

Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego w Tarcynie

Bank Spółdzielczy w Tarcynie 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 Tarcynie z siedzibą w Tarcynie przy ul. Juliana Stępkowskiego 4, 05-555 Tarczyn, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwany dalej **Administratorem/Bankiem**).

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@bstarczyn.pl lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w punkcie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania: Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) **w celu zawarcia i realizacji umowy.** W przypadku gdy jest Pani/ Pan osobą fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą i rolniczą dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO. W przypadku gdy jest Pani/ Pan osobą fizyczną reprezentującą osobę prawną lub jednostkę sektora finansów publicznych dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit f RODO. Dane będą przetwarzane przez okres obowiązywania umowy, nie dłużej niż w pkt. 3 z uwagi na inne cele przetwarzania. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy – dane będą przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit f RODO) w terminie do 3 lat od wydania decyzji negatywnej, z uwagi na obronę przed ewentualnymi roszczeniami prawnymi;
- 2) **w celu udokumentowania i rozliczenia zawartej umowy zgodnie z przepisami prawa podatkowego i rachunkowego** (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dokumenty księgowe będą przechowywane przez 5 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym upłynął termin płatności zobowiązania podatkowego. Powyższy termin może zostać zawieszony (np. w toku podstępowania administracyjnego) albo przerwany w takiej sytuacji 5 lat będzie liczone odpowiednio od daty wznowienia lub przerwania;
- 3) **w celu wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących**, w szczególności przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o *przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Administrator, jako instytucja obowiązana przechowuje dokumenty przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zażądać przechowywania dokumentacji przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat. W związku z powyższym, dane będą przetwarzane przez okres do 10 lat;
- 4) **w celu dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego** (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c RODO) – dotyczy to sytuacji wnioskowania o produkt, który wymaga przeprowadzenia takiej oceny i analizy;
- 5) **w celu rozpatrywania reklamacji, skarg lub wniosków**, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o *rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej* (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dane będą przetwarzane przez okres rozpatrzenia reklamacji, a następnie w celach obrony przed roszczeniami prawnymi. Dokumentacja reklamacyjna będzie przechowywana w Banku w okresie analogicznym do okresów przechowywania dokumentacji produktowej, której dotyczy;
- 6) w celu ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstw bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Przez czas trwania umowy;
- 7) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniać z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (UE i OWGR) informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z *ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca]*, z chwilą zawarcia umowy (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);

- 8) **w celach archiwalnych** (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów oraz **w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami** będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Dane będą przetwarzane przez okres przedawnienia roszczeń, tj. przez okres 6 lat od zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem. Okres archiwizacji określonych umów, w tym zabezpieczonych gwarancjami BGK może być dłuższy;
- 9) **w celach analitycznych doboru usług** do potrzeb Klientów 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). Przez okres obowiązywania umowy, jednakże nie dłużej niż w pkt 3 powyżej;
- 10) w celu badania satysfakcji Klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia Klientów z produktów i usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO) przez okres obowiązywania umowy;
- 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, co jest prawnie uzasadnionym interesem (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu uprzedniej zgody na kanał komunikacji. Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu lub cofnięcia zgody na kanał komunikacji.

W przypadku skorzystania z wideo weryfikacji Administrator będzie również przetwarzał dane biometryczne (wizerunek twarzy) na potrzeby potwierdzenia tożsamości, w tym w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. c art. 9 ust. 2 lit. a i g) w związku z art. 43 ust. 2 pkt 7 *ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*.

Ponadto, w przypadku korzystania z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Pani/Pana dane przetwarzane są w następującym celu - realizacja komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. b lub f RODO). Dane będą przetwarzane do czasu zakończenia umowy, a po tym czasie przez okres przedawnienia roszczeń, tj. przez okres 6 lat od zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem.

4. Zakres przetwarzanych danych: Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa i uzależniony jest od zawartych przez Panią / Pana umów z Bankiem. Zakres danych obejmuje m.in.: dane osobiste, dane teleadresowe, dane kontaktowe, dane finansowe oraz dane dotyczące posiadanych produktów i usług.

5. Prawo do sprzeciwu: 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. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek.

6. Odbiorcy danych: Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione zakładom ubezpieczeniowym, rzeczoznawcom, agentom/brokerom ubezpieczeniowym z którymi Administrator współpracuje, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, także podwykonawcy Administratora, np. firmom informatycznym, windykacyjnym. Nadto dostęp do danych mogą mieć podmioty i organy, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom oraz organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym policja, prokuratura, a także Urząd Skarbowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Rzecznik Finansowy, Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urząd Ochrony Danych Osobowych, Szef Krajowej Administracji Skarbowej) w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 *ustawy Prawo bankowe* (np. BIK), podmiotom, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową na rzecz Banku, instytucjom, o których mowa w art. 105 ust. 4 *ustawy Prawo bankowe*, organom i podmiotom uprawnionym do otrzymania danych osobowych na podstawie art. 149 lub 150 *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi* lub innych przepisów prawa, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi (w zakresie usług powierniczych świadczonych przez Bank na podstawie art. 119 *ustawy o obrocie*

instrumentami finansowymi, lub usług wykonywanych przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi*), biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie *ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych*, na podstawie przepisów tej ustawy. W zależności od zakresu usług, z których korzystasz dane zostaną również ujawnione podmiotom uczestniczącym w procesach związanych z realizacją umów i transakcji krajowych i zagranicznych, np. KIR S.A., VISA, Mastercard, SWIFT, BGK S.A., ARiMR.

7. Przekazywanie danych do kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG): Pani/Pana dane, co do zasady są przetwarzane na terenie EOG. Jednakże mogą być przekazane do państwa trzeciego w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA).

8. 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) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych (w sytuacji, gdy dane są przetwarzane na podstawie zgody)
- 7) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego – tj. do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi>
- 8) prawo uzyskania informacji o źródle pozyskania danych osobowych, jeśli Administrator nie pozyskał tych danych od Pani/Pana.

9. Dobrowolność podania danych: Podanie danych osobowych jest co do zasady dobrowolne, jednak ich przetwarzanie jest konieczne do zawarcia i realizacji umowy. Jednakże obowiązek przetwarzania przez Bank danych takich jak: imię i nazwisko, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, adres i dane dokumentu tożsamości lub paszportu wynikają z obowiązującego prawa, w tym z *ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*, która nakłada na Bank obowiązek identyfikacji i weryfikacji klienta. Jeśli wymagane informacje i dokumenty nie zostaną udostępnione podjęcie i kontynuowanie współpracy będzie niemożliwe.

10. Źródło pochodzenia danych: Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą: Pani/Pana dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku, do którego pozostaje Pani/Pan beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Bankiem oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON.

11. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji: W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wykonywania Umowy, Administrator nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany. Może dochodzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu w przypadku dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy, w oparciu o ustalone kryteria (ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonywanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji.

Klient ma prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień, co do podstaw podjętej decyzji, do uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska.

12. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK): W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczy w Tarczynie stanie się Administratorem Pani/Pana danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). BIK 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.bstarczyn.pl/rodo

Administrator - Bank Spółdzielczy w Tarczynie