

## KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SKOCZOWIE

(Kredytobiorca - użytkownik karty kredytowej)

**Bank Spółdzielczy w Skoczowie** informuje, że Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem 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 (zwane dalej „**RODO**”):

### 1. Administrator danych osobowych.

Bank Spółdzielczy w Skoczowie z siedzibą przy ul. Objazdowej 10, 43-430 Skoczów, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Bielsku - Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000085240, NIP 548-007-70-04 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: [iodo@bs.skoczow.pl](mailto:iodo@bs.skoczow.pl), pod numerem telefonu +48 33 857 95 00 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1 powyżej.

### 3. Kategorie danych.

Administrator przetwarza następujące kategorie danych:

- 1) dane identyfikacyjne (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości),
- 2) dane adresowe oraz dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, nr telefonu, e-mail),
- 3) nazwisko panięńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie dotyczące użytkownika wydanej karty kredytowej,
- 4) dane finansowe oraz dane o posiadanym majątku (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach, dane o posiadanych składnikach majątkowych),
- 5) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. stan cywilny, ilość osób w gospodarstwie domowym w celu oceny zdolności kredytowej, ustrój majątkowy małżonków),
- 6) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej.

### 4. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane w następujących celach:

- 1) zawarcia i realizacji zawartej Umowy (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO);
- 2) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 w zw. z art. 105a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 3) 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], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 4) wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 5) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją Umowy - realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów podatkowych i księgowych oraz wymogów regulacyjnych (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- 6) 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);
- 7) 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 (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 8) realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych i aplikacji mobilnych jeśli korzysta Pani/Pan z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. b RODO),
- 9) archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, jakim jest zabezpieczenie informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

- 10) ewentualnego ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 11) oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług Administratora w trakcie obowiązywania Umowy, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 12) oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od Umowy, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- 13) prowadzenia, na Pani/Pana wniosek, korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 14) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Administratorem (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 15) statystycznych i raportowania wewnętrznego na podstawie prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Administratora, jakim jest konieczność zapewnienia odpowiedniego zarządzania i sprawnej organizacji działania (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 16) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- 17) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych, będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

## 5. Odbiorcy danych.

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 77 A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8, do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

Na podstawie art. 105 ust. 4d 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.

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.

Nadto dostęp do Pani/Pana danych mogą mieć podmioty i organy, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom oraz organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym policja, prokuratora, Urząd Skarbowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Rzecznik Finansowy, Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urząd Ochrony Danych Osobowych, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Krajowa Administracja Skarbowa), w celu wykonywania czynności bankowych.

W celu wypełnienia obowiązków raportowych wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazane do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Pani/Pana dane osobowe, w zależności od zakresu usług z których Pani/Pan korzysta, mogą zostać ujawnione partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, w szczególności IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A z siedzibą w Warszawie, ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa oraz podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonywania zawartej z Panią/Panem Umowy, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., firmy autoryzujące transakcje płatnicze (Visa, Mastercard).

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp podwykonawcy Administratora, np. kancelarie prawnicze, firmy informatyczne oraz inne podmioty na podstawie podpisanych z nimi przez Administratora umów powierzenia przetwarzania danych osobowych.

## 6. Przekazywanie danych osobowych do państwa trzeciego.

Pani/Pana dane, co do zasady są przetwarzane na terenie EOG. Jednakże w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania Umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), Bank na Pani/Pana żądanie przekazuje Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. VISA, Mastercard) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

## 7. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) w związku ze złożonym Wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia Umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi Wniosku oraz podjęcia działań związanych z zawarciem Umowy, oceną zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem Umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od końca roku po dacie negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku;
- 2) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – 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. 105 a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania;
- 3) w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana z Bankiem Umowy, przez okres jej obowiązywania, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń Administratora wynikających z Umowy lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do upływu okresu przedawnienia;
- 4) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności:
  - a) dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej,
  - b) dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
  - c) dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione;
- 5) dla celów rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu trwania zobowiązania i do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z Umowy;
- 6) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z Umowy lub innego tytułu pozostającego w związku z zawartą Umową;
- 7) w zakresie promocji i marketingu (marketing bezpośredni) produktów i usług Administratora w trakcie obowiązywania Umowy – przez okres trwania Umowy lub do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu;
- 8) w zakresie promocji i marketingu produktów i usług Administratora po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od Umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody;
- 9) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia sprzeciwu;
- 10) 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;
- 11) 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.

#### 8. Prawa osób, których dane dotyczą.

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

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

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.

**W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Administratora – przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Administratora w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem działalności prowadzonej przez Bank.**

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

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych) w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.

#### **9. Źródło pochodzenia danych.**

Pani/Pana dane osobowe Administrator pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Biura Informacji Kredytowej, Biura informacji Gospodarczej, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG), REGON.

#### **10. Obowiązek podania danych osobowych.**

Podanie danych osobowych jest co do zasady dobrowolne. Jednakże obowiązek przetwarzania przez Bank danych takich jak: imię i nazwisko, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, adres i dane dokumentu tożsamości lub paszportu wynikają z obowiązującego prawa, w tym z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która nakłada na Bank obowiązek identyfikacji i weryfikacji klienta. W zakresie, w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych następuje w celu zawarcia i realizacji Umowy z Bankiem, podanie przez Panią/Pana danych jest warunkiem zawarcia tej Umowy. Konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji Umowy z Bankiem.

#### **11. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji.**

W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania Umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, dane osobowe Pani/Pana mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Dotyczy to w szczególności:

- 1) sytuacji dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy zawieraniu Umowy albo przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, w oparciu o ustalone kryteria (rodzaj klienta, obszar geograficzny, przeznaczenie rachunku, rodzaj produktów, usług i sposoby ich dystrybucji, poziom wartości majątkowych deponowanych przez Panią/Pana lub wartości przeprowadzonych transakcji, cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych). Konsekwencją dokonania oceny jest automatyczne zakwalifikowanie Pani/Pana do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy ryzyka nieakceptowalnego skutkuje automatyczną odmową zawarcia Umowy lub wypowiedzeniem zawartej Umowy;
- 2) przypadków uzasadnionego podejrzenia, że transakcja została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną. Wtedy możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej. 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.

W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej Administrator nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany.

#### **12. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK).**

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczego w Skoczowie – 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., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A). W BIK wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Biuro Informacji Kredytowej S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A), 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.bs.skoczow.pl/rodo.html>