|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Czynność przetwarzania** | **Kategorie osób** | **Kategorie danych** |
|
| Wnioski o udzielnie pożyczki wraz z załącznikami i oświadczeniami | Wnioskodawcy (osoby ubiegające się o udzielnie pożyczki),  Osoby reprezentujące wnioskodawcę,  Osoby udzielające prawnego zabezpieczenia pożyczki  Małżonek pożyczkobiorcy | 1. Podstawowe informacje o wnioskodawcy Imię i nazwisko; Nazwa wnioskodawcy; Status przedsiębiorcy (mikro, mały, średni); Wielkość zatrudnienia (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Przychody netto (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Suma aktywów (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Deklarowana wielkość zatrudnienia w wyniku realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką; Forma prawna prowadzonej działalności; Data rejestracji działalności/wpisu do CEIDG; Data rozpoczęcia wykonywania działalności; Rodzaj działalności PKD; Dane teleadresowe (adres głównego miejsca wykonywania działalności, adres dodatkowego miejsca wykonywania działalności, adres do doręczeń): kod pocztowy i miejscowość, ulica, numer domu/numer lokalu, gmina/powiat, województwo, telefon stacjonarny/faks, telefon komórkowy, e-mail, strona www; PESEL; NIP (w przypadku spółki cywilnej NIP spółki i każdego wspólnika); REGON; Dane rejestrowe (informacja o wpisie do: CEIDG, KRS lub innego rejestru); Informacje nt: - posiadanych przez przedsiębiorcę koncesjach, licencjach, pozwoleniach, patentach, znakach towarowych, certyfikatach, nagrodach, wyróżnieniach; - formy opodatkowania; - posiadania przez przedsiębiorcę statusu płatnika podatku VAT-U; - posiadanych rachunkach bankowych; - rodzaju prowadzonej działalności (opis działalności dotychczasowej, opis działalności planowanej do finansowania pożyczką); G6- posiadanego doświadczenia, kwalifikacji, wykształcenia; - pozostawania w związku małżeńskim i małżeńskiego ustroju majątkowego; - informacja o zobowiązaniach prywatnych Wnioskodawcy i współmałżonka Wnioskodawcy; - osiągania dochodów innych niż z prowadzonej działalności gospodarczej; - kwoty pomocy de minimis uzyskanej przez wnioskodawcę; - kwoty pomocy publicznej uzyskanej przez wnioskodawcę na realizację przedsięwzięcia, którego dotyczy wniosek o udzielnie pożyczki; - dane osób pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym Wnioskodawcy i Poręczyciela w tym: imię i nazwisko, wiek stopień pokrewieństwa, źródła dochodu. Dane osoby upoważnionej do kontaktu (imię, nazwisko, nr telefonu, adres e-mail); II. Podstawowe informacje o pożyczce, w tym: całkowita wartość planowanego przedsięwzięcia; Wnioskowana kwota pożyczki i udział procentowy kwoty pożyczki w wartości przedsięwzięcia; Przeznaczenie pożyczki; - wkład własny pożyczkobiorcy (wysokość), informacja o innych źródłach finansowania ; Okres finansowania; Okres karencji w spłacie kapitału; III. Informacje nt. posiadanego majątku przedsiębiorstwa oraz prywatnego majątku Wnioskodawcy, w tym: Informacje nt. nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości, lokalizacja, rok budowy, tytuł prawny do nieruchomości, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia nieruchomości, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich na nieruchomości oraz informacja nt. współwłaścicieli nieruchomości, nr Księgi wieczystej i istniejące obciążenia, Informacje nt. urządzeń technicznych i maszyn, w tym: rodzaj, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia maszyn i urządzeń, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich na nieruchomości oraz informacja nt. współwłaścicieli nieruchomości, nr Księgi wieczystej i istniejące obciążenia ; Informacje nt. Środków transportu, w tym: marka, nr rejestracyjny, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia środków transportu, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich; Informacje nt. środków finansowych, w tym: zgromadzonych na rachunkach bankowych, lokatach terminowych, funduszach inwestycyjnych, funduszach powierniczych, w papierach wartościowych; IV. Informacje o posiadanych zobowiązaniach, nazwa jednostki, aktualne zadłużenie, kwota miesięcznej raty (brutto), termin obowiązywania umowy. V. Opis planowanego przedsięwzięcia. Doświadczenie wnioskodawcy w prowadzeniu działalności gospodarczej, historia, zakres i przedmiot działalności, oferowane produkty/usługi, świadczone usługi. VI. Informacje nt. osób reprezentujących wnioskodawcę, w tym: Dane pełnomocników umocowanych do działania w imieniu i na rzecz wnioskodawcy ubiegającego się o pożyczkę (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców, nr telefonu, adres e-mail); VII. Informacje nt. małżonka osoby wnioskującej o udzielenie pożyczki, w tym: Imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, nr telefonu, NIP, informacje nt. osiąganego dochodu, miesięczne zobowiązania osobiste.   VIII. Zabezpieczenie pożyczki, w tym: Poręczenie spłaty pożyczki: (imię, nazwisko poręczyciela, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, nr telefonu, adres, e-mail),informacja o dochodach, informacja o niezaleganiu w składkach ZUS/US/KRUS, informacja o przyznaniu renty/emerytury, informacja o rozdzielności majątkowej, nazwa instytucji udzielającej poręczenia, wysokość poręczenia  IX. Inne informacje zawarte w załączonych do wniosku o udzielenie pożyczki dokumentach i oświadczeniach. |
| Zawarcie i realizacja umowy pożyczki | Pożyczkobiorcy,  Osoby reprezentujące Pożyczkobiorcę,  Osoby udzielające zabezpieczenia zobowiązania z tytułu przyznanej pożyczki,  Małżonek Pożyczkobiorcy | I. Podstawowe informacje o Pożyczkobiorcy Imię i nazwisko; Nazwa skrócona pożyczkobiorcy; Status przedsiębiorcy (mikro, mały, średni); Wielkość zatrudnienia (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Przychody netto (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Suma aktywów (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Deklarowana wielkość zatrudnienia w wyniku realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką; Forma prawna prowadzonej działalności; Data rejestracji działalności/wpisu do CEIDG; Data rozpoczęcia wykonywania działalności; Rodzaj działalności PKD; Dane teleadresowe (adres głównego miejsca wykonywania działalności, adres dodatkowego miejsca wykonywania działalności, adres do doręczeń): kod pocztowy i miejscowość, ulica, numer domu/numer lokalu, gmina/powiat, województwo, telefon stacjonarny/faks, telefon komórkowy, e-mail, strona www; PESEL; NIP (w przypadku spółki cywilnej NIP spółki i każdego wspólnika); REGON; Dane rejestrowe (informacja o wpisie do: CEIDG, KRS lub innego rejestru); Informacje nt: - posiadanych przez przedsiębiorcę koncesjach, licencjach, pozwoleniach, patentach, znakach towarowych, certyfikatach, nagrodach, wyróżnieniach; - formy opodatkowania; - posiadania przez przedsiębiorcę statusu płatnika podatku VAT-U; - posiadanych rachunkach bankowych; - rodzaju prowadzonej działalności (opis działalności dotychczasowej, opis działalności planowanej do finansowania pożyczką); G6- posiadanego doświadczenia, kwalifikacji, wykształcenia; - pozostawania w związku małżeńskim i małżeńskiego ustroju majątkowego;- osiągania dochodów innych niż z prowadzonej działalności gospodarczej; - kwoty pomocy de minimis uzyskanej przez pożyczkobiorcę; - kwoty pomocy publicznej uzyskanej przez pożyczkobiorcę na realizację przedsięwzięcia; Dane osoby upoważnionej do kontaktu (imię, nazwisko, nr telefonu, adres e-mail); II. Podstawowe informacje o pożyczce, w tym: całkowita wartość planowanego przedsięwzięcia; Wnioskowana kwota pożyczki i udział procentowy kwoty pożyczki w wartości przedsięwzięcia; Przeznaczenie pożyczki; Okres finansowania; Okres karencji w spłacie kapitału; III. Informacje nt. posiadanego majątku, w tym: Informacje nt. nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości, lokalizacja, rok budowy, tytuł prawny do nieruchomości, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia nieruchomości, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich na nieruchomości; Informacje nt. urządzeń technicznych i maszyn, w tym: rodzaj, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia maszyn i urządzeń, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich; Informacje nt. Środków transportu, w tym: marka, nr rejestracyjny, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia środków transportu, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich; Informacje nt. środków finansowych, w tym: zgromadzonych na rachunkach bankowych, lokatach terminowych, funduszach inwestycyjnych, funduszach powierniczych, w papierach wartościowych; IV. Informacje o posiadanych zobowiązaniach V. Opis planowanego przedsięwzięcia VI. Informacje nt. osób reprezentujących wnioskodawcę, w tym: Dane pełnomocników umocowanych do działania w imieniu i na rzecz wnioskodawcy ubiegającego się o pożyczkę (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców, nr telefonu, adres e-mail); VII. Informacje nt. osób udzielających zabezpieczenia zobowiązania z tytułu przyznanej pożyczki, w tym: Poręczyciele wekslowi, poręczyciele cywilni (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców); właściciele nieruchomości, wieczyści użytkownicy nieruchomości, udzielający zabezpieczenia pożyczki na należących do nich nieruchomościach (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców, tytuł prawny do nieruchomości, opis nieruchomości, nr księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości) VIII. Informacje nt. małżonka osoby wnioskującej o udzielenie pożyczki, w tym: Imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców IX. Inne informacje zawarte w załączonych do wniosku o udzielenie pożyczki dokumentach i oświadczeniach |
| Egzekucja należności wynikających z zawarcia umowy pożyczki | 1) Strony umów o udzielnie pożyczki lub osoby uprawnione do reprezentowania tych podmiotów,  2) osoby wskazane przez Pożyczkobiorcę do kontaktów;  3) udziałowcy Pożyczkobiorcy,  4) osoby udzielające prawnego zabezpieczenia pożyczki lub osoby uprawnione do reprezentowania osób udzielających prawnego zabezpieczenia pożyczki,  5) małżonkowie Pożyczkobiorców lub osób udzielających prawnego zabezpieczenia poręczenia; | I. Podstawowe informacje o Pożyczkobiorcy Imię i nazwisko; Nazwa skrócona pożyczkobiorcy; Status przedsiębiorcy (mikro, mały, średni); Wielkość zatrudnienia (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Przychody netto (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Suma aktywów (1. W ostatnim zatwierdzonym okresie obrachunkowym, 2. W poprzednim okresie obrachunkowym, 3. Dane z tzw. Bilansu otwarcia, 4. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku); Deklarowana wielkość zatrudnienia w wyniku realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką; Forma prawna prowadzonej działalności; Data rejestracji działalności/wpisu do CEIDG; Data rozpoczęcia wykonywania działalności; Rodzaj działalności PKD; Dane teleadresowe (adres głównego miejsca wykonywania działalności, adres dodatkowego miejsca wykonywania działalności, adres do doręczeń): kod pocztowy i miejscowość, ulica, numer domu/numer lokalu, gmina/powiat, województwo, telefon stacjonarny/faks, telefon komórkowy, e-mail, strona www; PESEL; NIP (w przypadku spółki cywilnej NIP spółki i każdego wspólnika); REGON; Dane rejestrowe (informacja o wpisie do: CEIDG, KRS lub innego rejestru); Informacje nt: - posiadanych przez przedsiębiorcę koncesjach, licencjach, pozwoleniach, patentach, znakach towarowych, certyfikatach, nagrodach, wyróżnieniach; - formy opodatkowania; - posiadania przez przedsiębiorcę statusu płatnika podatku VAT-U; - posiadanych rachunkach bankowych; - rodzaju prowadzonej działalności (opis działalności dotychczasowej, opis działalności planowanej do finansowania pożyczką); G6- posiadanego doświadczenia, kwalifikacji, wykształcenia; - pozostawania w związku małżeńskim i małżeńskiego ustroju majątkowego; - osiągania dochodów innych niż z prowadzonej działalności gospodarczej; - kwoty pomocy de minimis uzyskanej przez pożyczkobiorcę; - kwoty pomocy publicznej uzyskanej przez pożyczkobiorcę na realizację przedsięwzięcia; Dane osoby upoważnionej do kontaktu (imię, nazwisko, nr telefonu, adres e-mail); II. Podstawowe informacje o pożyczce, w tym: całkowita wartość przedsięwzięcia; kwota pożyczki i udział procentowy kwoty pożyczki w wartości przedsięwzięcia; Przeznaczenie pożyczki; Okres finansowania; Okres karencji w spłacie kapitału; III. Informacje nt. posiadanego majątku, w tym: Informacje nt. nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości, lokalizacja, rok budowy, tytuł prawny do nieruchomości, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia nieruchomości, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich na nieruchomości, nr księgi wieczystej, informacje nt. współwłaścicieli; Informacje nt. urządzeń technicznych i maszyn, w tym: rodzaj, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia maszyn i urządzeń, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich; Informacje nt. Środków transportu, w tym: marka, nr rejestracyjny, rok produkcji, tytuł prawny, szacunkowa wartość rynkowa, informacja nt. ubezpieczenia środków transportu, informacja nt. zabezpieczenia praw osób trzecich; Informacje nt. środków finansowych, w tym: zgromadzonych na rachunkach bankowych, lokatach terminowych, funduszach inwestycyjnych, funduszach powierniczych, w papierach wartościowych; IV. Informacje o posiadanych zobowiązaniach, wierzycielach V. Opis przedsięwzięcia VI. Informacje nt. osób reprezentujących wnioskodawcę, w tym: Dane pełnomocników umocowanych do działania w imieniu i na rzecz pożyczkobiorcy (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców, nr telefonu, adres e-mail); VII. Informacje nt. osób udzielających zabezpieczenia zobowiązania z tytułu przyznanej pożyczki, w tym: Poręczyciele wekslowi, poręczyciele cywilni (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców); właściciele nieruchomości, wieczyści użytkownicy nieruchomości, udzielający zabezpieczenia pożyczki na należących do nich nieruchomościach (imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców, tytuł prawny do nieruchomości, opis nieruchomości, nr księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości) VIII. Informacje nt. małżonka osoby wnioskującej o udzielenie pożyczki, w tym: Imię, nazwisko, PESEL, miejsce zamieszkania, data urodzenia, seria i numer dokumentu tożsamości, imiona i nazwiska rodziców IX. Inne informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach uzyskanych w toku egzekucji należności |