

Informacje o ochronie Twoich danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Ławie

Co to jest RODO?

RODO to skrót od Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych. Te przepisy wprowadzają nowe prawa dla klientów. Jednym z obowiązków firm, które przetwarzają dane osobowe, jest informowanie klientów o tym, jak te dane są używane.

Dlaczego Bank przetwarza moje dane?

Bank przetwarza Twoje dane, aby prowadzić swoją działalność. Obejmuje to np. prowadzenie rachunku bankowego, zawieranie i realizację umów o produkty bankowe (jak kredyty, lokaty, rachunki ROR) oraz dbanie o bezpieczeństwo Twoich pieniędzy i transakcji. Bank informuje również o swoich usługach i produktach.

Czy mam dostęp do swoich danych?

Tak, masz pełny dostęp do swoich danych osobowych. Możesz też zarządzać swoimi zgodami na przetwarzanie danych, w tym zgodami marketingowymi.

Kto jest odpowiedzialny za moje dane (Administrator)?

Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Ławie, z siedzibą przy ul. Jana III Sobieskiego 49, 14-200 Ława.

Kto zajmuje się ochroną danych w Banku?

Inspektorem Ochrony Danych w Banku Spółdzielczym w Ławie jest Pan Piotr Szewczyk. Możesz skontaktować się z nim 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.

W jakim celu Bank przetwarza moje dane i na jakiej podstawie prawnej?

Bank przetwarza Twoje dane osobowe w różnych celach:

1. **Aby zawrzeć i zrealizować umowę z Tobą:** Dotyczy to np. otwarcia rachunku bankowego, podpisania umowy kredytowej, zawarcia umowy o wydanie karty, zabezpieczenia wierzytelności Banku, dokonania operacji kasowych czy udostępnienia bankowości elektronicznej. Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. b).
2. **Aby zawrzeć i zrealizować umowę, którą reprezentujesz (np. jako przedstawiciel firmy).** Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. f).
3. **Gdy o to prosisz lub gdy wyrażasz zgodę:** Na przykład, gdy korzystasz ze stron internetowych Banku (zgodnie z polityką cookies i prywatności) lub gdy zgadzasz się na przetwarzanie danych w celach marketingowych, albo gdy Bank weryfikuje Cię w BIK lub KRD przed udzieleniem kredytu. Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. a).

4. **Aby wypełnić obowiązki prawne Banku:** Obejmuje to m.in. przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, rozpatrywanie reklamacji czy udostępnianie danych uprawnionym instytucjom na podstawie prawa. Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. c).
5. **Gdy jest to konieczne dla wykonania zadania w interesie publicznym.** Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. e).
6. **W ramach prawnie uzasadnionego interesu Banku:** Obejmuje to wewnętrzne działania Banku, takie jak analiza portfela kredytowego, statystyki, ocena zdolności kredytowej i ryzyka, zapobieganie przestępstwom bankowym (w tym profilowanie operacji finansowych) , cele archiwalne, ustalanie lub obrona przed roszczeniami, dopasowywanie usług do potrzeb klientów, badanie satysfakcji, oferowanie produktów i usług w drodze marketingu bezpośredniego , monitoring wizyjny Banku i rejestracja rozmów telefonicznych. Dotyczy to także wykonania uprawnień Banku wynikających z Prawa bankowego. Podstawą prawną jest RODO, art. 6 ust. 1 lit. f).

Dlaczego Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego?

Bank, zgodnie z przepisami, przetwarza Twoje dane w ramach środków bezpieczeństwa finansowego (przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) w sytuacjach takich jak:

- Rozpoczynanie współpracy z Bankiem.
- Przeprowadzanie jednorazowej transakcji, zwłaszcza gotówkowej.
- Podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
- Wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności Twoich danych.

Bank stosuje te środki również w odniesieniu do obecnych klientów, z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwłaszcza gdy:

- Zmienia się charakter lub okoliczności Twojej współpracy z Bankiem.
- Zmieniają się Twoje dane lub dane rzeczywistego beneficjenta.
- Bank ma obowiązek zweryfikować informacje o rzeczywistych beneficjentach, np. zgodnie z przepisami o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

W ramach tych środków, pracownik Banku może sporządzić kopię Twojego dokumentu tożsamości.

Dlaczego Bank rejestruje rozmowy telefoniczne ze swoimi Klientami?

Rozmowy telefoniczne prowadzone przez Bank z Klientami są rejestrowane. Podstawą prawną tej rejestracji nie jest Twoja zgoda, lecz prawnie uzasadniony interes Banku. Bank przetwarza dane osobowe z nagrań w zakresie niezbędnym do:

- Zapobiegania oszustwom związanym z usługami płatniczymi oraz ich wykrywania i dochodzenia.
- Rozpatrywania reklamacji dotyczących praw i obowiązków wynikających z Ustawy o usługach płatniczych. "Usługi płatnicze" to m.in.:

Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszystkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku.

- Wykonywanie transakcji płatniczych, np. poleceń zapłaty, płatności kartą, poleceń przelewu.
- Wykonywanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem kredytu.
- Wydawanie instrumentów płatniczych.
- Umożliwianie akceptowania instrumentów płatniczych i wykonywania transakcji płatniczych zainicjowanych instrumentem płatniczym.
- Świadczenie usługi przekazu pieniężnego.
- Świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej.
- Świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku.

Bank rejestruje również reklamacje składane telefonicznie, które nie są związane z usługami płatniczymi, takie jak negocjacje kursów walutowych czy inne zgłoszenia klientów. Podstawą prawną w tych przypadkach jest również prawnie uzasadniony interes Banku.

Jakie rodzaje danych przetwarza Bank?

Bank przetwarza następujące kategorie Twoich danych:

- **Dane identyfikujące lub weryfikujące Klienta:** Służą do potwierdzenia Twojej tożsamości lub tożsamości podmiotu, który reprezentujesz.
- **Dane transakcyjne:** Pozwalają na wykonanie określonej transakcji lub są z nią związane.
- **Dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej:** W tym informacje o osobach na utrzymaniu i wspólnym gospodarstwie domowym.
- **Dane finansowe lub związane ze świadczeniem usług:** Informacje dotyczące świadczonych usług, Twojej sytuacji majątkowej lub finansowej.
- **Dane dotyczące działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej:** Informacje o Twojej działalności, potrzebne do oferowanych usług lub produktów.
- **Dane osobowe dotyczące przeglądania strony internetowej Banku:** Pobierane zgodnie z polityką cookies i prywatności.
- **Dane audiowizualne:** Na przykład z monitoringu wizyjnego Banku, przetwarzane w celu zabezpieczenia mienia, dla bezpieczeństwa lub celów dowodowych.
- **Dane rejestrujące głos:** Przetwarzane w celach opisanych powyżej (nagrywanie rozmów).

Jak długo Bank będzie przechowywać moje dane?

Twoje dane osobowe będą przechowywane przez Bank:

- **W przypadku umowy:** Przez cały okres jej obowiązywania, a po jej zakończeniu przez czas niezbędny do zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Banku.
- **Gdy przetwarzanie opiera się na zgodzie:** Do momentu wycofania zgody. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed jej cofnięciem.
- **W celu wypełnienia obowiązków prawnych:** Przez okres wymagany przepisami prawa.

- **W prawnie uzasadnionym interesie Banku:** Przez okres, w którym Bank będzie w stanie udokumentować istnienie takiego interesu i wykazać jego nadrzędność nad Twoimi prawami i wolnościami.
- **Dla celów stosowania wewnętrznych metod i modeli (np. oceny ryzyka):** Przez okres trwania zobowiązania oraz 12 lat od jego wygaśnięcia.
- **Dla celów statystycznych i analitycznych:** Przez okres trwania zobowiązania oraz 12 lat od jego wygaśnięcia, a dane z zapytań do BIK są przechowywane nie dłużej niż 10 lat od ich przekazania.

Kto ma dostęp do moich danych?

Twoje dane osobowe mogą zostać ujawnione:

- Podmiotom z Grupy Banku BPS, którą tworzą m.in. Bank BPS S.A., BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., BPS Leasing S.A., BPS Faktor S.A. oraz Banki Spółdzielcze należące do zrzeszenia.
- Partnerom Banku, czyli firmom, z którymi Bank współpracuje, łącząc produkty lub usługi, np. Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. czy Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.
- Instytucjom uprawnionym do otrzymywania danych na mocy prawa, w tym Biuru Informacji Kredytowej S.A. (BIK) , Związkowi Banków Polskich , Systemowi Bankowy Rejestr, Systemowi Dokumenty Zastrzeżone, Systemowi Amron – w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.
- Zakładom ubezpieczeń, z którymi Bank współpracuje: Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Podwykonawcom Banku, takim jak Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o., Autopay S.A., Systemy Informatyczne CHODROM Sp. z o.o., Asseco Poland SA, I-BS pl. Sp. z o.o., Kancelaria Prawnicza Andrzeja Fonfary Radcy Prawnego, ANZA Recykling Anna Zawadzka, oraz inne firmy księgowe, autoryzujące transakcje płatnicze, personalizujące instrumenty płatnicze, prawnicze, informatyczne, windykacyjne, agencje marketingowe oraz inne podmioty na podstawie umów o powierzenie danych.

Czy moje dane będą przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG)?

Dane są przetwarzane przez Bank na terenie EOG. Jednakże mogą być przekazane do państwa trzeciego (poza EOG) w związku z międzynarodowymi transferami pieniężnymi realizowanymi za pośrednictwem SWIFT.

Jakie mam prawa w związku z przetwarzaniem moich danych?

Masz prawo do:

- Dostępu do swoich danych (art. 15 RODO).
- Sprostowania (poprawienia) danych (art. 16 RODO).
- Usunięcia danych (art. 17 RODO).
- Ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO).
- Przenoszenia danych (art. 20 RODO).

- Wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO).
- Niepodlegania decyzjom opartym wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu (w tym profilowaniu) (art. 22 RODO).

Do kogo mogę wnieść skargę?

Jeśli uważasz, że przetwarzanie Twoich danych narusza przepisy RODO, masz prawo wnieść skargę do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. **Czy podanie danych osobowych jest obowiązkowe?**

Podanie danych jest dobrowolne. Jednakże, aby Bank mógł zawrzeć i zrealizować umowę z Tobą, lub aby wypełnić swoje obowiązki prawne, podanie danych jest niezbędne.

Skąd Bank ma moje dane osobowe?

Najczęściej dane pochodzą bezpośrednio od Ciebie – gdy składasz wniosek lub podpisujesz umowę z Bankiem. Czasami Bank pozyskuje dane od osób trzecich, na przykład:

- Gdy osoba otwierająca rachunek bankowy podaje dane rzeczywistych beneficjentów lub pełnomocników.
- Gdy ktoś ustanawia zapis na wypadek śmierci lub przekazuje Bankowi dane poręczyciela kredytu.
- Gdy Bank otrzymuje dane od innego administratora, zgodnie z przepisami prawa.

Profilowanie i zautomatyzowane podejmowanie decyzji: Bank przetwarza dane w sposób zautomatyzowany, w tym z profilowaniem, w procesie oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych, a także w celu wypełnienia obowiązków prawnych. Wszystkie decyzje zawierają interwencję człowieka i nie są podejmowane w pełni automatycznie. Przykłady takich sytuacji:

- **Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu:** Ocena odbywa się na podstawie danych, które podałeś. Jest wspierana przez system automatyczny, ale ostateczne przypisanie punktów i ocena są zawsze realizowane z udziałem pracownika. Pracownik decyduje o ostatecznej grupie ryzyka. Zakwalifikowanie do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową nawiązania relacji lub jej zablokowaniem. W razie uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Bank zgłasza taką transakcję odpowiednim organom lub może wypowiedzieć umowę.
- **Ocena Twojej zdolności kredytowej i/lub analiza ryzyka kredytowego:** Ocena odbywa się na podstawie danych z Twojego wniosku, wewnętrznych baz danych Banku, Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej. Zakres wykorzystywanych danych obejmuje informacje o Twoich dochodach, bieżących zobowiązaniach oraz informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług w Banku. Wykorzystuje się ustalony profil ze wsparciem systemu automatycznego, ale ostateczne nadanie profilu i ocena wymagają interwencji człowieka. W wyniku tego, na podstawie Twoich cech, zostaje ustalona Twoja zdolność do zaciągania zobowiązań. W przypadku wykazania w ten sposób braku lub niewystarczającej zdolności kredytowej, Bank może odmówić udzielenia kredytu. Zawsze masz prawo do otrzymania wyjaśnień dotyczących podjętej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska.