

NAZWA LUB

NAZWISKO:..... IMIĘ

KLAUZULE INFORMACYJNE I KLAUZULE ZGÓD_KLIENT INDYWIDUALNY/INSTYTUCJONALNY*

* NIEPOTRZEBNE SKREŚLIĆ

Informacje wstępne

W Formularzu używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:

- 1) Kiedy używamy zwrotu „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) – mamy na myśli osobę fizyczną, jako naszego klienta, której dane przetwarzamy w związku z czynnościami bankowymi. Może to obejmować m.in. osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, prowadzącą działalność rolniczą, będącą wspólnikiem s.c., spółki jawnej, spółki partnerskiej, wykonującą wolny zawód, itp.; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”.
- 2) Kiedy używamy zwrotu „my” – mamy na myśli Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.

CZĘŚĆ A: KLAUZULA INFORMACYJNA POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZAMOŚCIU

Twoje dane osobowe będą przetwarzane 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**”):

Administrator danych osobowych

Jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych. Twoje dane osobowe są przetwarzane przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu, z siedzibą przy ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość, który prowadzi działalność zgodnie z swoim statutem. Nasza strona internetowa: www.pbszamosc.pl

Inspektor Ochrony Danych

W sprawach ochrony swoich danych osobowych możesz się kontaktować z naszym Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e-mail: iod@pbszamosc.pl, lub pisemnie na adres naszej siedziby ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość.

Cele i podstawy przetwarzania.

Będziemy przetwarzać Twoje 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 Twoją obsługą. Dotyczy to umów lub czynności, które realizujemy 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, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o kredycie

konsumenckim - są to obowiązek zachowania bezpieczeństwa przechowywanych środków lub obowiązek 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 jesteśmy zobowiązani 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. Mamy 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). Wykonujemy te czynności w ramach zewnętrznych lub wewnętrznych obowiązków raportowych lub sprawozdawczych. Podstawą prawną ich wykonania może być prawo wspólnotowe (prawo 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 w zakresie zarządzania jesteśmy obowiązani przestrzegać rekomendacji organów nadzorczych dotyczących sektora bankowego. Obowiązki te mogą wynikać z Prawa bankowego, prawa o usługach płatniczych;
- 5) w celu wykonywania naszych prawnie uzasadnionych interesów, wymienionych powyżej, a także (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO): zapewnienia bezpieczeństwa osób (przede wszystkim naszych Klientów oraz pracowników) i naszego mienia; zapewnienia bezpieczeństwa środków i transakcji; dochodzenia lub obrony roszczeń lub naszych praw lub podmiotu, który reprezentujemy; zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów. Dotyczy to również monitoringu naszych placówek – z zachowaniem prywatności i godności osób;
- 6) w celu prowadzenia marketingu naszych produktów lub usług - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Twoja zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy (np. Prawo komunikacji elektronicznej) wymagają wyrażenia zgody.

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

Prawo do sprzeciwu.

- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Ci prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. Przystaniemy przetwarzać dane w tych celach, chyba że będziemy w stanie wykazać, że w stosunku do tych danych istnieją dla nas ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Twoich interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne dla nas 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 naszą placówką i złożyć pisemny wniosek.

Okres przechowywania danych.

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

Twoje dane osobowe związane z:

- 1) umową lub inną czynnością prawną – będą przetwarzane przez czas niezbędny do rozpatrzenia wniosku, przygotowania do wykonania danej czynności, a jeżeli czynność dochodzi do skutku przez czas niezbędny do jej wykonania. Jeżeli przeprowadzana będzie ocena zdolności kredytowej i analiza ryzyka kredytowego – będą przetwarzane przez okres trwania Twojego zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Ciebie 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 kapitałowych jakie wykonujemy, w tym określonymi dla nas metodami statystycznymi, zgodnie z art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – będą przetwarzane przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- 3) danymi archiwalnymi – po wygaśnięciu relacji prawnej (np. umowy) Twoje 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 Ciebie zgodą, np. dla celów marketingu bezpośredniego – będą przetwarzane 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.

Odbiorcy danych.

Twoje dane osobowe możemy udostępnić podmiotom lub organom:

- 1) którym jesteśmy zobowiązani lub uprawnieni 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 współpracujemy, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, a także naszemu podwykonawcy, np.: firmom informatycznym, windykacyjnym, agencjom marketingowym;
- 3) którym dane mogą być przekazane na podstawie Twojej 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.

Przekazanie danych do państwa trzeciego.

Podmioty (instytucje) właściwe dla odbiorcy transakcji wykonywanej przez nas, 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.

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 przez nas rozpatrzony;
- 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 będziemy przetwarzać Twoje 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 uznasz, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO.

Wniosek w zakresie realizacji swoich praw możesz złożyć w formie pisemnej w każdej naszej Placówce.

Szczegółowe informacje znajdują się na naszej stronie internetowej (www.pbszamosc.pl/rodo) oraz w naszych Placówkach.

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 podasz swoich danych wymaganych umową lub innym dokumentem stosowanym przez nas zgodnie z naszymi procedurami i przepisami prawa, nie zawrzemy umowy lub nie wykonamy transakcji lub czynności.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

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

Organ nadzoru w zakresie ochrony danych osobowych

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

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 Twoich danych osobowych. Z BIK S.A. można skontaktować się poprzez adres e-mail: 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 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.

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 obok Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu. - stanie się Administratorem Twoich danych osobowych. W ZBP wyznaczony został Inspektor

Ochrony Danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: 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.

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

(miejscowość, data)

Podpis Klienta

Część B: KLAUZULE ZGÓD

Będziemy przetwarzać Twoje dane w celu marketingu produktów lub usług prowadzonego przez Bank - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Twoja zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy (np. Prawo komunikacji elektronicznej) wymagają wyrażenia przez Ciebie zgody.

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

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:

a) za pośrednictwem telefonu:

Klient	
☐ TAK	☐ NIE

b) za pośrednictwem sms:

Klient	
☐ TAK	☐ NIE

3) przysyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej w tym celu wskazuje się adres poczty elektronicznej podany w Informacji o Kliencie:

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:

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:

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 na adres poczty elektronicznej:

Klient	
☐ TAK	☐ NIE

.....

(miejscowość, data)

.....

Podpis Klienta

Będziemy korzystać z możliwości oferowania towarów i usług z umiarem starając się dobierać ofertę do Twoich potrzeb.