

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAWIE

Bank Spółdzielczy w Ławie informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z zapisami 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 Ławie z siedzibą w Ławie, ul. Jana III Sobieskiego 49, 14-200 Ława, 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@bankbsilawa.pl lub pisemnie na adres Inspektor Ochrony Danych, Bank Spółdzielczy w Ławie, ul. Jana III Sobieskiego 49, 14-200 Ława.

3. Grupa Bank BPS.

Grupę Bank BPS tworzą spółki: Bank BPS S.A., BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości 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).

4. Cele i podstawy przetwarzania, okres przechowywania danych.

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu zawarcia i realizacji umowy. W przypadku gdy jest Pani/ Pan 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;Dane będą przetwarzane przez okres obowiązywania umowy, nie dłużej niż w pkt. poniżej z uwagi na inne cele przetwarzania.
- 2) w celu oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dane będą przetwarzane przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy lub wycofania przez Panią/Pana wniosku – dane będą przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit f RODO) w terminie do 12 miesięcy licząc od końca roku po dacie od wydania decyzji negatywnej lub wycofania wniosku, z uwagi na obronę przed ewentualnymi roszczeniami prawnymi;
- 3) w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO) – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 4) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO), w tym w celu

identyfikacji Pani/Pana. Administrator, jako instytucja obowiązana przechowuje dokumenty przez okres 5 lat, licząc od dnia, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zażądać przechowywania dokumentacji przez kolejny okres nie dłuższy niż kolejne 5 lat, jeżeli jest to konieczne w celu zapewnienia prawidłowości prowadzonych postępowań w sprawach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub na potrzeby postępowania karnego. W związku z powyższym, dane będą przetwarzane przez okres do 10 lat.

- 5) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniaania 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 z dnia 9 marca 2017 r. 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). Dane będą przetwarzane przez okres rozpatrzenia reklamacji, a następnie w celach obrony przed roszczeniami prawnymi. Dokumentacja reklamacyjna będzie przechowywana w Banku w okresie analogicznym do okresów przechowywania dokumentacji produktowej której dotyczy.
 - 7) 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 przestępstw bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Przez czas trwania umowy.
 - 9) 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). Dokumenty księgowe będą przechowywane przez 5 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym upłynął termin płatności zobowiązania podatkowego. Powyższy termin może zostać zawieszony (np. w toku postępowania administracyjnego) albo przerwany w takiej sytuacji 5 lat będzie liczone odpowiednio od daty wznowienia lub przerwania.
 - 10) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (podstaw z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Dane będą przetwarzane przez okres przedawnienia roszczeń, tj. przez okres nie dłuższy niż 6 lat od zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem. Okres archiwizacji określonych umów, w tym zabezpieczonych gwarancjami BGK może być dłuższy.
 - 11) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a) RODO). Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu lub cofnięcia zgody.
 - 12) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Przez okres obowiązywania umowy.
- 5. Prawo do sprzeciwu.**
- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, 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.
 - 2) Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek.

6. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione: podmiotom z Grupy Banku BPS, partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi, m. in. w szczególności Bank BPS S.A., BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 87, Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, Agencja Restrukturyzacja i Modernizacji Rolnictwa z siedzibą w Warszawie, ul. Poleczki 33.

Pani/Pana 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. Zygmunta Modzelewskiego 77A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator – Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., a także podwykonawcy Administratora, w szczególności firmy: Assec Poland SA, I-BS pl. Sp. z o.o., Kancelaria Prawnicza Andrzeja Fonfary Radcy Prawnego, ANZA Recykling Anna Zawadzka.

7. Prawa osób, których dane dotyczą:

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- 5) prawo przenoszenia danych;
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

8. Źródło pochodzenia danych

Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą: Pani/Pana dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku do którego pozostaje Pani/Pan 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.

9. Profilowanie i zautomatyzowane podejmowanie decyzji

W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, dane osobowe są przetwarzane w sposób zautomatyzowany z uwzględnieniem profilowania. Jednakże wszystkie decyzje obejmują interwencje ludzką, nie są podejmowane w sposób zautomatyzowany. Tego rodzaju przypadki występują w następujących sytuacjach:

- 1) 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). Ocena ryzyka wspierana jest zautomatyzowanym systemem, jednakże nadanie punktów i dokonanie oceny jest realizowane przy interwencji ludzkiej. Pracownik ostatecznie decyduje o finalnej grupie ryzyka. Konsekwencją dokonania oceny może być zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą lub nienawiązaniem relacji. Skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy.

- 2) przeprowadzenia oceny Pani/Pana zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego. Ocena Pani/Pana zdolności kredytowej odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Panią/Pana we wniosku o kredyt, informacji pozyskanych z wewnętrznych baz danych Banku, z Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej. Zakres wykorzystywanych danych obejmuje informacje o Pani/Pana dochodach, bieżących zobowiązaniach oraz informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług w Banku, danych zawartych w bazach BIK S.A. oraz biur informacji gospodarczej. W procesie oceny zdolności kredytowej wykorzystywany jest ustalony profil przy wsparciu zautomatyzowanego systemu, jednakże nadanie ostatecznego profilu i dokonanie oceny wymaga interwencji ludzkiej. W wyniku czego na podstawie Pani/Pana cech zostaje ustalona zdolność kredytowa do zaciągania zobowiązań względem Banku. W przypadku wykazania w ten sposób braku lub niewystarczającej zdolności kredytowej do zaciągnięcia kredytu, Bank może odmówić jego udzielenia.

Klient ma prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska.

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

Pani/Pana 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.

11. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK)

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczego w Ławie – stanie się Administratorem Pana/Pani danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), 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://www.bankbsilawa.pl/informacje/rodo>

Bank Spółdzielczy w Ławie - Administrator