

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla:

1) posiadacza rachunku, w tym lokaty terminowej, będącego osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej oraz rolników indywidualnych, wnioskodawcy PRP, właściciela rachunku IKE

2) kredytobiorcy będącego osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej oraz rolników indywidualnych

IMIĘ I NAZWISKO

PESEL

Klauzula informacyjna administratora danych

1. Administratorem podanych przez Panią/Pana danych, czyli podmiotem, który decyduje o celach i środkach przetwarzania danych osobowych jest Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie, dalej zwany Bankiem.

2. Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub na adres poczty elektronicznej: **centrala_radkow@bankbps.pl**, telefonicznie: **74 872 80 43** lub pisemnie na adres Banku.

3. W Banku został powołany Inspektor Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych. Kontakt do Inspektora Ochrony Danych jest możliwy poprzez wysłanie poczty elektronicznej na adres: iod@gbsradkow.pl lub poprzez przesłanie korespondencji na adres Banku podany wyżej.

4. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach:

1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:

a) przed zawarciem umów, między Panią/Panem a bankiem, na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania będzie art. 6 ust. 1 lit. b 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 (dalej RODO).

b) związanych z zawarciem i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;

2) marketingu produktów lub usług prowadzonego przez Bank - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy (np. Prawo telekomunikacyjne) wymagają wyrażenie przez Panią/Pana zgody;

3) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;

4) realizacji obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, m.in. ustawy Prawo bankowe, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów dotyczących rachunkowości i spraw podatkowych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;

5) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA), realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust.1 lit. c RODO; powyższy cel nie dotyczy posiadacza rachunku IKE, IKZE;

6) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, w postaci konieczności zapewnienia odpowiedniego zarządzania i sprawnej organizacji działalności, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO.

5. W przypadku korzystania z produktów kredytowych Banku Pani/Pana dane będą również przetwarzane w celu:

1) przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/ oferty kredytowej oraz oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest obowiązek prawny wynikający z Prawa bankowego, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki, a także na podstawie przepisów dotyczących rezerw i odpisów na należności dotyczących działalności Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO;

2) realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowości realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy ze Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa (środków europejskich lub publicznych) – dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa;

6. Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników w przypadku ich ustanowienia, a także ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej KRS, CEIDG).

7. Bank przetwarza następujące kategorie danych:

1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości);

2) dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail);

3) nazwisko panięńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie dotyczące użytkownika karty bankowej wydanej do rachunku;

4) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach);

5) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. ilość osób w gospodarstwie domowym do celu oceny zdolności kredytowej);

6) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej;

7) dane audiowizualne np. nagrania monitoringu wizyjnego, nagrania rozmów z pracownikami podmiotu świadczącego usługi infolinii).

8. Bank przechowuje Pani/Pana dane przez następujący czas:

1) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach dotyczących Podstawowego Rachunku Płatniczego, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do

rozpatrzenia i obsługi wniosku oraz podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy realizowanych na Pani/Pana żądanie - nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku;

2) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach innych niż wymienione w pkt. 1, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi wniosku oraz podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy realizowanych na Pani/Pana żądanie – nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od końca roku po dacie negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku;

3) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach, jeżeli dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi wniosku, a po zawarciu umowy – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa;

4) w zakresie przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej przez niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej następnie nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od daty przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej;

5) w zakresie oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez czas niezbędny do dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu lub pożyczki, a następnie przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku gdy wyrazi Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w tym przypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania;

6) w zakresie realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowości realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy ze środków europejskich lub publicznych – dotyczy kredytów/pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa - przez okres trwania umowy lub wymagany uprawnieniem do dokonywania kontroli Banku przez te instytucje w okresie 5 lat od zakończenia lub rozwiązania umowy ustanawiającej Bank jako pośrednika finansowego w zakresie zarządzania instrumentami finansowymi pochodzącymi ze środków europejskich lub publicznych, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy);

7) w zakresie danych przetwarzanych w celu marketingu produktów lub usług – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody;

8) w zakresie danych niezbędnych do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń przez Bank lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową;

9) w zakresie danych niezbędnych do wypełnienia obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują Bankowi przechowywanie dokumentacji lub wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności:

a) dane przetwarzane na podstawie przepisów o rachunkowości – 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;

b) dane przetwarzane w celach wynikających z przepisów dotyczących spraw podatkowych – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku;

- c) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, tj. nie związane z wykonywaniem zawartych umów, np. rachunku, kredytu;
- 10) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze między Panią/Panem, a Bankiem;
- 11) w zakresie danych przetwarzanych w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu;

9. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:

- a) biurom informacji gospodarczej oraz instytucjom utworzonym przez banki, umożliwiającym wymianę informacji gospodarczych, w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz ewentualnych zobowiązaniach powstałych w związku z wykonaniem umów, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe – nie dotyczy umów lokaty terminowej lub produktów nie związanych z kredytowaniem lub udzielaniem pożyczki lub innych form finansowania, udzieleniem przez Bank poręczenia, gwarancji;
- b) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku usługi *infolinii* w celu wsparcia obsługi klientów Banku;
- c) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych;
- d) izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń;
- e) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczącym usługi z zakresu IT – w zakresie usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych;
- f) podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. firmom windykacyjnym, kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym – w przypadku konieczności dokonania wyceny zabezpieczeń kredytowych;
- g) podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów Prawa bankowego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związkowi Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu;
- h) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (lub innemu właściwemu dla sprawy) – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku, w zakresie realizacji składanych wniosków dotyczących świadczeń wynikających z programów finansowanych przez Ministerstwo;
- i) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego.

10. Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych:

a) do dokonywania zautomatyzowanej oceny ryzyka oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przez Panią/Pana przy zawieraniu umowy lub dotyczących składania dyspozycji wynikających z umowy. Konsekwencją dokonania oceny wynikającej z profilowania może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie stwierdzenie przez Bank nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą lub nienawiązaniem relacji umownej z Bankiem. Skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy.

b) do oceny i zaklasyfikowania ryzyka transakcji wynikającej z umowy – m.in. z wykorzystaniem informacji dotyczącej lokalizacji, w celu zapewnienia prawidłowej realizacji umowy oraz zapewnienia bezpieczeństwa transakcji płatniczej dotyczącej Pani/Pana zleceń. W przypadku zasadnego podejrzenia, że transakcja została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną 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.

11. Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), na Pani/Pana żądanie przekaze Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT, VISA, MASTERCARD) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG). W każdym przypadku, gdy dane są przekazywane do podmiotów poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, stosujemy odpowiednie zabezpieczenia w postaci: przekazywanie danych do państw objętych Decyzją Komisji Europejskiej, stwierdzającą odpowiedni stopień ochrony lub stosowania standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską.

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

W sytuacji przekazania danych ,BIK obok Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie stanie się Administratorem Pana/Pani danych osobowych . Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail:kontakt@bik.pl lub pisemnie (BIK SA 02-679 Warszawa ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 a, 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.Z.Modzelewskiego 77a) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych

W sytuacji przekazania danych w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Leona Kruczkowskiego 8,00-380 Warszawa, adres e-mail :zbp@zbp.pl obok Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie 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 lub pisemnie (IOD ul.Leona Kruczkowskiego 8,00-380 Warszawa) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

12. Przysługuje Pani/Panu prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania lub przeniesienia danych, w tym przypadku w zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

13. Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej, w zakresie wynikającym z przepisów ustawy Prawo bankowe.

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

15. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych.

16. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania umów z bankiem, oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku /zawarcia umowy.

17. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Bank, w tym dotyczące m.in. Pani/Pana praw wynikających z RODO, sposobu realizacji tych praw, dostępne są na stronie internetowej Banku: www.gbsradkow.pl/rodo, a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku.

Oświadczam, że otrzymałem / otrzymałam klauzulę informacyjną Administratora

(miejsce, data) czytelny podpis osoby składającej oświadczenie