

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRZYŻOWIE

(Stosuje się dla:

- 1) *posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność rolniczą, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą w tym wspólników spółki cywilnej, a także dla przedstawicieli (reprezentantów), i pełnomocników oraz osób do kontaktu innych podmiotów (np. spółek prawa handlowego, spółdzielni, JST i ich jednostek, organizacji, stowarzyszeń) będących osobami fizycznymi,*
- 2) *kredytobiorców będących osobami fizycznymi, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność rolniczą, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą w tym wspólników spółki cywilnej, a także dla przedstawicieli (reprezentantów) innych podmiotów (np. spółek prawa handlowego, spółdzielni, JST i ich jednostek, organizacji, stowarzyszeń) będących osobami fizycznymi,*
- 3) *pełnomocnika ustawowego / przedstawiciela ustawowego (np. opiekun prawny osoby małoletniej, ubezwłasnowolnionej)*
- 4) *użytkownika karty, użytkownika bankowości internetowej, mobilnej – nie będącego klientem Banku,*
- 5) *poręczyciela, poręczyciela wekslowego, innej osoby dającej zabezpieczenie kredytowe – jeżeli jest to osoba fizyczna,*
- 6) *współmałżonka osoby (będącej osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej oraz rolników indywidualnych) zaciągającej zobowiązania kredytowe lub udzielającej poręczenia,*
- 7) *zarządcy sukcesyjnego – zarządcy sukcesyjnego, ustanowionego po śmierci przedsiębiorcy, będącego osobą fizyczną - do wydruku usunąć*

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (rozporządzenie 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 (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016 r.)) – zwanego dalej RODO - informujemy, iż:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych czyli podmiotem, który decyduje o celach i środkach przetwarzania danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Strzyżowie, z siedzibą w Strzyżowie ul. Słowackiego 36, 38-100 Strzyżów;
2. Z Administratorem można się skontaktować osobiście, na adres poczty elektronicznej: info@bsstrzyzow.pl, telefonicznie: (17) 2761010 lub pisemnie na adres Banku.
3. W Banku został powołany Inspektor Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych jest możliwy pod adresem e-mail: iod@bsstrzyzow.pl, pod numerem telefonu (17) 2761010 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w punkcie 1 powyżej.

Cele i podstawy prawne 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) dokonywanych przed zawarciem 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 – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
 - 2) wykonywania czynności bankowych z podmiotem, 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 („dalej Klient Banku”) – wyłącznie w przypadku występowania w takim charakterze wobec Banku, w szczególności:
 - a) w celu zawarcia lub wykonania umów między Bankiem, a Klientem Banku tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku - art. 6 ust. 1 lit. f RODO;

- b) wykonania prawnie uzasadnionego interesu Banku związanego z zawarciem i wykonywaniem umowy między właścicielem rachunku, będącym Klientem Banku, a Bankiem, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika z karty płatniczej, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika, a także usług bankowości internetowej lub mobilnej – podstawą jest art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), oraz realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej – (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO);
- 3) wykonywania czynności bankowych przez Bank w przypadku, gdy Pani/Pana współmałżonek jest kredytobiorcą - w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów, w tym uzyskania Pani/Pana zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka/współmałżonkę – 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;
 - 4) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w przypadku zawarcia i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki Klienta Banku – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
 - 5) 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 prawa (np. Prawo telekomunikacyjne, Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną) wymagają wyrażenia przez Panią/Pana zgody; w odniesieniu do osoby małoletniej (powyżej 13 lat) przesyłanie informacji handlowych w celach marketingowych następuje po wyrażeniu zgody przez jej rodzica lub opiekuna (przedstawiciela ustawowego);
 - 6) w celu rozpatrywania reklamacji, lub żądań wynikających z Pani/Pana uprawnień ustawowych, na podstawie obowiązku prawnego, tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO w powiązaniu z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym i/lub Ustawą o usługach płatniczych;
 - 7) 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;
 - 8) realizacji obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, m.in. ustawy Prawo bankowe, przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów dotyczących rachunkowości i spraw podatkowych, 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 – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
 - 9) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami UE i OWGR (EUROFATCA) – podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO, a także obowiązujące akty prawne;
 - 10) 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. Pani/Pana dane będą przetwarzane, w przypadku korzystania z produktów kredytowych Banku, również w następujących celach:
- 1) przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego / oferty kredytowej oraz dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, a także dokonywania monitorowania udzielonego kredytu lub pożyczki oraz tworzenia rezerw i odpisów na należności dotyczących działalności Banku – podstawą prawną przetwarzania w tym zakresie jest realizacja obowiązku prawnego - tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO, w związku z przepisami Ustawy Prawo bankowe, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki zaciąganej w Banku, a także przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
 - 2) realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowo-

ści realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy ze Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa (środków europejskich lub publicznych) – dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa;

Źródła danych i kategorie danych osobowych przetwarzanych przez Bank.

6. Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników w przypadku ich ustanowienia, a także ze źródeł publicznie dostępnych - np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej KRS, CEIDG.
7. Bank przetwarza poszczególne kategorie Pani/Pana danych osobowych, w zakresie wynikającym z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy - Prawo bankowe lub prawnie uzasadnionego interesu Banku. Zakres przetwarzanych kategorii danych jest uzależniony jest od:
 - 1) zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem w szczególności: umowy rachunku bankowego, 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.

Kategorie przetwarzanych danych osobowych obejmują: dane identyfikacyjne, w tym imię, nazwisko, numery dowodów tożsamości, numer PESEL, numer NIP, dane audiowizualne (np. rejestracja kontaktów z Bankiem, nagrania rozmów z pracownikami Banku, monitoring wizyjny w bankomatach i placówkach Banku; dane teleadresowe, nazwisko panięńskie 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 posiadanych zobowiązaniach, dane dotyczące gospodarstwa domowego.

8. W przypadku skorzystania z wideo weryfikacji Bank przetwarza również 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.

Okres przechowywania danych.

9. Okres przetwarzania Pani/Pana danych zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane lub te ż od 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 wymienionymi 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;
- 4) danych związanych z orzeczeniem sądowym – dane będą przetwarzane w okresie przedawnienia roszczeń (czyli okresie, gdy można sędownie, 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

10. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:

- 1) biuram 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 IT – w zakresie usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, dostarczania usług trwałego nośnika, itp. - których lista zawarta jest na www.bsstrzyzow.pl lub 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, w tym: przepisów Ustawy Prawo bankowe oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związku Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także innym bankom, w tym Bankowi Zrzeszającemu – BPS S.A.;
- 6) uprawnionym instytucjom lub podmiotom z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych – np. Bankowi Gospodarstwa Krajowego, 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

11. 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 trans-

akcji 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 zawarcia umowy lub odmowy wykonania czynności albo też do zaoferowania czynności lub usługi na określonych warunkach.

12. 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

13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. 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.

Czy podanie danych jest dobrowolne?

17. 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.

Inne informacje

18. 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: <https://www.bsstrzyzow.pl/rodo>, a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku