

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MSZANIE DOLNEJ

Wyjaśnienie używanych nazw

Kiedy używamy zwrotu „Ty”, mamy na myśli każdą osobę fizyczną, której dane osobowe przetwarzamy w związku z czynnościami bankowymi – niezależnie od tego, czy jesteś naszym klientem. Może to obejmować m.in. przedstawicieli (reprezentantów), pełnomocników innych podmiotów (na przykład spółek prawa handlowego, spółdzielni, JST (ich jednostek), organizacji, stowarzyszeń, opiekuna prawnego osoby małoletniej, ubezwłasnowolnionej, poręczyciela, poręczyciela wekslowego, męża/ żony klienta wnioskującego o kredyt lub udzielającego poręczenia, zarządcy sukcesyjnego ustanowionego po śmierci przedsiębiorcy. Pozwoliliśmy sobie na bezpośrednie zwroty dla zwiększenia przejrzystości tekstu.

My, czyli Bank – Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej z siedzibą w Mszanie Dolnej, zwany dalej Bankiem lub Administratorem.

Podstawa prawna informacji

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 Mszanie Dolnej z siedzibą przy ul. M. M. Kolbego 13, 34-730 Mszana Dolna, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000125726 NIP: 737-000-39-97 REGON: 000499353, adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-15221-32649-BUDWU-31.

2. Inspektor Ochrony Danych.

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

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator może przetwarzać Twoje 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 prawa podatkowego i rachunkowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 3) w celu wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności przepisów 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 dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c RODO); 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 rozpatrywania reklamacji na podstawie 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);
- 6) w celu ewentualnego 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);
- 7) wypełnienia zobowiązania do wymieniać z innymi państwami UE i OWGR 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] (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);

- 8) 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);
- 9) w celach analitycznych doboru usług optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 10) w celu badania satysfakcji Klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia Klientów z produktów i usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO) przez okres obowiązywania umowy;
- 11) w celu oferowania Tobie przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobierania ich pod kątem Twoich potrzeb, czyli profilowania, co jest prawnie uzasadnionym interesem (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu uprzedniej zgody na kanał komunikacji;
- 12) 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);

W przypadku skorzystania z wideo weryfikacji będziemy również przetwarzać Twoje 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 RODO) w związku z art. 43 ust. 2 pkt 7 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Ponadto, jeśli korzystasz z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Twoje dane przetwarzane są w następującym 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 z dokonywaniem 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 podmiotom z Grupy BPS, 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, agencjom marketingowym. 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, prokuratora, 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, organom i podmiotom uprawnionym do otrzymania danych osobowych na podstawie art. 149 lub 150 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi lub innych przepisów prawa, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi

(w zakresie usług powierniczych świadczonych przez Bank na podstawie art. 119 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, lub usług, wykonywanych przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi), 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 Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL.

Grupę BPS tworzą Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Spółki: BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81; BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 87; BPS Faktor S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Banki Spółdzielcze będące członkami zrzeszenia (pełna lista jest dostępna na stronie internetowej www.bankbps.pl/o-grupie-bps).

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 udzielonej przez Ciebie zgody.

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/>

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.

- 1) Dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane, w celu oceny zdolności kredytowej oraz w celach marketingowych, konsekwencją czego będzie możliwość przedstawienia

zindywidualizowanej oferty produktów i usług oferowanych przez Bank lub usług świadczonych przez Bank. Przy ocenie zdolności klienta Banku będą brane pod uwagę wpływy na rachunek oraz dane zawarte w bazach zewnętrznych (BIK), gdzie wynikiem takiego profilowania może być decyzja o nieudzieleniu kredytu.

- 2) Może również 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).

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej – stanie się Administratorem Twoich danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie na wskazany adres na stronie internetowej www.bik.pl/kontakt. BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie na adres wskazany na stronie internetowej www.bik.pl/rodo 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: <https://bsmszana.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 Spółdzielczego w Mszanie Dolnej - 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.bankbps.pl/rodo.

Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora

miejscowość, data

Twój podpis (podpis Klienta)

*niepotrzebne skreślić