



## **KLAUZULA INFORMACYJNA ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH**

Na podstawie art. 13 ust. 1-2 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”) informujemy:

### **1. Administrator danych osobowych.**

Bank Spółdzielczy w Pułtusku z siedzibą ul. Kościuszki 1, 06-100 Pułtusk (Bank). Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub poprzez adres poczty elektronicznej: [bank@bspultusk.pl](mailto:bank@bspultusk.pl), telefonicznie: 23 692 06 43 lub pisemnie na adres siedziby Banku: ul. Kościuszki 1, 06-100 Pułtusk.

### **2. Inspektor Ochrony Danych.**

W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: [iod@bspultusk.pl](mailto:iod@bspultusk.pl) lub pisemnie (na adres siedziby Banku). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

### **3. Cele i podstawy przetwarzania.**

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem (realizacją) umowy z Bankiem oraz w związku z podjęciem przez Bank działań, na Pani/Pana żądanie, przed zawarciem umowy (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) w odniesieniu do umów o produkty o charakterze kredytowym – w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO); w przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy – dane będą przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie (art.6 ust. 1 lit f RODO) w terminie do 3 lat od wydania decyzji negatywnej, z uwagi na obronę przed ewentualnymi roszczeniami prawnymi;
- 3) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, rozpatrywania reklamacji (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 4) 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 o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca] w związku z zawartą umową, (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 5) w celu podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom 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);
- 6) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 7) w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

- 8) w celach analitycznych doboru usług do potrzeb klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o Pani/Pana uwagi na ich temat i Pani/Pana zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 9) w celu przedstawienia Pani/Panu przez Administratora oferty lub zindywidualizowanej propozycji usługi bankowej w oparciu o Pani/Pana zainteresowanie, a także w celu rozpatrzenia wniosku o produkt lub usługę świadczoną przez Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. b lub 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 w związku z zawartą umową (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 11) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów należących do Spółdzielczej Grupy Bankowej w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb – w trakcie obowiązywania umowy, podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f) RODO);
- 12) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów należących do Spółdzielczej Grupy Bankowej, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, – po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- 13) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów - w trakcie obowiązywania umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 14) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów - po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- 15) w celu korespondencji, kontaktu z wykorzystaniem trwałego nośnika (podstawa z art. 6 ust 1 lit. f RODO);
- 16) w celu świadczenia usług obsługi klientów banku przez ITCARD w imieniu i na rzecz Banku w serwisie telefonicznym, faksowym i poprzez pocztę elektroniczną (e-mail) Banku (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b, f RODO).

#### **4. Kategorie przetwarzanych danych.**

W zależności od relacji łączących Panią/Pana z Bankiem, w ramach prowadzonej działalności, Bank może przetwarzać m.in. następujące kategorie danych osobowych:

- 1) dane osobowe (np. imię i nazwisko, adres zameldowania),
- 2) dane kontaktowe (np. nr telefonu, adres korespondencyjny),
- 3) dane identyfikacyjne (np. nr dowodu osobistego, PESEL),
- 4) dane socjo-demograficzne (np. narodowość, forma zatrudnienia),
- 5) dane finansowe (np. saldo rachunku, źródło przychodów),
- 6) dane transakcyjne (np. szczegóły dotyczące płatności realizowanych na rachunek i z rachunku),
- 7) dane kontraktowe (np. szczegóły zawartych umów),
- 8) dane behawioralne (np. dane posiadanych produktów bądź usług oraz sposób ich wykorzystania),
- 9) dane komunikacyjne (np. dane prowadzonej z Panią/Panem komunikacji),
- 10) dane audio-wizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),

- 11) dane dotyczące powiązań rodzinnych, prawnych, majątkowych i kapitałowych (np. informacje niezbędne do realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci),
- 12) dane dostępne publicznie lub pozyskane od podmiotów trzecich (np. z CEIDG, BIK),
- 13) dane techniczne (np. dane urządzenia, na który Pani/Pan korzysta z aplikacji mobilnej),
- 14) dane historii przeglądania.

## **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. Zawsze jeżeli Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, w tym wobec profilowania i marketingu bezpośredniego, przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu.
- 2) W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank – przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank, w tym profilowania, w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem.

## **6. Okres przechowywania danych.**

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w niniejszej informacji celów przetwarzania, a zatem:

- 1) w związku z wykonywaniem zawartej przez Panią/Pana z Bankiem umowy – przez okres, na jaki umowa została zawarta, a po tym czasie – przez okres przewidziany przepisami obowiązującego prawa lub w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń z tego tytułu,
- 2) w zakresie wypełniania obowiązków ustawowych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i/lub wykonaniem zawartych umów – do czasu całkowitego wypełnienia tych obowiązków przez Bank,
- 3) w zakresie marketingu oraz promocji produktów i usług w trakcie trwania umowy - do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,
- 4) w zakresie marketingu oraz promocji produktów i usług po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy - do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody,
- 5) w zakresie wewnętrznych celów administracyjnych – do czasu całkowitego wypełnienia uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu wobec takiego przetwarzania,
- 6) w zakresie ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora – do czasu przedawnienia roszczeń,
- 7) w zakresie świadczenia usług obsługi klientów banku przez ITCARD w imieniu i na rzecz Banku w serwisie telefonicznym, faksowym i poprzez pocztę elektroniczną (e-mail) Banku - przez okres, na jaki została zawarta umowa, a po tym czasie – przez okres niezbędny w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń z tego tytułu.

## **7. Odbiorcy danych.**

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione: podmiotom należącym do Spółdzielczej Grupy Bankowej partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi.

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. Jacka Kaczmarskiego 77 A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej z siedzibą w Warszawie, a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, w celu wykonywania czynności bankowych. Pani/Pana dane osobowe mogą być także udostępniane bankom, instytucjom kredytowym i innym podmiotom upoważnionym do odbioru Pani/Pana danych osobowych na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

Administrator oraz inne instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o Pani/Pana zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków.

Na podstawie art. 105 ust. 4 d Prawa bankowego, Administrator może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także dostawcy usług lub podmioty przetwarzające dane w imieniu i na rzecz Administratora, np. firmy księgowo, prawnicze, informatyczne, firmy windykacyjne, agencje marketingowe.

## **8. 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,
- 4) prawo ograniczenia przetwarzania danych
- 5) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych oraz profilowania w zakresie marketingu oraz promocji produktów i usług Banku;
- 6) prawo przenoszenia danych;
- 7) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

## **9. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.**

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, dane osobowe osoby, której dane dotyczą mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki mogą wystąpić 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); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i 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) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec osoby, której dane dotyczą zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; 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. Przekazanie danych osobowych do Państwa trzeciego.**

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

#### **11. Obowiązek podania danych osobowych.**

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić zawarcia umowy oraz rozpatrzenia wniosku o udostępnienie danego produktu