

Dane Globalne

Administrator danych	Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie, ul. Ks.P. Wawrzyniaka 20, 63-600 Kępno
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub poprzez adres poczty elektronicznej: sekretariat@sblkepno.sgb.pl, telefonicznie: 62 59 77 300 (z telefonów komórkowych i z zagranicy), pisemnie: ul. Ks.P. Wawrzyniaka 20, 63-600 Kępno
Inspektor Ochrony Danych	Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie, w celu realizacji obowiązków wynikających z RODO powołał Zespół Inspektora Ochronnych Danych Osobowych, w składzie: • Mariusz Orzechowski - wiodący IOD • Bernadeta Gronowska - członek Zespołu • Jacek Rembikowski- członek Zespołu Wszelkie uwagi mogą Państwo kierować; • listownie na adres: ul. Ks.P. Wawrzyniaka 20, 63-600 Kępno • mailowo na adres: iod@sblkepno.sgb.pl • osobiście w siedzibie w godzinach pracy Centrali Banku. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Obowiązek podania danych	Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić zawarcia umowy. W ramach procesu obsługi nasi pracownicy szczegółowo poinformują Panią/Pana co do obowiązkowego zakresu danych i zasadności ich podania

Podstawowy zakres przetwarzanych danych osobowych

Kategorie danych	W przypadku korzystania z usług naszego Banku, Bank jako Administrator Danych przetwarza Pani/Pana dane osobowe zależnie od rodzaju usługi i produktu Bankowego w ramach następujących kategorii: 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego), 2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail), 3) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach), 4) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. podczas składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, w przypadku otwierania rachunku wspólnego), 5) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny), 6) dane dotyczące gospodarstwa domowego (np. liczba osób w gospodarstwie domowym, wydatki), 7) dane o wykształceniu i wykonywanym zawodzie, 8) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej) 9) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej. Przy czym szczegółowe dane zawarte są w poszczególnych formularzach i wnioskach, przedkładanych Pani/Panu do wypełnienia w trakcie procesu obsługi Klienta i realizacji usług. W przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, Bank może dodatkowo przetwarzać dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej. Dane, jakie pobieramy od Pani/Pana w procesie obsługi, są dodatkowo zależne od charakteru, w jakim Pani/Pan występuje (właściciel rachunku / kredytobiorca / współwłaściciel/ pełnomocnik /osoba upoważniona).
------------------	---

	Wszelkie szczegółowe informacje dotyczące zakresu danych są Pani/Panu przekazywane podczas spotkania i stanowią załączniki do wniosków i umów.
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników, mocodawców (w przypadku pełnomocników i osób upoważnionych) oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, KRS, CEIDG, oczywiście o ile dane źródło Państwa dotyczy np. dane z CEIDG pobieramy tylko w przypadku osób prowadzących działalność gospodrczą).

Cele przetwarzania danych osobowych

Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: 1) <u>wykonywania czynności bankowych</u>, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: a) na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy wynikające z chęci skorzystania z naszych usług; b) związanych z zawarciem i realizacją umowy z Bankiem; 2) <u>promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank</u>: a) w trakcie obowiązywania umowy – tylko w przypadku uzyskania Pani/Pana zgody, która może być w każdej chwili odwołana lub w przypadku braku Pani/Pana sprzeciwu wobec działań marketingowych realizowanych drogą tradycyjną; b) po zakończeniu umowy – tylko w przypadku uzyskania Pani/Pana zgody, która może być w każdej chwili odwołana; 3) wynikających z Kodeksu Cywilnego tj. ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami; 4) <u>wypełnienia obowiązków</u> Banku wynikających z przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych oraz wymogów regulacyjnych, a także ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami 5) <u>statystycznych i raportowania wewnętrznego</u> – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes administratora, jakim jest właściwa organizacja pracy (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia),
--	--

6) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest umowa z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, tj. art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,

a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, dodatkowo w celach:

7) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej które to działania wynikają z Prawa Bankowego oraz Rekomendacji KNF,

8) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną jest uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów Prawa bankowego,

9) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego,

Okres przechowywania danych osobowych

Okres przez który dane będą przechowywane	1) w związku ze złożonym wnioskiem o założenie rachunku (w szczególności podstawowego rachunku płatniczego), jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy - przez okres nie dłuższy niż 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub jego wycofania przez Panią/Pana 2) w zakresie promocji i marketingu opartego na elektronicznych kanałach komunikacji: a) w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu lub odwołania zgody, b) po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody, 2) W zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności dla dokumentacji księgowej i podatkowej oraz przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy przez okres 5 lat o ile nie zostanie on wydłużony postanowieniami Sądów oraz upoważnionych organów Państwa. W odniesieniu do umów o charakterze kredytowym, w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w tym zakresie, dodatkowo: 3) W związku z przygotowaniem Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy - przez okres 12 miesięcy licząc od daty przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofaniem przez Panią/Pana złożonego wniosku;
---	---

- | | |
|--|--|
| | <p>4) Dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku gdy wyraziła Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przez okres do 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania;</p> <p>5) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego oraz do celów statystycznych i analiz - przez okres do 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;</p> |
|--|--|

Odbiorcy Danych Osobowych

Odbiorcy danych	Dane mogą być przekazane następującym odbiorcom: 1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie; 2) Komisji Nadzoru Finansowego; 3) Ministerstwu Finansów; 4) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie; 5) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym); 6) 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, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną. 7) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., First Data Polska. 8) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego; 9) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego; 10) jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełnia Pani/Pan definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej); 11) jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej),
-----------------	--

	a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym dodatkowo:
--	--

- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">12) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie;13) Krajowemu Rejestrowi Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu;14) Biuru Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie;15) Bankowi Gospodarstwa Krajowego jeżeli kredyt udzielany jest z pomocą BGK ;16) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa jeżeli kredyt udzielany jest we współpracy z ARiMR;17) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem. |
|--|---|

Profilowanie oraz
zautomatyzowane
podejmowanie decyzji

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się.

W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany. Tego rodzaju przypadki wystąpią

w następujących sytuacjach:

1) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy w oparciu o ustalone kryteria (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy,

2) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; 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,

a w odniesieniu do produktów o charakterze kredytowym dodatkowo:

1) Pani/Pana dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena zdolności kredytowej mogą być profilowane w ramach wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Takie profilowanie nie przyniesie jakichkolwiek skutków dla Pani/Pana.

Prawa osób których dane dotyczą

Prawa osoby, której dane dotyczą

W celu ochrony praw i wolności oraz zapewnienia kontroli nad przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, przysługują Pani/Panu następujące prawa:

- **prawa dostępu do danych** - czyli prawo do otrzymania informacji m.in. jakie dane i w jakich celach Bank przetwarza; w tym zakresie możliwe jest także uzyskanie kopii danych.
- **prawa do usunięcia danych (prawo do bycia zapomnianym)** – czyli prawo do wskazania tak zakresu, jak i okoliczności stanowiących podstawę wniosku o usunięcie danych (np. gdy dane są nadal przetwarzane mimo ustania podstawy przetwarzania).

Warto jednak wiedzieć, że w przypadku posiadania czynnej umowy, przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do jej realizacji, a więc dane nie mogą być usunięte.

- **prawa do przenoszenia danych** - czyli prawo do uzyskania danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego o ile są to dane dostarczone przez osobę zainteresowaną, a nie stanowią wyniku działania Banku.

- **prawa do ograniczenia przetwarzania danych** - podobnie jak prawo do usunięcia stanowi prawo ograniczające zakres przetwarzanych danych na wniosek osoby, której dotyczą, jednakże każdy taki wniosek wymaga indywidualnego podejścia i oceny co do możliwości jego zrealizowania.

- **prawo do sprostowania danych** – jest to niezbywalne prawo do poprawiania i aktualizacji danych każdorazowo gdy Bank przetwarzałby dane niepoprawne lub nieaktualne.

- **prawo sprzeciwu** - w każdym momencie można złożyć sprzeciw wobec przetwarzania danych w zakresie: profilowania (o ile ma miejsce), zautomatyzowanego podejmowania decyzji o ile nie wpływa to negatywnie na prawa osoby wnioskującej lub nie pozostaje w sprzeczności z przepisami praw (np. ustawą o przeciwdziałaniu praniu brudny pieniędzy), marketingu.

Wszelkie wnioski dotyczące realizacji praw należy kierować formalnie na adres Administratora Danych, drogą tradycyjną lub mailową.

Ponadto przysługują Państwu prawo do wniesienia skargi do PUODO:

	Urząd Ochrony Danych Osobowych ul. Stawki 2 00-193 Warszawa https://uodo.gov.pl
--	---

Przekazywanie danych do państwa trzeciego

Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych	Bank nie przekazuje Pani/Pana danych do Państw trzecich i organizacji międzynarodowych z wyłączeniem działań wynikających z przepisów o rezydencji podatkowej. W pozostałych przypadkach Państwa dane trafiają do Banku Adresata tylko i wyłącznie na Państwa polecenie (dyspozycję) przelewu lub przekazu zagranicznego (WU)
---	---