnych wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub przez stronę trzecią, w szczególności w celach:
 - związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną Spółki,
 - restrukturyzacji lub sprzedaży wierzytelności Spółki względem Pani/Pana oraz dochodzenia roszczeń przez Spółkę,
 - w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie, powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami,
 - przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności Spółki dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji .dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstwa,
 - wewnętrznego raportowania w ramach Spółki, w tym sprawozdawczości zarządczej i rocznego audytu,
6. niezbędnych do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. a-d, f w/w rozporządzenia.

III. Informacje o odbiorcach Pani/Pana danych osobowych.

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w celach wskazanych w pkt. II, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane następującym odbiorcom bądź kategoriom odbiorców:

1. organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa, np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
2. podmiotom powiązanych ze Spółką, przy realizacji obowiązków raportowych i sprawozdawczych;
3. instytucjom w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z wykonywaniem czynności pożyczkowych oraz nabywaniem i zbywaniem wierzytelności;
4. podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów jak profesjonalni doradcy (np. kancelarie prawne), firmy świadczące na rzecz Administratora usługi księgowe, firmy świadczące usługi audytorskie (np. niezależni biegli rewidenci);
5. podmiotom wspierającym Spółkę w jej procesach biznesowych i czynnościach pożyczkowych, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz Spółki oraz partnerom Spółki jak podmioty świadczące usługi kurierskie, dostawcy usług teleinformatycznych, firmy, które zapewniają wsparcie oraz działanie narzędzi i systemów informatycznych Administratora (np. serwisanci oprogramowania);
6. inne podmioty wspierające proces windykacji, podmioty, które prowadzą bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej, a także podmioty świadczące usługi skanowania, drukowania, obsługi korespondencji, archiwizowania i niszczenia dokumentów.

IV. Kategorie przetwarzanych danych osobowych:

Administrator może przetwarzać w opisanych wyżej celach następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych:

1. dane identyfikacyjne, w szczególności imię i nazwisko, PESEL, numer i seria dokumentu tożsamości, nr NIP;
2. dane teled adresowe, w szczególności nr telefonu, adres e-mail, adres zamieszkania; dane co do objętej umową nieruchomości;
3. dane dotyczące numeru rachunku bankowego/kredytowego oraz wykonywanych transakcjach bankowych, przekazanych w formie pisemnej, ustnej lub elektronicznej.

V. Okresy przetwarzania danych osobowych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. II celów, tj. w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana ze Spółką umowy, przez okres do czasu zakończenia jej realizacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla realizacji przez Spółkę uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt. II powyżej, w tym do upływu okresu przedawnienia roszczeń, a w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych po rozwiązaniu bądź wygaśnięciu umowy, do czasu wycofania tej zgody.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do prawidłowego wykonania umowy, chyba że przepisy prawa (np. księgowe lub podatkowe) będą zobowiązywać administratora do dłuższego przetwarzania tych danych. W każdym przypadku decyduje dłuższy termin przetwarzania Pani/Pana danych.

VI. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych, w zależności od charakteru danych, jest dobrowolne lub obowiązkowe; ich nieprzekazanie spowoduje niemożność prowadzenia negocjacji, zawarcie umowy, realizację zawartej Umowy i związanych z nią obowiązków podatkowych, archiwizacyjnych. Podanie danych osobowych ma charakter dobrowolny w zakresie wyrażonych zgód.

VII. Administrator nie zamierza przekazywać danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.

VIII. Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji.

W zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy ze Spółką bądź wykonania przez Spółkę obowiązku wynikającego z przepisów prawa, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym profilowaniem, które mogą wywołać wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny istotny sposób wpłynąć na Pani/Pana sytuację.

Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:

1. dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML;
2. w odniesieniu do umów o charakterze pożyczkowym, Spółka w sposób zautomatyzowany podejmuje decyzje o wypowiedzeniu umowy zaś w uzasadnionych przypadkach w odniesieniu do wymagalnych wierzytelności Spółka, po bezskutecznym procesie ich dochodzenia, Spółka w sposób zautomatyzowany podejmie decyzje o dokonaniu ich sprzedaży.

IX. Prawa osoby, której dane dotyczą.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do danych osobowych, żądania ich sprostowania, a także – w przypadkach przewidzianych przepisami RODO – usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania, a także prawo do ich przenoszenia.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, iż przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy prawa ochrony danych osobowych (w szczególności RODO).

Pozyskane dane nie będą udostępniane innym podmiotom nie związanym z pozyskaniem finansowania, obsługą, weryfikacją, windykacją, sprzedażą lub cesją wierzytelności, inwestorom i użytkownikom specjalistycznych platform informatycznych.

Podpis / pieczęćka