

KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina 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 Czechowice-Dziedzice-Bestwina z siedzibą przy ul. Słowackiego 14, 43-502 Czechowice-Dziedzice, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwanym dalej „**Administratorem**”).

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: iodo@bsczechowice.com.pl, pod numerem telefonu 32 214 44 17 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej z dopiskiem „**IODO**”.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu przedstawienia ofert lub rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Administratora lub usługę świadczoną przez Administratora (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) zawarcia i realizacji zawartej umowy produktu oferowanego przez Administratora lub świadczenia usług przez Administratora (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 3) w celu oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 i 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 4) w celu realizacji obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa m.in. ustawy Prawo bankowe, przepisów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów z zakresu ochrony konsumentów oraz przepisów dotyczących rachunkowości i spraw podatkowych (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 5) w celu wypełnienia zobowiązania do wymiany 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 [Euro – Fatca], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 6) 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);
- 7) 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);
- 8) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 9) w celu spersonalizowanego marketingu i promocji produktów lub usług przez Administratora po wygaśnięciu umowy, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO).
- 10) w celach związanych z zawarciem lub wykonaniem umów pomiędzy podmiotem, który Pan/Pani reprezentuje („klient banku”)/ jest zarządcą sukcesyjnym, a bankiem będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 11) w celach związanych z zawarciem lub wykonaniem umów pomiędzy Bankiem, a Pana/Pani mocodawcą lub osobą której jest Pan/Pani przedstawicielem ustawowym (klient Banku) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 12) w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci konieczności zapewnienia odpowiedniego zarządzania i sprawnej organizacji działalności (podstawa art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 13) w celach 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, (podstawa art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

Ponadto jeżeli Pani/Pan korzysta z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Pani/Pana dane przetwarzane są w następującym celu: realizacja komunikacji lub dostarczenie usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz za pośrednictwem aplikacji mobilnej (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. b RODO);

4. Zakres przetwarzania danych

- 1) Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy - Prawo bankowe. Uzależniony jest od zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem, a w szczególności umowy rachunku bankowego, umowy o bankowość elektroniczną, umowy o kartę płatniczą, umowy kredytu bankowego oraz innych umów o usługi bankowe .
- 2) Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od Pani/Pana współmałżonki/współmałżonka, Pani/Pana reprezentanta, Pani/Pana mocodawcy, od Pani/Pana przedstawiciela ustawowego, Pani/Pana pełnomocników w przypadku ich ustanowienia, a także ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej KRS, CEIDG).
- 3) Bank przetwarza następujące kategorie danych:
 - a) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego lub paszportu);
 - b) dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail);
 - c) nazwisko panięńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie dotyczące użytkownika karty bankowej wydanej do rachunku;
 - d) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, bilans, rachunek zysków i strat, o posiadanych produktach finansowych, dotyczące wykonywanych transakcji, przychodach i kosztach, finansowe i majątkowe);
 - e) dane dotyczące sytuacji majątkowej (fakt wspólności/rozdzielności majątkowej);
 - f) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. stan cywilny, wykształcenie, ilość osób w gospodarstwie domowym do celu oceny zdolności kredytowej);
 - g) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - h) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów telefonicznych, nagrania monitoringu wizyjnego).

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

Pani/Pana dane co do zasady są przetwarzane na terenie EOG, jednakże mogą być przekazywane do Państwa trzeciego w związku z dokonaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki.

6. Prawo do sprzeciwu i cofnięcia zgody

1. Przysługuje Pani/Panu 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.
2. W przypadkach, kiedy przetwarzanie Pani/Pana danych odbywa się na podstawie zgody na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
3. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Bank Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych).
4. W zakresie, w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z Bankiem, podanie przez Panią/Pana danych jest warunkiem zawarcia tej umowy. Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy z Bankiem.
5. Aby wykonać prawo do sprzeciwu lub cofnięcia zgody, należy skontaktować się z placówką Banku i złożyć wniosek.

7. Okres przechowywania danych.

Bank przechowuje/przetwarza Pani/Pana dane osobowe przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania w zakresie wymaganym przepisami prawa;

- 1) w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana przez okres jej obowiązywania, a po tym czasie przez okres konieczny dla zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Banku wynikających z umowy;
- 2) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz wypełnieniem obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przez okres zobowiązujący Bank do wypełnienia tych obowiązków;
- 3) w zakresie istnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, przez podmiot, który: Pani/Pan reprezentuje, Pani/Pan jest mocodawcą lub osobą której jest Pani/Pan przedstawicielem ustawowym lub Pani/Pana współmałżonka/współmałżonki przez okres, w którym Bank będzie w stanie udokumentować istnienie takiego interesu, stanowiącego podstawę przetwarzania danych lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana uzasadnionego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania;
- 4) w zakresie przetwarzania danych osobowych na podstawie Pani/Pana zgody, do czasu wycofania zgody, chyba że Bank usunie je wcześniej ponieważ staną się zbędne dla celów, dla których zostały zebrane;

8. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:

1. Biuro Informacji Kredytowej oraz instytucjom utworzonym przez banki, umożliwiającym wymianę informacji gospodarczych, w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz ewentualnych zobowiązaniach powstałych w związku z wykonaniem umów, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe;

2. podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych;
3. izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń;
4. 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 IT – w zakresie usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, których lista jest dostępna w placówkach Banku,
5. podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym – w przypadku konieczności dokonania wyceny zabezpieczeń kredytowych, podmiotom świadczącym usługi ubezpieczeniowe;
6. podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów Prawa bankowego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związkowi Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu
7. Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (lub innemu właściwemu dla sprawy) – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku, w zakresie realizacji składanych wniosków dotyczących świadczeń wynikających z programów finansowanych przez Ministerstwo;
8. uprawnionym instytucjom - z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych – np. Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem;
9. podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,

9. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji w tym profilowanie.

W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, dane osobowe osoby, której dane dotyczą mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:

- a) 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 majątkowych 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,
- b) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec osoby. Której dane dotyczą zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; 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.

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: <http://bsczechowice.com.pl/rodo> a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku.

