

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE

Twoje dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem 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**”):

1. Administrator danych osobowych.

Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Barcinie z siedzibą 88-190 Barcin ul. Kościelna 8 wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000054015, NIP 556 080 11 52, zwany dalej Bankiem bądź Administratorem danych.

2. Inspektor Ochrony Danych.

W sprawach ochrony swoich danych osobowych możesz skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e-mail: iod@bsbarcin.pl lub pisemnie na adres wskazany w punkcie 1, powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator danych może przetwarzać dane:

- 1) w celu zawarcia i realizacji umowy. W przypadku, gdy jesteś osobą:
 - fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą i rolniczą dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO;
 - reprezentującą osobę prawną lub jednostkę sektora finansów publicznych dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit f RODO.
- 2) w celu udokumentowania i rozliczenia zawartej umowy zgodnie z przepisami Ustawy Ordynacja podatkowa oraz Ustawy o rachunkowości (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 3) w celu wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO), w tym w celu identyfikacji klienta;
- 4) w celu dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c RODO), tj. w celu wypełnienia obowiązków wynikających z Ustawy Prawo bankowe art. 105a ust. 1b pkt 1 – dotyczy to sytuacji wnioskowania o produkt, który wymaga przeprowadzenia takiej oceny i analizy;
- 5) 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);
- 6) w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie ustawy o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 7) w celu 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 przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 8) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniać z innymi państwami 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], ustawą o wykonywaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawa o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami (CRS) (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 9) 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);
- 10) w celu oferowania przez Administratora reklam produktów i usług Administratora, (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO).

Ponadto, jeśli korzystasz z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Twoje dane przetwarzane są w celu realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. b lub f RODO)”.

4. Przekazywanie danych do kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG)

Twoje dane, co do zasady są przetwarzane na terenie EOG. Jednakże mogą być przekazane do państwa trzeciego w związku Twoją dyspozycją lub dyspozycją wydaną przez osoby trzecie na Twoją rzecz np. przy dokonywaniu międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki.

5. Prawo do sprzeciwu.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Twoich danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust. 1 lit f RODO) przysługuje Ci prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. W przypadku złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych w celach marketingowych sprzeciw zawsze zostanie uwzględniony. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z Administratorem lub IOD.

6. Odbiorcy danych.

Twoje 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) 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, 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, VISA, MasterCard, SWIFT.

Twoje dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Modzelewskiego 77A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8, do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej z siedzibą w Warszawie, ul. Danuty Siedzikówny 12, a także do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, Krajowego Rejestru Długów, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL.

7. Okres przetwarzania danych

Okres przetwarzania Twoich danych zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane lub od przepisów prawa lub zgód i innych Twoich oświadczeń. Bank będzie przetwarzał dane przez okres:

- 1) ważności oferty lub rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Bank lub usługę świadczoną przez Bank;
- 2) obowiązywania umowy zawartej z Bankiem;
- 3) obowiązujących przepisów prawa;
- 4) niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Bank w związku z prowadzoną działalnością lub obrony przed roszczeniami kierowanymi z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa;
- 5) ważności zgody udzielonej przez Ciebie.

8. Prawa osób, których dane dotyczą:

Masz prawo żądania dostępu do danych, ich sprostowania, czyli poprawienia, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, przeniesienia danych, cofnięcia zgody na przetwarzanie danych (w sytuacji gdy dane są przetwarzane na podstawie zgody) oraz wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania. Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: <https://eur-lex.europa.eu/>

Przysługuje Ci prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uznasz, że Twoje dane przetwarzanie są niezgodne z prawem. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/501/2271>

9. Czy podanie danych jest dobrowolne?

Podanie danych osobowych jest, co do zasady dobrowolne, może być konieczne do zawarcia i realizacji umowy. Obowiązek przetwarzania przez Bank danych może wynikać także z przepisów prawa. 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:

Twoje dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku do którego pozostajesz 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

Może dochodzić do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu w przypadku dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz nadużyć, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych klienta i danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy zawieraniu umowy albo przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, w oparciu o ustalone kryteria. Konsekwencją dokonywanej oceny może być decyzja o nienawiązaniu 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 w ramach obowiązujących przepisów prawa.

12. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK) oraz Związku Banków Polskich (ZBP).

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczego w Barcinie – stanie się Administratorem Twoich danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A). BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A), 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.bsbarcin.pl/rodo.

W sytuacji przekazania danych w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL, Związek Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, adres e-mail: zbp@zbp.pl obok Banku BPS SA - stanie się Administratorem Twoich danych osobowych. W ZBP wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@zbp.pl we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzul informacyjnych ZBP dostępna jest na stronie www.zbp.pl/rodo.

Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora

(miejscowość, data)

(podpisy osób reprezentujących Klienta)