

**KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOSICACH
W PRZYPADKU ZBIERANIA DANYCH NIEBEZPOŚREDNIO OD OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZA**

Bank Spółdzielczy w Łosicach informuje o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 14 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”)

Bank Spółdzielczy w Łosicach pozyskał Pani/Pana dane osobowe od Banku Spółdzielczego w Kornicy.

1. Administrator danych osobowych.

Bank Spółdzielczy w Łosicach z siedzibą przy ul. Bialskiej 6, 08-200 Łosice, 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 Pani/Pana danych osobowych pod adresem e-mail: dane.osobowe@bslosice.pl, lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator może przetwarzać Pani/Pana dane na podstawie i w celu:

- 1) art. 6 ust 1 lit. b** RODO przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy lub do podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy, w celu:
 - a. realizacji czynności bankowych, wynikających z Prawa Bankowego
- 2) art. 6 ust 1 lit. c** RODO przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze, w celu:
 - a. wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 723) o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - b. wypełnienia zobowiązania do wymieniania 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] (Dz.U. z 2017 r. poz. 648), gdy zawarliśmy umowę;
 - c. wypełnienia obowiązku raportowania do organów władzy publicznej i organów nadzorczych oraz do innych podmiotów, do których Bank jest zobowiązany raportować na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym w związku z wypełnianiem przez Bank obowiązków identyfikacyjnych oraz raportowych wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. „ustawa CRS”) bądź Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa;
 - d. 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 (Dz.U. 2017 poz. 2270 z późn. zm.)
 - e. oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku wynikającego z Prawa bankowego

- f. weryfikacji, czy numer PESEL został zastrzeżony w Rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL na podstawie obowiązku z art. 3 Ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości

Ponadto, jeśli korzystasz z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Pani/Pana dane przetwarzane są w następującym celu: realizacja komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. b lub f RODO). Dane będą przetwarzane do czasu zakończenia umowy, a po tym czasie przez okres przedawnienia roszczeń.

- 3) art. 6 ust. 1 lit. f RODO** przetwarzanie wynikające z prawnie uzasadnionego interesu Administratora, w celu:
- a. 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 przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami;
 - b. archiwalnym (dowodowym) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania;
 - c. ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora;
 - d. analitycznym doborze 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, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu;
 - e. w celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy zawarliśmy umowę
- 4) art. 6 ust. 1 lit. a RODO** zgoda na przetwarzanie, w celu:
- a. marketingu bezpośredniego związanego z promocją produktów i usług oferowanych przez Bank

4. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe wynikające z zawarcia umowy prowadzenia rachunku bankowego będą przetwarzane przez okres trwania umowy oraz po zakończeniu umowy w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku, w tym dochodzenia ewentualnych roszczeń, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a następnie zostaną usunięte lub zanonimizowane.

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.

W przypadku reklamacji 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.

W przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie dla potrzeb marketingu bezpośredniego naszych produktów i usług po wygaśnięciu umowy, dane te będziemy przetwarzać do czasu wycofania zgody.

5. Odbiorcy danych.

Odbiorcami Pani/Pana danych mogą być:

- 1) *Organy publiczne lub podmioty trzecie uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych*
- 2) *Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)*
- 3) *Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej*
- 4) *Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.*

- 5) Związek Banków Polskich
 - 6) Biuro Informacji Kredytowej S.A.
 - 7) Bankowy Fundusz Gwarancyjny
 - 8) Urząd Skarbowy
 - 9) Banki, instytucje kredytowe i inne upoważnione podmioty na podstawie przepisów prawa
 - 10) podmioty, którym Bank powierzył przetwarzania danych osobowych na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające: firmy prawnicze, informatyczne)
 - 11) zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator
- W zależności od zakresu usług, z których korzystasz dane zostaną również ujawnione podmiotom uczestniczącym w procesach związanych z realizacją umów i transakcji krajowych i zagranicznych, np. KIR, VISA, Mastercard, SWIFT.

6. Przekazywanie danych do kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym

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, w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki.

7. Prawa osób, których dane dotyczą:

Przysługuje Pani/Panu:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii, na podstawie art.15 RODO;
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych, na podstawie art. 16 RODO;
- 3) prawo usunięcia danych, na podstawie art. 17 RODO;
- 4) prawo do ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 RODO;
- 5) prawo przenoszenia danych, na podstawie art. 20 RODO;
- 6) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, na podstawie art. 21 RODO.

W przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie udzielonej zgody, przysługuje Pani/Panu prawo cofnięcia udzielonych zgód w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania realizowanego do czasu wycofania zgody.

W przypadku stwierdzenia, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem przepisów RODO przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

8. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

W związku z podjęciem działań zmierzających do zawarcia umowy lub po jej zawarciu przetwarzanie danych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, a w konsekwencji wydawane decyzje mogą mieć charakter zautomatyzowany lub związany z profilowaniem. Takie sytuacje mogą mieć zastosowanie gdy:

- a) Bank dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, oceny takiej Bank dokonuje na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawianych przy składaniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji lub przy zawieraniu umowy (kryteria oceny: ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonanej oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, a w konsekwencji do odmowy zawarcia umowy;