

KLAUZULA INFORMACYJNA (RODO) dla kontrahenta

O tym jak przetwarzane są Twoje dane osobowe w imieniu firmy

W Klauzuli Informacyjnej używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:

- 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) - mamy na myśli Ciebie, jako reprezentanta firmy, będącej kontrahentem Banku Spółdzielczego w Łopusznie, Posiadacza rachunku, lub innego produktu, stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
- 2) jeśli piszemy w formie „my” lub „Bank” – mamy na myśli Bank Spółdzielczy w Łopusznie, stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.

My (Bank Spółdzielczy w Łopusznie, z siedzibą w Łopusznie, ul. Przedborska 10, 26-070 Łopuszno, adres w ramach usługi e-Doręczenia: AE:PL-63263-98238_CSDJI-18, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000085603, NIP 6581001279, REGON 000497680), przetwarzamy Twoje dane osobowe oraz jesteśmy administratorem Twoich danych takich jak: imię i nazwisko, czy adres zamieszkania.

W sprawach związanych z ochroną Twoich danych osobowych możesz skontaktować się z nami w następujący sposób:

- 1) możesz przyjść do naszego oddziału;
- 2) możesz skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych przez e-mail: iod@bsłopuszno.pl;
- 3) możesz napisać do nas list i wysłać go na adres: Bank Spółdzielczy w Łopusznie; ul. Przedborska 10, 26-070 Łopuszno;
- 4) możesz napisać na nasz adres do e-doręczeń: **AE:PL-63263-98238_CSDJI-18**.

W jakim celu przetwarzamy Twoje dane?

Twoje dane osobowe są potrzebne do zawarcia i realizacji Umowy o każdy produkt lub usługę dostępną w naszym Banku dla reprezentowanego przez Ciebie podmiotu. Swoje dane przekazujesz nam dobrowolnie, jednak jeśli tego nie zrobisz, nie będziemy mogli zawrzeć Umowy z firmą, w imieniu której występujesz.

Przetwarzamy dane osób wskazanych w komparycji i osób wskazanych w treści umowy od podmiotu, z którym została zawarta Umowa, które reprezentują lub pracują w tym podmiocie, będącym stroną Umowy w celu jej realizacji (**art. 6 ust. 1 lit b RODO**), w celach podatkowych (**art. 6 ust. 1 lit c RODO**) oraz w celu dochodzenia lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami prawnymi (**art. 6 ust. 1 lit f RODO**).

RODO to Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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).

Możemy również otrzymać dane pracowników osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wskazanych w treści Umowy lub w związku z jej realizacją od osoby, z którą została zawarta umowa. Dane pracowników (takie jak: imię i nazwisko, stanowisko, numer telefon, adres e-mail) przetwarzamy w uzasadnionym celu, tj. realizacji Umowy zawartej pomiędzy stronami, ewentualnie w celu obrony przed roszczeniami prawnymi lub ich dochodzenia. Będziemy przetwarzać te dane przez okres do 6 lat od wykonania lub rozwiązania umowy lub odwołania osoby jako osoby realizującej Umowę. Po tym czasie dane zostaną usunięte.

Możemy przetwarzać Twoje dane także na podstawie **art. 6 ust. 1 lit. c RODO** w celu wypełnienia naszych obowiązków wynikających z:

- 1) przepisów ustawy 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (np. w celu identyfikacji);
- 2) przepisów podatkowych tj. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Ordynacja podatkowa, ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 3) przepisów 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 FATCA, w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem USA;
- 4) przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem w innym kraju;
- 5) przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe art. 105a ust. 1b pkt 1, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego;
- 6) przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe art. 105d, w celu weryfikacji czy Twój numer PESEL nie jest zastrzeżony;

- 7) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, w celu rozpatrywania reklamacji.

Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe na podstawie **art. 6 ust. 1 lit. f RODO**, poprzez realizację naszego prawnie uzasadnionego interesu:

- 1) w celu przeciwdziałania przestępstwom bankowym i gospodarczym np. wyłudzeniom kredytu;
- 2) w celu zapewnienia Ci najlepszych usług, poprzez poprawę systemów bezpieczeństwa;
- 3) w celu zapewnienia właściwej reprezentacji podmiotów i odpowiedzialności za zobowiązania;
- 4) w celach archiwalnych na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów oraz ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami;
- 5) w celach analitycznych doboru usług, optymalizacji produktów, procesów, obsługi w oparciu o przebieg procesów sprzedażowych i posprzedażowych;
- 6) w celu realizacji komunikacji przez kanały bankowości elektronicznej lub dostarczania usług za pośrednictwem naszej strony internetowej oraz aplikacji mobilnej.

Do przetwarzania Twoich danych w celach marketingowych, potrzebujemy odrębnej zgody, która nie ma wpływu na naszą decyzję o zawarciu z Tobą umowy.

Jak długo zamierzamy przetwarzać Twoje dane osobowe?

Będziemy przetwarzać Twoje dane w czasie ważności oferty, udzielonej zgody oraz podczas trwania zawartej umowy, tak długo, jak będzie to konieczne do jej realizacji a także na podstawie obowiązujących przepisów prawa i naszego prawnie uzasadnionego interesu.

Komu możemy przekazywać Twoje dane osobowe?

Na podstawie przepisów prawa (art. 104-106 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe) możemy udostępniać Twoje dane osobowe upoważnionym podmiotom z Grupy BPS, zakładom ubezpieczeniowym, rzeczoznawcom, agentom/brokerom ubezpieczeniowym, z którymi współpracujemy, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, firmom informatycznym, windykacyjnym, agencjom marketingowym lub podmiotom uprawnionym do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym policja, prokuratura, Urząd Skarbowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Rzecznik Finansowy, Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urząd Ochrony Danych Osobowych). Mamy prawo przekazywać pozyskane od Ciebie dane, w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,

podmiotom, którym powierzyliśmy wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową np. BIK, a także instytucjom o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, organom i podmiotom uprawnionym do otrzymania danych osobowych na podstawie art. 149 lub 150 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi lub innych przepisów prawa, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi (w zakresie usług powierniczych świadczonych przez nas na podstawie art. 119 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, lub usług wykonywanych przez nas na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi), a także biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy.

Jeśli Twoje dane zostaną przekazane do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK), to oprócz nas BIK stanie się ich administratorem. W razie potrzeby możesz się skontaktować z BIK mailowo: **kontakt@bik.pl** lub pisemnie: **ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa** lub przez Inspektora Ochrony Danych powołanego przez BIK poprzez e-mail: **iod@bik.pl**.

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. W celu potwierdzenia poprawności Twoich danych osobowych, Twoje dane osobowe mogą zostać przekazane również do rejestrów takich jak rejestr zastrzeżeń numerów PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych.

Jeśli Twoje dane zostaną przekazane w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL, to oprócz nas ich administratorem stanie się także Związek Banków Polskich (ZBP). W razie potrzeby możesz skontaktować się z ZBP mailowo: **zbp@zbp.pl** lub pisemnie: **ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa** lub przez Inspektora Ochrony Danych ZBP, poprzez e-mail: **iod@zbp.pl**.

Twoje dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom, które realizują dla nas określone zadania, na podstawie art. 6a ustawy Prawo bankowe. Wszystkie te podmioty działają tylko na podstawie zawartych z nami i muszą dbać o bezpieczeństwo Twoich danych. My – jako administrator – cały czas kontrolujemy, co dzieje się z Twoimi danymi i jak są chronione.

Czy możemy przekazywać Twoje dane osobowe do państw trzecich?

Co do zasady możemy udostępniać Twoje dane osobowe na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Możemy także przekazać je do państwa trzeciego w związku Twoją dyspozycją lub dyspozycją wydaną przez osoby trzecie na Twoją rzecz np. przy dokonywaniu międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki.

Skąd możemy pozyskać twoje dane?

Twoje dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku do którego pozostajesz beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, czy też strony umowy zawartej z nami oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON.

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Możemy przetwarzać Twoje dane osobowe w sposób zautomatyzowany, także profilować je w celu oceny zdolności kredytowej jak i celach marketingowych, na potrzeby przedstawienia zindywidualizowanej oferty oferowanych przez nas produktów i usług. Możemy podejmować decyzje w sposób zautomatyzowany, w tym decyzje oparte na profilowaniu w przypadku dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz nadużyć, dokonywanym na podstawie Twoich danych i danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy zawieraniu umowy albo przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, w oparciu o ustalone kryteria. Konsekwencją dokonywanej oceny może być decyzja o nienawiązaniu relacji. Zawsze masz prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień, co do podstaw podjętej decyzji, do podjęcia interwencji ludzkiej w celu uzyskania ponownej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska w ramach obowiązujących przepisów prawa.

Jakie masz prawa dotyczące przetwarzania danych osobowych?

Masz prawo dostępu do Twoich danych, żądać ich zmiany, sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, sprzeciwić się ich przetwarzaniu (w sytuacji gdy są przetwarzane na podstawie zgody) oraz wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uznasz, że Twoje dane przetwarzanie są niezgodne z prawem. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/501/2271>.

Masz prawo do sprzeciwu

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Twoich danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, czyli nas (art. 6 ust. 1 lit f RODO), przysługuje Ci prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. Sprzeciw zawsze zostanie uwzględniony, jeżeli złożysz go na przetwarzanie danych w celach marketingowych. Aby skorzystać z Twojego prawa do sprzeciwu skontaktuj się z nami lub naszym Inspektorem Ochrony Danych.

Podanie danych osobowych do celów zawarcia i realizacji umowy z Bankiem ma charakter dobrowolny, jednakże konsekwencją niepodania tych danych będzie brak możliwości rozpatrzenia wniosku, zawarcia i realizacji umowy z Bankiem. Konieczność podania danych osobowych może też wynikać z obowiązków nałożonych przez przepisy prawa, w takim przypadku niepodanie wymaganych danych może spowodować przeszkodę w realizacji umowy przez Bank. W przypadku, jeśli dane osobowe są zbierane na podstawie zgody, podanie tych danych jest dobrowolne.

Potwierdzam, że zapoznałem/zapoznałam się ze wskazanymi powyżej informacjami dotyczącymi przetwarzania moich danych osobowych.

(miejscowość, data)

(Twój podpis)