

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016r.), dalej zwanym „RODO”, poniżej wskazujemy Państwu najczęściej zadawane pytania dotyczące zasad i sposobu przetwarzania Państwa danych osobowych przez Bank:

1. Co to jest RODO?

Jest to skrót od Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych. RODO wprowadza m. in. nowe prawa Klientów. Jednym z obowiązków administratorów, którzy przetwarzają dane osobowe jest informowanie Klientów o przetwarzaniu ich danych osobowych.

2. Dlaczego Bank przetwarza moje dane osobowe?

Bank przetwarza Państwa dane, aby prowadzić działalność bankową, na przykład prowadzić rachunek bankowy, zawrzeć i realizować umowę dotyczącą produktu bankowego typu kredyt, lokata, rachunek oszczędnościowy, rachunek ROR, czy zapewnić bezpieczeństwo Państwa środków i transakcji. Prowadzimy również działalność informacyjną o naszych usługach i produktach.

3. Czy mogę mieć dostęp do swoich danych?

Tak. Mogą Państwo mieć pełen dostęp do swoich danych osobowych. Mogą Państwo również zarządzać swoimi zgodami na przetwarzanie danych osobowych, w tym zgodami marketingowymi.

4. Kto jest administratorem moich danych osobowych?

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Iławie z siedzibą w Iławie, ul. Jana III Sobieskiego 49, 14-200 Iława.

5. Kto pełni w Banku funkcję Inspektora Ochrony Danych?

Inspektorem Ochrony Danych w Banku Spółdzielczym w Iławie jest Pan Piotr Szewczyk, z którym można się skontaktować pod adresem e-mail: iod@bankbsilawa.pl, pisemnie na adres Inspektor Ochrony Danych, Bank Spółdzielczy w Iławie, ul. Jana III Sobieskiego 49, 14-200 Iława.

6. W jakim celu Bank przetwarza moje dane osobowe oraz na podstawie jakich podstaw prawnych?

Państwa dane osobowe są przetwarzane przez Bank:

- 1) W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na Pani/Pana wniosek działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji, w szczególności w celu zawarcia umowy prowadzenia rachunku bankowego, podpisania umowy kredytowej, zawarcia umowy o wydanie karty, podpisania umowy zabezpieczenia wierzytelności Banku, dokonania operacji kasowo-skarbcowej, podpisania umowy o udostępnienia bankowości elektronicznej, itp. Podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. b) RODO**;
- 2) W celu zawarcia z Administratorem Umowy lub podjęcia na żądanie podmiotu, który Pani/Pan reprezentuje działań zmierzających do zawarcia takiej Umowy oraz jej późniejszej realizacji. Podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. f) RODO**;
- 3) W celu przeprowadzenia przez Administratora czynności, o które Pani/Pan wnioskuje lub na podstawie Pani/Pana zgody innych niż czynności określone powyżej, w szczególności podczas korzystania z publicznie udostępnionych przez Bank stron internetowych lub w celu wskazanym w treści udzielonej przez Panią/Pana zgody, na przykład przetwarzanie danych w celach marketingowych, przetwarzanie danych w BIK lub KRД w celu weryfikacji osoby wnioskującej o kredyt. Podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. a) RODO**;
- 4) W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych przez Bank umów, w szczególności w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, rozpatrywania reklamacji, udostępnianie danych

podmiotom uprawnionym na bazie powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. c) RODO**;

- 5) Gdy jest to niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym. W takich sytuacjach podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. e) RODO**;
- 6) W ramach realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, w szczególności w zakresie wewnętrznych celów administracyjnych Banku, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku, w celu dokonania badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w celu podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw, w związku ze złożeniem przez Bank wniosku o stwierdzenie nabycia spadku, w celach archiwalnych, w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, w celu analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, w celu badania satysfakcji klientów, w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora, w drodze marketingu bezpośredniego oraz promocji, produktów i usług realizowanych przez Bank, w celu prowadzenia monitoringu wizyjnego na terenie Banku oraz w jego pobliżu, w celu rejestracji rozmów telefonicznych, w celu wykonania uprawnień Banku wskazanych w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych. Podstawą prawną przetwarzania jest **art. 6 ust. 1 lit. f) RODO**;

7. W jakim celu Bank stosuje środków bezpieczeństwa finansowego ?

- 1) Realizując obowiązek prawny ciążyący na administratorze, Bank przetwarza dane osobowe w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
 - (a) nawiązywania stosunków gospodarczych;
 - (b) przeprowadzania transakcji okazjonalnej;
 - (c) przeprowadzania gotówkowej transakcji okazjonalnej;
 - (d) podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - (e) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta;
- 2) Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do klientów, **z którymi utrzymują stosunki gospodarcze**, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy:
 - (a) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
 - (b) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;
 - (c) Bank jest w ciągu danego roku kalendarzowego zobowiązany na podstawie przepisów prawa do kontaktowania się z klientem w celu weryfikacji informacji dotyczących beneficjentów rzeczywistych, w szczególności gdy obowiązek taki wynikał z przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 3) Na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (dalej „ustawa PPPFT”), **pracownik Banku sporządza kopię dokument tożsamości Klienta**;

8. Dlaczego Bank rejestruje rozmowy telefoniczne ze swoimi Klientami?

- 1) **Rozmowy telefoniczne prowadzone przez Bank ze swoimi Klientem podlegają rejestracji, przy czym przesłanką prawną takiej rejestracji nie jest zgoda osoby, której dane dotyczą.** Administrator działa wówczas w oparciu o swój prawnie uzasadniony interes, tj. na zasadach art. 6 ust. 1 lit. f) RODO). Dotyczy to sytuacji, w których Bank przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do zapobiegania oszustwom związanym z wykonywanymi usługami płatniczymi, prowadzeniem schematu płatniczego lub prowadzeniem systemu płatności oraz dochodzenia i wykrywania tego rodzaju oszustw przez właściwe organy, a także w celu rozpatrywania reklamacji użytkowników dotyczących praw i obowiązków wynikających z Ustawy o usługach płatniczych (Dz.U. 2011 Nr 199, poz. 1175, t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2360). Termin „usługi płatnicze” rozumiany jest tutaj jako działalność polegająca na:
 - (a) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku;
 - (b) wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy;

- ✓ przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - ✓ przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
 - ✓ przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
- (c) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt (b) powyżej, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu, a w przypadku instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego - kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 lub art. 132j ust. 3 ustawy o usługach płatniczych;
- (d) wydawaniu instrumentów płatniczych;
- (e) umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring);
- (f) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego;
- (g) świadczeniu usługi inicjowania transakcji płatniczej;
- (h) świadczeniu usługi dostępu do informacji o rachunku.
- 2) Bank rejestruje składane drogą telefoniczną reklamacje dotyczących innych kwestii niż tych związanych z wykonywanymi przez Bank usługami płatniczymi, tj. reklamacji składanych w sposób wskazany w art. 3 ust. 1 pkt. 2) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, negocjowania kursów walutowych, a także pozostałych kwestii zgłaszanych przez Klientów Banku, a podstawą prawną przetwarzania danych jest także prawnie uzasadniony interes Banku, tj. **art. 6 ust. 1 lit. f) RODO**).

9. Jakie rodzaje, kategorie danych osobowych Bank przetwarza?

Bank przetwarza dane związane z:

- 1) Dane identyfikujące lub weryfikujące Klienta, tj. dane pozwalające stwierdzić lub sprawdzić tożsamość Klienta, osoby lub podmiotu, który Klient reprezentuje,
- 2) Dane transakcyjne, tj. dane, dzięki którym można wykonać określoną transakcję lub są związane z jej identyfikacją lub wykonaniem,
- 3) Dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej, również o osobach pozostających na utrzymaniu, wspólnym gospodarstwie domowym,
- 4) Dane finansowe lub związane ze świadczeniem usług, tj. dane związane ze świadczeniem przez Bank danej usługi, sytuacją majątkową lub finansową Klienta albo osób, których dana czynność dotyczy lub z którymi jest związana,
- 5) Dane dotyczące działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej, tj. dane lub informacje o takiej działalności Klienta lub podmiotu, który reprezentuje, potrzebne w związku z usługą lub produktem oferowanym przez Bank,
- 6) Dane osobowe dotyczące przeglądania strony internetowej Banku, które są pobierane zgodnie z polityką cookies i polityką prywatności lub indywidualnymi zgodami Klienta w danej sprawie,
- 7) Dane audiowizualne, tj. dane pochodzące np. z monitoringu wizyjnego Banku, które przetwarzane są w celu zabezpieczenia mienia lub majątku, dla celów bezpieczeństwa lub celów dowodowych,
- 8) Dane rejestrujące głos, które przetwarzane są w celach wskazanych w niniejszej informacji powyżej.

10. Kto jest odbiorcą moich danych?

Transfer danych osobowych: 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: Asseco Poland SA, I-BS pl. Sp. z o.o., Kancelaria Prawnicza Andrzeja Fonfary Radcy Prawnego, ANZA Recykling Anna Zawadzka. Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp podwykonawcy Administratora, np. firmy: księgowe, autoryzujące transakcje płatnicze i personalizujące instrumenty płatnicze, prawnicze, informatyczne, windykacyjne, agencje marketingowe oraz inne podmioty na podstawie podpisanych z nimi przez Administratora umów powierzenia.

11. Czy moje dane osobowe będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej?

Obecnie nie planujemy przekazywać Państwa danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.

12. Jak długo Państwa dane osobowe będą przechowywane przez Bank?

- 1) W zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje z Bankiem umowy, przez okres jej obowiązywania;
- 2) W zakresie przetwarzania danych, którego przesłanką jest zgoda na przetwarzanie, do momentu odwołania takiej zgody przez osobę, której dane dotyczą bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
- 3) W zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, przez okres zobowiązujący Bank do wypełnienia tych obowiązków;
- 4) W zakresie, gdy przetwarzanie danych jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym, przez okres wskazany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących poszczególnych procesów przetwarzania danych osobowych;
- 5) W zakresie istnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, przez okres, w którym Administrator będzie w stanie udokumentować istnienia takiego interesu oraz wykazać nadrzędny charakter swojego interesu prawnego wobec interesów lub podstawowych praw i wolności osób, których dane dotyczą;
- 6) Dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105 a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 7) Dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

13. Jakie uprawnienia mi przysługują? W związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych przysługuje Państwu prawo do:

- 1) Dostępu do treści swoich danych (art. 15 RODO),
- 2) Do sprostowania danych (art. 16. RODO),
- 3) Do usunięcia danych (art. 17 RODO),
- 4) Do ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO),
- 5) Do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- 6) Do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO),
- 7) Prawo do niepodlegania decyzjom podjętym w warunkach zautomatyzowanego przetwarzania danych, w tym profilowania (art. 22 RODO).

14. Do kogo mogę wnieść skargę?

W przypadkach uznania, iż przetwarzanie Państwa danych narusza przepisy RODO przysługuje Państwu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

15. Czy podanie danych osobowych jest dobrowolne czy obligatoryjne?

Podanie przez Państwa danych w odniesieniu do większości procesów realizowanych przez Bank nie opiera się na Państwa zgodzie, choć jest dobrowolne, jednakże w celu zawarcia i realizacji umowy lub obowiązków prawnych ciążących na administratorze, niezbędne.

16. Skąd Bank ma moje dane osobowe?

Źródłem danych w zdecydowanej większości przypadków są osoby, których dane dotyczą, są one zatem pozyskiwane bezpośrednio od osób realizujących z Bankiem daną czynność prawną lub faktyczną, na przykład na podstawie składanych do Banku wniosków lub podpisywanych z Bankiem umów natomiast w przypadku pozyskiwania danych osobowych w sposób inny niż od osób, których dane dotyczą, źródłem danych są osoby trzecie. Przykładem tej ostatniej sytuacji jest na przykład podanie przez osobę otwierającą rachunek bankowy danych beneficjentów rzeczywistych lub wskazanie pełnomocników porachunku. Innym przykładem jest ustanawianie przez Zapisodawcę zapisu na wypadek śmierci lub przekazanie Bankowi danych Poręczyciela przez osobę wnioskującą o kredyt. Bank pozyskuje dane z innego źródła także wtedy, gdy przekazywane są one do Banku od innego niezależnego administratora w drodze ich udostępnienia lub w inny sposób przewidziany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Pozyskanie przez Bank danych z takiego źródła jest warunkiem realizacji dyspozycji osoby wnioskującej.

17. Profilowanie i zautomatyzowane podejmowanie decyzji: w procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących 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 rodzaj 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 każdorazowo ma prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska.

18. Przekazywanie danych do kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG): dane co do zasady są przetwarzane przez Administratora na terenie EOG, jednakże mogą być przekazane do państwa trzeciego w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT.