

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUWAŁKACH

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla:

Pełnomocnika/przedstawiciela ustawowego (np. opiekun prawny osoby małoletniej)

Bank Spółdzielczy w Suwałkach informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Państwa własność zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust.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 w Suwałkach z siedzibą przy ul. Utrata 4, 16-400 Suwałki, 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: iod@bssuwalki.pl, lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1.

3. Kategorie danych.

Bank przetwarza następujące kategorie danych:

- 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości),
- 2) dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail),
- 3) nazwisko panięńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie dotyczące użytkownika karty bankowej wydanej do rachunku,
- 4) dane wizualne (np. nagrania monitoringu wizyjnego).

4. Cele i podstawy przetwarzania.

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe w celu:

- 1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań związanych z zawarciem lub wykonaniem umów między Bankiem, a Pani/Pana mocodawcą lub osobą, której jest Pani/Pan przedstawicielem ustawowym (dalej „Klient banku”), tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku - art. 6 ust. 1 lit. f. 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),
- 2) 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,
- 3) 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 – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO,
- 4) 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. Okres przechowywania.

Bank będzie przechowywał Pani/Pana dane osobowe:

- 1) w celu wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów lub związanych z zawarciem i wykonaniem umów między Pani/Pana mocodawcą lub osobą, którą Pani/Pan reprezentuje, a Bankiem:
 - a) w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w okresie obowiązywania pełnomocnictwa,
 - b) przez okres i w zakresie występowania jako przedstawiciel ustawowy innej osoby w stosunkach z Bankiem, a następnie przez okres i w zakresie wymaganym przepisami prawa,
- 2) w zakresie danych niezbędnych do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń przez Bank lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową z Pani/Pana mocodawcą/ osobą, którą Pan/Pani reprezentuje,
- 3) w zakresie danych niezbędnych do wypełnienia obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują Bankowi przechowywanie dokumentacji lub wypełnianie względem Pani/Pana mocodawcy lub osoby, którą Pani/Pan reprezentuje jako przedstawiciel ustawowy obowiązków z nich wynikających, w szczególności:
 - a) dane przetwarzane na podstawie przepisów o rachunkowości – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione,
 - b) dane przetwarzane w celach wynikających z przepisów dotyczących spraw podatkowych – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - c) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od

pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, tj. nie związane z wykonywaniem zawartych umów, np. rachunku, kredytu,

- 4) w zakresie danych przetwarzanych w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,
- 5) w zakresie danych wizualnych – przez okres do 3 miesięcy od momentu nagrania.

6. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazane następującym odbiorcom:

- a) biurom informacji gospodarczej oraz instytucjom utworzonym przez banki, umożliwiającym wymianę informacji gospodarczych, w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz ewentualnych zobowiązań powstałych w związku z wykonaniem umów, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe,
- b) partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi,
- c) podmiotom i organom, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom lub organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (np. Związek Banków Polskich, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w celu wykonywania czynności bankowych).
- d) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonywania zawartych z osobą, której dane dotyczą umów, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., VISA, Mastercard, First Data Polska S.A., Unicard S.A.,
- e) podmiotom przetwarzającym dane osobowe osoby, której dane dotyczą w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych,
- f) kancelariom i radcom prawnym.

7. Prawa osób, których dane dotyczą:

Zgodnie z „RODO” przysługuje Pani/Panu:

- a) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii; (art. 15 RODO),
- b) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych; (art. 16 RODO),
- c) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych; (art. 17 i art. 18 RODO),
- d) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie wydanej uprzednio zgody na przetwarzanie na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) „RODO”;
- e) prawo przenoszenia danych; (art. 20 RODO),
- f) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych; (art. 21 RODO)

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust.1 lit. f) „RODO”), przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką Banku i złożyć pisemny wniosek.

- g) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego. (art. 77 RODO)

Organem Właściwym do zgłaszania naruszeń dotyczących ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Skargę można złożyć drogą tradycyjną lub elektroniczną więcej informacji znajduje się na stronie internetowej Urzędu www.uodo.gov.pl.

8. Źródło pochodzenia danych

Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od Pani/Pana mocodawcy.

9. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.

Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych:

- a) 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 lub dotyczących składania dyspozycji wynikających z umowy. Konsekwencją dokonania oceny wynikającej z profilowania może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie stwierdzenie przez Bank nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą lub nienawiązaniem relacji umownej z Bankiem. Skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy.
- b) 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 transakcji. 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.

10. Przekazywanie danych osobowych do państwa trzeciego.

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy zawartej z Pani/Pana mocodawcą (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 (EOGW każdym przypadku, gdy dane są przekazywane do podmiotów poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, stosujemy odpowiednie zabezpieczenia w postaci: przekazywanie danych do państw objętych Decyzją Komisji Europejskiej, stwierdzającą odpowiedni stopień ochrony lub stosowania standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską.

11. Obowiązek podania danych osobowych.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem uznania przez Bank odpowiednio udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa Pani/Pana jako przedstawiciela ustawowego, złożenia wniosku o zawarcie umowy i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, a po zawarciu umowy realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana, jako pełnomocnika/przedstawiciela ustawowego; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz uznania Pani/Pana jako pełnomocnika/przedstawiciela ustawowego, tym samym odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako pełnomocnika /przedstawiciela ustawowego.