INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE

O PRZETWARZANIU 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 (zwane dalej RODO) Bank Spółdzielczy w Barcinie, informuje, że:

1. Administrator Danych

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Barcinie z siedzibą 88-190 Barcin, ul. Kościelna 8, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000054015, NIP 556-080-11-52, numer telefonu 52 383 27 10, email:bank@bsbarcin.pl (zwany dalej „Administratorem).

2. Inspektor Ochrony Danych Osobowych

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, Agnieszkę Konefał, z którą można się skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem email: iod@bsbarcin.pl, pod numerem telefonu 512-670-189 lub pisemnie na adres Naszej siedziby wskazany w ust. 1.

3. Kategorie danych osobowych

Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w inny sposób niż od osoby, której dane dotyczą. Bank przetwarza następujące kategorie danych: dane identyfikacyjne, dane adresowe oraz dane kontaktowe.

4. Cele i podstawy przetwarzania danych osobowych:

Dane osobowe mogą być przetwarzane przez Bank w następujących celach:

1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności:
   - w celu realizacji zawartej umowy prowadzenia rachunku bankowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
   - podjęcia niezbędnych działań związanych z rozpatrzeniem wniosku o kredyt i zawarciem umowy kredytu na podstawie Pani/Pana zainteresowania ofertą Banku Spółdzielczego w Barcinie oraz jej realizacji, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”), (podstawa z 6 ust 1 lit. b i c RODO);
2) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju 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 z dnia 09 marca 2017r. [Euro – Fatca], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
3) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
4) w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);

5) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
6) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
7) w celu wypełniania obowiązków ciążących na Banku, w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją zawartej umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit c) RODO);
8) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a) RODO).

5. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

1) w celu wykonywania czynności bankowych, w szczególności**:**
   - w celu realizacji zawartej umowy prowadzenia rachunku bankowego – przez okres trwania umowy, a po jej wygaśnięciu do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń.
   - w odniesieniu do umów o produkty o charakterze kredytowym:
     a) jeżeli dojdzie do zawarcia umowy – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105 a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępnianie przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
     b) jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – na czas niezbędny do obsługi wniosku o kredyt, jednakże nie dłużej niż przez okres 3 lat od momentu wydania decyzji kredytowej lub rezygnacji przez Panią/Pana z kredytu.
2) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe - przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających.
3) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem (art. 49 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu).
4) w celu rozpatrywania reklamacji – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń.
5) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
6) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń.
7) w celu wypełniania obowiązków ciążących na Banku, w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją zawartej umowy - przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających.
8) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora, na co Administrator pobierze stosowną zgodę – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody.

6. Odbiorcy danych

1) Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w szczególności do:
   a) Komisji Nadzoru Finansowego,
   b) Ministerstwa Finansów,
   c) Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa,
   d) Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Zbigniewa Herberta 8, 00-380 Warszawa, a także do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego,
   e) w przypadku ubiegania się o kredyt preferencyjny Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa z siedzibą w Warszawie, ul. Poleczki 33, 02-822 Warszawa,
   f) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
   g) Krajowej Izby Rozliczeniowej,
   h) Banku Polskiej Spółdzielczości z siedzibą w Warszawie.
2) Bank może przekazywać dane osobowe podmiotom lub organom, którym przekazanie danych jest konieczne dla wykonywania określonych czynności np. transakcji płatniczej lub innej usługi czy też czynności oraz podmiotom lub organom, które są izbami rozliczeniowymi lub innymi podmiotami prowadzącymi rozliczenia lub rozrachunek, instytucjami lub schematami płatniczymi lub podmiotami, które takie podmioty reprezentują.
3) Ponadto Bank może przekazywać dane osobowe podmiotom przetwarzającym podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym).

7. Prawa osób, których dane dotyczą

1) Posiada Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo wniesienia sprzeciwu.
2) Ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania (jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody), którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
3) Ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, iż przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO.

8. Przekazanie danych osobowych do państwa trzeciego

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

9. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie

1) Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się.

2) W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, dane osobowe osoby, której dane dotyczą mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać z zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w sytuacji dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu; ocena 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 (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy.

10. Źródło pochodzenia danych

Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w inny sposób, niż od osoby, której dane dotyczą. Pani/pana dane mogą pochodzić od mocodawcy (w przypadku udzielonego pełnomocnictwa), przedstawiciela ustawowego, a także źródeł powszechnie dostępnych (np. baz i rejestrów: REGON, CEIDG, Krajowego Rejestru Sądowego).

11. Obowiązek podania danych osobowych

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Administratora związanych w wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku nie podania danych osobowych Administrator zmuszony jest odmówić zawarcia umowy.
W zakresie w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie Pani/Pana zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.

Powyższa informacja realizuje obowiązek prawny i nie wymaga kontaktowania się z Bankiem, ani składania dodatkowych oświadczeń