

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SKOCZOWIE

(dla osób wykonujących transakcję okazjonalną)

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, 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) dane finansowe (np. dane o źródle pochodzenia środków dla przeprowadzanej transakcji, źródle majątku),
- 4) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej.

4. Cele i podstawy przetwarzania.

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane w następujących celach:

- 1) podjęcia na Pani/Pana żądanie działań w celu jednorazowego wykonania złożonej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzania transakcji (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO),
- 2) 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), dotyczy to w szczególności:
 - a) stosowania wobec swoich klientów oraz osób upoważnionych do działania w ich imieniu środków bezpieczeństwa finansowego (w tym poprzez identyfikację i weryfikację tych osób, weryfikowanie ich tożsamości i umocowania osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, a także przetwarzanie informacji zawartych w dokumentach tożsamości tych osób),
 - b) rozpoznawania oraz przeprowadzenia oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną,
 - c) bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta,
 - d) dokumentowania rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną oraz jego oceny, w tym poprzez udokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, jak również wykazywania na żądanie organów, o których mowa w art. 130 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zastosowały odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego;
 - e) spełnienia obowiązków raportowych do GIFF;
- 3) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej - 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);
- 4) 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);
- 5) ewentualnego 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) 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);
- 7) 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);
- 8) prowadzenia, na Pani/Pana wniosek, korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 9) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Administratorem (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

5. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom i organom, 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, prokurator, Związek Banków Polskich, 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 z mogą zostać ujawnione podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonywania złożonej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzania transakcji, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

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. Administrator nie przekazuje Pani/Pana danych osobowych do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) i nie udostępnia Pani/Pana danych osobowych podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

7. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) przez okres niezbędny do wykonania złożonej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzania transakcji, a następnie przez okres i w zakresie wymaganym przepisami prawa;
- 2) 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;
- 3) dla celów rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu trwania zobowiązania i do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających ze złożonej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji;
- 4) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających ze złożonej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzania transakcji lub innego tytułu pozostającego w związku ze złożoną dyspozycją lub zleceniem przeprowadzenia transakcji.

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 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, 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 złożenia dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, podanie przez Panią/Pana danych jest warunkiem realizacji tej dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji. Konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości złożenia dyspozycji lub realizacji zlecenia przeprowadzenia transakcji.

11. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji.

W zakresie niezbędnym do złożenia dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji 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 przypadku dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, w oparciu o ustalone kryteria (rodzaj klienta, kryteria ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonania oceny jest automatyczne zakwalifikowanie Pani/Pana do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy ryzyka nieakceptowalnego skutkuje automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji.