



NAZWISKO:..... IMIĘ .....

**KLAUZULE INFORMACYJNE I KLAUZULE ZGÓD\_KLIENT INDYWIDUALNY/INSTYTUCJONALNY\***

\* NIEPOTRZEBNE SKREŚLIĆ

FORMULARZ MA ZASTOSOWANIE DO KLIENTA BĘDĄCEGO: OSOBĄ FIZYCZNĄ, OSOBĄ FIZYCZNĄ PROWADZĄCĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ, PROWADZĄCĄ DZIAŁALNOŚĆ ROLNICZĄ, WSPÓLNIKIEM S.C., SPÓŁKI JAWNEJ, SPÓŁKI PARTNERSKIEJ, WYKONUJĄCĄ WOLNY ZAWÓD, ITP.

**CZĘŚĆ A: KLAUZULA INFORMACYJNA POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZAMOŚCIU**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu informuje Państwa o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z 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**”):

**1. Administrator danych osobowych**

Administratorem Państwa danych osobowych jest **Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu, z siedzibą przy ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość**, zwany dalej „**Bankiem**”, który prowadzi działalność zgodnie z swoim statutem. Strona internetowa Banku: [www.pbszamosc.pl](http://www.pbszamosc.pl)

**2. Inspektor Ochrony Danych**

W sprawach ochrony swoich danych osobowych mogą się Państwo kontaktować z wyznaczonym przez Bank: Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e -mail: [iod@pbszamosc.pl](mailto:iod@pbszamosc.pl), lub pisemnie na adres naszej siedziby **ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość**.

**3. Cele i podstawy przetwarzania.**

Bank będzie przetwarzać Państwa dane:

- 1) w celu rozpatrywania wniosku lub czynności poprzedzających jego złożenie, lub związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy oraz wykonaniem innych czynności związanych z umową, w tym czynności poprzedzających jej zawarcie (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. b RODO). Są to czynności takie jak: analiza, ocena ryzyka, inne czynności w procesie zawierania, wykonywania lub rozwiązywania umowy. Mogą to być również inne czynności lub oświadczenia związane z umową, w tym dotyczące zabezpieczeń spłaty zobowiązań lub czynności, oświadczeń związanych z reprezentacją osoby fizycznej (np. pełnomocnictwem, czynnościami rodzica/opiekuna), w tym czynności samego reprezentanta, a także czynności zlecone przez inne podmioty, ale związane z Państwa obsługą. Dotyczy to umów lub czynności, które realizuje Bank w imieniu innych podmiotów lub na ich rzecz.
- 2) w celu wypełnienia obowiązku prawnego (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO). Obowiązki te wynikają z przepisów prawa, w tym przepisów prawa wspólnotowego (prawa Unii Europejskiej) lub prawa polskiego dotyczącego banków, np. Prawa bankowego, ustawy o kredycie konsumenckim - są to obowiązki zachowania bezpieczeństwa przechowywanych środków lub obowiązków przekazywania i pobierania danych do/z baz informacji związanych z oceną zdolności lub wiarygodności kredytowej lub analizą ryzyka. Obowiązki te mogą również wynikać z ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów lub innych przepisów, które przewidują wymogi dostosowania usług proponowanych konsumentom do ich cech lub do proponowania adekwatnego charakteru tych usług. Ponadto Bank jest zobowiązany wykonywać obowiązki wynikające z prawa podatkowego, przepisów o rachunkowości lub archiwizacji, lub przepisów, które dotyczą przeciwdziałania czynom zabronionym przez prawo lub nakładających obowiązki w celu zachowania bezpieczeństwa transakcji. Bank ma również prawo przetwarzać dane, aby wykonać obowiązki, realizować zalecenia lub rekomendacje wydane przez uprawnione organy lub instytucje.
- 3) w celu weryfikacji, czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- 4) w celu przeprowadzania analiz ekonomicznych, analizy zarządczej, stosowania metod lub modeli statystycznych, analizy prawidłowości statystycznych lub tendencji rynkowych w zakresie czynności prawidłowego zarządu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO). Bank wykonuje te czynności w ramach zewnętrznych lub wewnętrznych obowiązków raportowych lub sprawozdawczych. Podstawą prawną ich wykonania może być prawo wspólnotowe (prawa Unii Europejskiej) lub prawo polskie dotyczące banków, w tym prawo o nadzorze bankowym i przepisy określające obowiązki wobec organów nadzorczych, NBP, przepisy o rachunkowości i zarządzaniu bankiem, przy czym Bank w zakresie zarządzania obowiązany jest przestrzegać rekomendacji organów nadzorczych dotyczących sektora bankowego. Obowiązki te mogą wynikać z Prawa bankowego, prawa o usługach płatniczych.
- 5) w celu utrzymania, wyświetlania stron internetowych lub komunikowania się przez te strony (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a i c RODO). Aby to robić, wykorzystujemy dane identyfikujące takie jak numer IP, numery urządzenia oraz inne dane. Dane wykorzystywane są w zakresie i na podstawie Państwa zgody lub właściwych przepisów prawa, w tym telekomunikacyjnego lub prawa wspólnotowego. Z przepisów prawa wynika, kiedy przetwarzanie danych wymaga zgody, w jaki sposób należy udzielić zgody lub ją odwołać.
- 6) w celu wykonywania prawnie uzasadnionych interesów Banku, wymienionych powyżej, a także (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f

*RODO*): zapewnienia bezpieczeństwa osób (przede wszystkim Klientów Banku oraz pracowników) i mienia Banku; zapewnienia bezpieczeństwa środków i transakcji; dochodzenia lub obrony roszczeń lub praw Banku lub podmiotu, który Bank reprezentuje; zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów. Dotyczy to również monitoringu placówek Banku – z zachowaniem prywatności i godności osób.

- 7) w celu wykonywania czynności zgodnie z udzieloną przez Państwa zgodą (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO), np. w celach marketingowych, czyli przedstawienia oferty własnych usług lub oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka po wygaśnięciu zobowiązania. W odniesieniu do osoby małoletniej (powyżej lat 13) przesłanie informacji handlowych w celach marketingowych następuje po wyrażeniu zgody przez jej rodzica lub opiekuna (przedstawiciela ustawowego). Podstawę prawną udzielenia zgód lub upoważnień stanowią przepisy: RODO, prawa wspólnotowego (prawa Unii Europejskiej) lub polskiego mającego zastosowanie do banków, lub ustaw, aktów wykonawczych szczególnie dotyczących danej zgody/upoważnienia, w tym: Prawa bankowego, ustawy o udostępnieniu informacji gospodarczych, ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Prawa telekomunikacyjnego.

Poza przedstawionymi powyżej celami, Bank może przetwarzać Państwa dane w celu: przeniesienia danych do archiwum, przeprowadzenia audytów lub postępowań wyjaśniających, wdrożenia mechanizmów kontroli wewnętrznej, doradztwa prawnego, które świadczone jest na rzecz Banku.

#### **4. Prawo do sprzeciwu.**

- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Państwu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. Bank przestanie przetwarzać dane w tych celach, chyba że Bank będzie w stanie wykazać, że w stosunku do tych danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Państwa interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne dla Banku do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. W przypadku złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych w celach marketingowych sprzeciw zawsze zostanie uwzględniony.
- 2) Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek.

#### **5. Okres przechowywania danych.**

Okres przetwarzania Państwa danych osobowych przez Bank zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane, od przepisów prawa lub przyjętych przez Bank, zgodnie z tymi przepisami metod lub modeli, a także zgód i innych Państwa oświadczeń.

Państwa dane osobowe związane z:

- 1) umową lub inną czynnością prawną – przez czas niezbędny do rozpatrzenia wniosku, przygotowania do wykonania danej czynności, a jeżeli czynność dochodzi do skutku przez czas niezbędny do jej wykonania. Jeżeli w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Państwa zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Państwa zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
- 2) obliczeniami współczynników finansowych i kapitałów jakie wykonujemy, w tym określonymi dla Banku metodami statystycznymi, zgodnie z art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 3) danymi archiwalnymi – po wygaśnięciu relacji prawnej (np. umowy) Państwa dane osobowe są przetwarzane przez okres 6 lat, na koniec roku kalendarzowego, chyba że przepisy prawa przewidują krótszy okres. Jeżeli toczy się spór, proces sądowy lub trwa inne postępowanie, okres archiwizacyjny będzie liczony od dnia prawomocnego zakończenia sporu, chyba, że przepisy prawa przewidują dłuższy okres przechowywania danych lub dłuższy okres przedawnienia dla roszczeń/prawa, którego dotyczy postępowanie;
- 4) orzeczeniami sądowymi – dane mogą być przetwarzane przez okres 6 lat od dnia wydania prawomocnego orzeczenia kończącego sprawę;
- 5) udzieloną przez Państwa zgodą, np. dla celów marketingu bezpośredniego – przez czas wskazany w wyrażonej zgodzie, w każdym przypadku do czasu odwołania zgody.

Wymienione powyżej okresy nie sumują się. Dane mogą być przetwarzane oddzielnie według poszczególnych celów i podstawy prawnej.

#### **6. Odbiorcy danych.**

Państwa dane osobowe mogą być udostępnione przez Bank podmiotom lub organom:

- 1) którym Bank jest zobowiązany lub uprawniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
- 2) którym przekazanie danych jest konieczne dla wykonania określonej czynności, np. transakcji płatniczej lub innej usługi lub czynności: zakładom ubezpieczeniowym, rzeczoznawcom, agentom/brokerom ubezpieczeniowym, z którymi Bank współpracuje, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, a także podwykonawcy Banku, np.: firmom informatycznym, windykacyjnym, agencjom marketingowym;
- 3) którym dane mogą być przekazane na podstawie Państwa zgody lub upoważnienia;
- 4) które prowadzą bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka. Obecnie takimi podmiotami są Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Związek Banków Polskich;
- 5) które są izbami rozliczeniowymi, lub innymi podmiotami prowadzącymi rozliczenia lub rozrachunek, instytucjami lub schematami płatniczymi, lub podmiotami, które takie podmioty reprezentują.

#### **7. Przekazanie danych do państwa trzeciego.**

Podmioty (instytucje) właściwe dla odbiorcy transakcji wykonywanej przez Bank, którym przekazujemy dane, mogą działać w Polsce, w kraju należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo poza nim. Odpowiednio do danego typu transakcji właściwe mogą być podmioty działające w Polsce, w Europejskim Obszarze Gospodarczym lub poza nim. Do organizacji działających poza obszarem Polski zalicza się Stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT) z siedzibą w Belgii.

W przypadku transakcji realizowanych kartami, przekazujemy dane organizacji kartowej, której znakami opatrzona jest karta (np. Visa lub MasterCard). Organizacje te działają w Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz USA.

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

Zgodnie z RODO, osobie, której dane osobowe są przetwarzane, przysługuje:

- 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 – sprzeciw zostanie rozpatrzony przez Bank;
- 6) prawo przenoszenia danych lub uzyskania kopii danych, z tym, że prawo to nie może niekorzystnie wpływać na prawa i wolności innych osób i będzie realizowane w zakresie technicznie możliwym;
- 7) prawo do cofnięcia zgody, w przypadku gdy Bank będzie przetwarzał Państwa dane osobowe w oparciu o zgodę, w dowolnym momencie i w dowolny sposób, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
- 8) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO.

Wniosek w zakresie realizacji swoich praw mogą Państwo złożyć w formie pisemnej w każdej Placówce sprzedażowej Banku.

Szczegółowe informacje znajdują się na stronie internetowej Banku ([www.pbszamosc.pl/rodo](http://www.pbszamosc.pl/rodo)) oraz w Placówkach sprzedażowych Banku.

#### **9. Obowiązek podania danych osobowych**

W przypadku zawarcia umowy podanie danych osobowych jest konieczne do jej zawarcia. Przepisy prawa mogą wprowadzać wymóg podania danych osobowych. Podanie określonych danych osobowych może być niezbędne dla wykonania określonej transakcji lub czynności. Jeżeli nie podadzą Państwo danych wymaganych umową lub innym dokumentem stosowanym przez Bank zgodnie z jego procedurami i przepisami prawa, Bank nie zawrze umowy lub nie wykona transakcji lub czynności.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

#### **10. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wykonywania umowy, Bank nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany.

#### **11. Organ nadzoru w zakresie ochrony danych osobowych**

Organem nadzoru w sprawach dotyczących ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

#### **12. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK) oraz Związku Banków Polskich (ZBP)**

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu stanie się Administratorem Pana/Pani danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl) lub pisemnie (BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a). BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl) lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, BIK 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 [www.pbszamosc.pl/rodo](http://www.pbszamosc.pl/rodo).

W sytuacji przekazania danych w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL, Związek Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, adres e-mail: [zbp@zbp.pl](mailto:zbp@zbp.pl) obok Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu. - stanie się Administratorem Pana/ Pani danych osobowych. W ZBP wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: [iod@zbp.pl](mailto:iod@zbp.pl) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzul informacyjnych ZBP dostępna jest na stronie [www.pbszamosc.pl/rodo](http://www.pbszamosc.pl/rodo).

Oświadczam, że otrzymałam/otrzymałem informację o zasadach przetwarzania danych osobowych obowiązujących w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Zamościu i związanych z tym prawach.

---

(miejsce, data)

---

Podpis Klienta

## **CZEŚĆ B: KLAUZULE ZGÓD**

### **1. Wyrażam/y zgodę na:**

- 1) przetwarzanie moich danych osobowych przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu (zwany dalej „Bankiem”) w celu reklamy produktów i usług Banku (podstawa art. 6. ust.1 lit. a RODO)

Klient	
TAK	NIE

- 2) wykorzystanie podanych danych teleadresowych w celu marketingu bezpośredniego przy użyciu telekomunikacyjnych urządzeń końcowych (telefon, sms) polegającego na otrzymywaniu informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez Bank, w tym także po wygaśnięciu/ rozwiązaniu Umowy w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2460):

a) za pośrednictwem telefonu:

Klient	
TAK	NIE

b) za pośrednictwem sms:

Klient	
TAK	NIE

- 3) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 r. (Dz. U. 2019 r., poz. 123) w tym celu wskazuje adres poczty elektronicznej podany w Karcie Informacyjnej Posiadacza rachunku:

Klient	
TAK	NIE

- 4) przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celach promocji i marketingu oferowanych produktów i świadczonych usług przez podmioty z Grupy BPS (podstawa art. 6. ust. 1 .lit. a RODO):

Klient	
TAK	NIE

- 5) na wykorzystanie podanych danych teleadresowych w celu marketingu bezpośredniego przez podmioty z Grupy BPS, przy użyciu telekomunikacyjnych urządzeń końcowych (telefon, sms.), polegającego na otrzymywaniu informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez ww. Podmioty, w tym także po wygaśnięciu/rozwiązaniu umowy w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004r. Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. z 2019 r., poz. 2460):

a) za pośrednictwem telefonu:

Klient	
TAK	NIE

b) za pośrednictwem sms:

Klient	
TAK	NIE

- 6) na otrzymywanie od podmiotów z Grupy BPS informacji handlowej drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2019 r., poz. 123) na adres poczty elektronicznej:

Klient	
TAK	NIE

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu będzie korzystać z możliwości oferowania towarów i usług z umiarem starając się dobierać ofertę do Pani/Pana potrzeb.