

KLAUZULA INFORMACYJNA

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU

Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej, 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 2016r. 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**”) oraz ustawy o ochronie danych osobowych

z dnia 10 maja 2018 r. służącej stosowaniu tego rozporządzenia - RODO:

Administrator danych osobowych.

1. Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej z siedzibą w Niedrzwicy Dużej przy ul. Lubelskiej 4, 24-220 Niedrzwica Duża, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwanym dalej „**Administratorem**” lub „**Bankiem**”).

Inspektor Ochrony Danych.

2. W sprawach ochrony swoich danych osobowych może się Pani/Pan kontaktować pod adresem e-mail: rodo@bsniedrzwicaduza.pl lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

Bank BPS.

3. Bank Zrzeszający – na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 00-844 Warszawa,

Cele i podstawy przetwarzania.

4. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach:

- 1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:
 - a) rozpatrywania wniosków lub czynności poprzedzających zawarcie umów, między Panią/Panem a Bankiem, na Pani/Pana Żądanie – podstawą prawną przetwarzania będzie art. 6 ust. 1 lit. b 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 (dalej RODO);
 - b) związanych z zawarciem i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem, w tym realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
 - c) zawarcia lub wykonania umów między Bankiem, a podmiotem (dalej „Klient Banku”), który Pan/Pani reprezentuje lub którego jest Pani/Pana pełnomocnikiem, a także z osobą, której jest Pani/Pan przedstawicielem ustawowym lub z podmiotem którego, jest Pani/Pan zarządcą sukcesyjnym, tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku - art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
 - d) wykonania prawnie uzasadnionego interesu Banku związanego z zawarciem i wykonywaniem umowy między właścicielem rachunku, będącym Klientem, a Bankiem, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika z karty płatniczej realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej – (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO);
 - e) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów, a także związanych z zawarciem i wykonaniem umów Pani/Pana współmałżonka/ współmałżonki z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania będzie w tym zakresie prawnie uzasadniony interes realizowany przez Banku, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
 - f) związanych z zawarciem i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki innej osoby – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
- 2) przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej oraz dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – podstawą prawną przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO, tzn. obowiązek prawny wynikający z Prawa bankowego, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki, a także wynikający z przepisów prawa dotyczących rezerw i odpisów na należności dotyczących działalności Banku;
- 3) realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowości realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy z instrumentów finansowania ze publicznych lub budżetu państwa – dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z instrumentów finansowania ze środków publicznych lub budżetu państwa;
- 4) marketingu produktów lub usług prowadzonego przez Bank - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy (np. Prawo telekomunikacyjne) wymagają wyrażenie przez Panią/Pana zgody. W odniesieniu do osoby małoletniej (powyżej 13 lat) przysyłanie informacji handlowych w celach marketingowych następuje po wyrażeniu zgody przez jej rodzica lub opiekuna (przedstawiciela ustawowego);



- 5) realizacji obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO, a także przepisy m.in. ustawy Prawo bankowe, Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisy dotyczące rachunkowości i spraw podatkowych, obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami UE i OWGR (EUROFATCA), a także obowiązków dotyczących identyfikacji statusu podatnika USA (FATCA), w celu weryfikacji, czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO); obowiązki te mogą również wynikać z prawa o ochronie konkurencji i konsumentów lub innych przepisów, które przewidują wymogi dostosowania usług proponowanych konsumentom do ich cech lub do proponowania adekwatnego charakteru tych usług;
- 6) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
- 7) w celu rozpatrywania reklamacji, lub żądań wynikających z Pani/Pana uprawnień ustawowych, na podstawie obowiązku wynikającego z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym lub Ustawy o usługach płatniczych (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- 8) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Bank na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 9) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, w postaci konieczności zapewnienia odpowiedniego zarządzania i sprawnej organizacji działalności, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
5. Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy - Prawo bankowe. Uzależniony jest od:
 - 1) zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem w szczególności: umowy rachunku bankowego, umowy o bankowość elektroniczną, umowy kredytowej, umowy o kartę płatniczą, umowy kredytu bankowego oraz innych umów o usługi bankowe;
 - 2) rodzaju relacji w jakiej Pani/Pan występuje, w związku z zawarciem umów przez Klienta banku.Zakres danych obejmuje: dane identyfikacyjne, w tym imię, nazwisko, numery dowodów tożsamości, numer PESEL, numer NIP, dane teled adresowe, nazwisko panieńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie, dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail);
w przypadku korzystania z produktów Banku: dane dotyczące posiadanych produktów i usług, dane finansowe, dane dotyczące rezydencji podatkowej, dane dotyczące poziomu ryzyka finansowego; w przypadku produktów kredytowych: dane o sytuacji ekonomicznej, posiadanym majątku, a także posiadanym zobowiązaniach, dane dotyczące gospodarstwa domowego.
6. Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od Pani/Pana współmałżonki/współmałżonka - jeśli osoba taka wyraża zgodę na zaciągnięcie zobowiązania, od Pani/Pana mocodawcy lub od przedstawiciela ustawowego, a także pełnomocników – jeśli osoba taka Panią/Pana reprezentuje w relacji z Bankiem, dane są pozyskiwane również ze Źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, itp. – w przypadku zaciągania zobowiązań wobec Banku (np. kredytu), a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej z KRS lub CEiDG, GUS.

Okres przechowywania danych.

7. Okres przetwarzania Pani/Pana danych zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane lub te z przepisów prawa lub zgód i innych Pani/Pana oświadczeń. Zasadniczy okres przetwarzania danych nie przekracza okresu archiwizacji dokumentacji, który wynosi 6 (sześć) lat, z tym, że okres ten kończy się z upływem ostatniego dnia roku kalendarzowego, chyba, że przepisy prawa przewidują inny okres.

W niżej opisanych przypadkach Bank przetwarza dane:

- 1) w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje – przez czas niezbędny do rozpatrzenia wniosku, przygotowania do wykonania danej czynności, a jeśli czynność ta dochodzi do skutku – przez czas niezbędny do jej wykonania. Jeśli umowa została w całości i należyście wykonana rozpoczyna się wyżej wskazany 6-letni (sześciolletni) okres archiwizacji. Jeśli czynność nie doszła do skutku, Bank przetwarza dane przez 3 (trzy) lata od dnia zebrania danych, chyba, że przepisy prawa dla takich danych archiwalnych przewidują inny okres;
- 2) w zakresie pozostałych danych archiwalnych (nie wymienionych w innych punktach) – dane osobowe są przetwarzane w okresie archiwizacji ustalonym zgodnie z przepisami prawa. Zasadniczy okres archiwizacyjny wynosi 6 lat, z tym, że okres ten kończy się z upływem ostatniego dnia roku kalendarzowego, chyba że przepisy prawa przewidują inny okres. Jeśli toczy się spór, proces sądowy lub trwa inne postępowanie (szczególnie karne), okres archiwizacyjny będzie liczony od dnia prawomocnego zakończenia sporu, a w przypadku wielu postępowań, od prawomocnego zakończenia ostatniego z nich;
- 3) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od dnia w którym ustały stosunki gospodarcze, lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalną, tj. nie związaną np. z wykonywaniem zawartych umów, np. rachunku, kredytu. 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) danych związanych z orzeczeniem sądowym – dane będą przetwarzane w okresie przedawnienia roszczeń (czyli okresie, gdy można sądownie, skutecznie dochodzić roszczeń). Zasadniczy okres przedawnienia wynosi 6 lat od dnia wydania prawomocnego orzeczenia kończącego postępowanie, z tym, że poszczególne roszczenia mogą podlegać



- przepisom szczególnym wskazującym inne okresy przedawnienia;
- 5) w zakresie przetwarzania danych osobowych na podstawie Pani/Pana zgody – przez czas określony w oświadczeniu o zgodzie lub do czasu wycofania zgody.

Wspomniane wyżej okresy czasu nie sumują się. Dane mogą być przetwarzane oddzielnie według poszczególnych celów i podstawy prawnej, np. można odwołać określoną zgodę na przetwarzanie danych w celach marketingowych, ale nie pozbawia to prawa Banku do przetwarzania danych w innym celu lub z innej podstawy prawnej.

Odbiorcy danych

8. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:
- 1) biurom informacji gospodarczej oraz Biuru Informacji Kredytowej – nie dotyczy umów lokaty terminowej lub produktów nie związanych z kredytowaniem lub udzielaniem pożyczki lub innych form finansowania, a także udzieleniem przez Bank poręczenia lub gwarancji;
 - 2) izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń – w przypadku usług płatniczych;
 - 3) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczącym usługi z zakresu teleinformatyki, dotyczy to również usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, których lista jest dostępna w placówkach Banku;
 - 4) podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. firmom windykacyjnym, kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym, podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego; podmiotom wspierającym realizację obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podmiotom świadczącym usługi ubezpieczeniowe, itp.;
 - 5) podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związkowi Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu – tzn. Bankowi BPS S.A., biegłym rewidentom, itp.;
 - 6) uprawnionym instytucjom lub podmiotom z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych – np. Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, a także funduszom poręczeniowym – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty ich poręczeniem;
 - 7) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych umów, w tym BPS S.A., na zasadzie pośrednictwa lub umowy zawartej w imieniu Banku z Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., organizacjami Visa, Mastercard, SWIFT, itp.;
 - 8) Podmiotom z Grupy Bank Polskiej Spółdzielczości SA (Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, oraz spółki powiązane).

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

9. Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych:
- 1) do dokonywania zautomatyzowanej oceny ryzyka oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przez Panią/Pana przy zawieraniu umowy (w razie korzystania z umów rachunku) lub dotyczących składania dyspozycji wynikających z umowy lub transakcji okazjonalnych. Konsekwencją dokonania oceny wynikającej z profilowania może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie stwierdzenie przez Bank nieakceptowanego ryzyka może skutkować nienawiązaniem relacji umownej z Bankiem lub odmową dokonania transakcji;
 - 2) do oceny i zaklasyfikowania ryzyka transakcji wynikającej z umowy – m.in. z wykorzystaniem informacji dotyczącej lokalizacji, w celu zapewnienia prawidłowej realizacji umowy oraz zapewnienia bezpieczeństwa transakcji płatniczej dotyczącej Pani/Pana zleceń. W przypadku zasadnego podejrzenia, że transakcja została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami Pani/Pana transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania;

Bank w sytuacjach wymienionych wyżej może podejmować decyzje automatycznie, może to doprowadzać do odmowy wykonania czynności albo też do zaoferowania czynności lub usługi na określonych warunkach

10. Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), na Pani/Pana żądanie przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT, VISA, MASTERCARD) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

Prawa osób, których dane dotyczą.

11. Przysługuje Pani/Pan prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania lub przeniesienia danych, w tym przypadku w zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.



12. Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej, w zakresie wynikającym z przepisów ustawy Prawo bankowe.
13. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania w każdym czasie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
14. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
15. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania umów z bankiem, oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku /zawarcia umowy.
16. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Bank, w tym dotyczące m.in. Pani/Pana praw wynikających z RODO, sposobu realizacji tych praw, dostępne są na stronie internetowej Banku: www.bankpbs.pl, a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku

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.