



Spółdzielcza Grupa Bankowa
BANK SPÓLDZIELCZY W KOWALU
WNIOSEK
o zawarcie umowy podstawowego
rachunku płatniczego

stempel nagłówkowy placówki Banku

(Uprzejmie prosimy o staranne wypełnienie niniejszego Wniosku używając drukowanych liter)

Proszę o otwarcie rachunku

na moje imię i nazwisko/imię i nazwisko współposiadacza

POSIADACZ

imiona

nazwisko

PESEL

data urodzenia

rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:
D- dowód osobisty, P- paszport,
L-legitymacja

miejsce urodzenia

obywatelstwo

imię ojca

imię matki, nazwisko panieńskie matki

numer telefonu stacjonarnego

numer telefonu komórkowego

WSPÓLPOSIADACZ

imiona

nazwisko

PESEL

data urodzenia

rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:
D- dowód osobisty, P- paszport,
L-legitymacja

miejsce urodzenia

obywatelstwo

imię ojca

imię matki, nazwisko panieńskie matki

numer telefonu stacjonarnego

numer telefonu komórkowego

ADRES ZAMIESZKANIA

ulica/ osiedle, nr domu, nr lokalu

kod pocztowy, poczta

miescowosc

ulica/ osiedle, nr domu, nr lokalu

kod pocztowy, poczta

miescowosc

ADRES KORESPONDENCYJNY (jeśli inny niż powyżej)

ulica/ osiedle, nr domu, nr lokalu
kod pocztowy, poczta
miejscowość
adres e-mail

ulica/ osiedle, nr domu, nr lokalu
kod pocztowy, poczta
miejscowość
adres e-mail

Oświadczam, że nie jestem stroną umowy o prowadzenie rachunku płatniczego zawartej z dostawcą, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9 ustawy o usługach płatniczych¹, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w art. 59ia ust. 3 ustawy o usługach płatniczych².

Oświadczam, że nie jestem stroną umowy o prowadzenie rachunku płatniczego zawartej z dostawcą, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9 ustawy o usługach płatniczych¹, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w art. 59ia ust. 3 ustawy o usługach płatniczych².

¹ Art. 4 Ustawy o usługach płatniczych

1. Działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych może być wykonywana wyłącznie przez dostawców usług płatniczych, zwanych dalej „dostawcami”.

2. Dostawcą może być wyłącznie:

- 1) bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy - Prawo bankowe;
 - 2) oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy - Prawo bankowe;
 - 3) instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy - Prawo bankowe i odpowiednio oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy - Prawo bankowe;
 - 4) instytucja pieniądza elektronicznego;
 - 5) oddział podmiotu świadczącego w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, zgodnie z prawem tego państwa, pocztowe usługi płatnicze, uprawnionego zgodnie z prawem tego państwa do świadczenia usług płatniczych oraz Poczta Polska Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim odrębne przepisy upoważniają ją do świadczenia usług płatniczych;
 - 6) instytucja płatnicza;
 - 7) Europejski Bank Centralny, Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, oraz bank centralny innego państwa członkowskiego - gdy nie działają w charakterze władz monetarnych lub organów administracji publicznej;
 - 8) organ administracji publicznej;
 - 9) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa lub Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2065, z późn. zm.⁴), zwanej dalej "ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych" - w zakresie, w jakim odrębne przepisy upoważniają je do świadczenia usług płatniczych, zwane dalej "kasą oszczędnościowo-kredytową";
 - 10) biuro usług płatniczych;
 - 11) mała instytucja płatnicza;
 - 12) dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku.
- 2a. Działalność w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego i jego wykupu może być wykonywana wyłącznie przez wydawców pieniądza elektronicznego.
- 2b. Wydawcą pieniądza elektronicznego może być wyłącznie podmiot, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-4 i 6-8, oraz:
- 1) oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego;
 - 2) oddział podmiotu świadczącego w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, zgodnie z prawem tego państwa, pocztowe usługi płatnicze, uprawnionego zgodnie z prawem tego państwa do wydawania pieniądza elektronicznego oraz Poczta Polska Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim przepis art. 13 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (Dz.U. poz. 1109, z 2012 r. poz. 1529 oraz z 2013 r. poz. 1036) uprawnia ją do wydawania pieniądza elektronicznego;
 - 3) kasa oszczędnościowo-kredytowa.

3. Krajowe instytucje płatnicze, małe instytucje płatnicze, biura usług płatniczych, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego oraz ich oddziały i agenci tych podmiotów wykonujący działalność agencyjną w zakresie świadczenia usług płatniczych, oddziały krajowych instytucji płatniczych, jeżeli świadczą one usługi płatnicze w państwie członkowskim innym niż ich macierzyste państwo członkowskie, dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, ich oddziały oraz agenci wykonujący działalność agencyjną w zakresie świadczenia usług płatniczych, jeżeli świadczą usługi płatnicze w państwie członkowskim innym niż ich macierzyste państwo członkowskie, oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz ich oddziały, podmioty wykonujące działalność określoną w art. 6 pkt 11 lit. a lub b, do których ma zastosowanie art. 6c ust. 1, oraz podmioty prowadzące działalność określoną w art. 6 pkt 12, do których ma zastosowanie art. 6d ust. 1, podlegają wpisowi do rejestru dostawców i wydawców pieniądza elektronicznego, zwanego dalej „rejestr”.

4. Określenie „usługi płatnicze” dla określenia wykonywanej działalności gospodarczej, w tym jako element nazwy (firmy), lub w reklamie może być używane wyłącznie przez dostawców usług płatniczych.

5. Wyłącznie uprawnionymi do używania w nazwie (firmie) określenia:

- 1) „instytucja płatnicza” - są instytucje płatnicze;
- 2) „biuro usług płatniczych” - są biura usług płatniczych;
- 3) „mała instytucja płatnicza” - są małe instytucje płatnicze.

6. Określenie „wydawanie pieniądza elektronicznego” dla określenia wykonywanej działalności gospodarczej, w tym jako element nazwy (firmy), lub w reklamie może być używane wyłącznie przez wydawców pieniądza elektronicznego.

7. Wyłącznie uprawnionymi do używania w nazwie (firmie) określenia „instytucja pieniądza elektronicznego” są instytucje pieniądza elektronicznego i oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego.

8. Dostawca, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-3, zapewnia instytucjom płatniczym, instytucjom pieniądza elektronicznego, małym instytucjom płatniczym oraz biurom usług płatniczych, na ich żądanie, dostęp do świadczonych przez siebie usług w zakresie prowadzenia rachunków płatniczych na obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasadach. Dostęp ten umożliwia świadczenie usług płatniczych przez te podmioty bez przeszkód i w sposób efektywny. Dostawca, o którym mowa w ust. 2 pkt 1-3, zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, o odmowie dostępu tym podmiotom do świadczonych przez siebie usług w terminie 7 dni od dnia odmowy dostępu z podaniem przyczyn takiej odmowy.

² Art. 59ia. Ustawy o usługach płatniczych

- Oświadczam, że przebywam legalnie na terytorium państwa członkowskiego UE.
- Rachunek PRP z kartą płatniczą
- Rachunek PRP bez karty płatniczej
- Rachunek PRP z dostępem do elektronicznych kanałów dostępu
- Rachunek PRP bez dostępu do elektronicznych kanałów dostępu

Oświadczam, że otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych:

- w formie papierowej
- na adres e-mail

- Oświadczam, że przebywam legalnie na terytorium państwa członkowskiego UE.
- Rachunek PRP z kartą płatniczą
- Rachunek PRP bez karty płatniczej
- Rachunek PRP z dostępem do elektronicznych kanałów dostępu
- Rachunek PRP bez dostępu do elektronicznych kanałów dostępu

Oświadczam, że otrzymałam/em klauzulę informacyjną administratora danych osobowych:

- w formie papierowej
- na adres e-mail

Niniejszym potwierdzam/y zgodność danych zawartych w niniejszym wniosku.

miejsowość, data

miejsowość, data

podpis Posiadacza

podpis Współposiadacza

stempel funkcyjny i podpis pracownika placówki Banku

(wypełnia Bank):

Rachunek otwarto dnia : |_|_| - |_|_| - |_|_|_|_|_|
(dd-mm-rrrr)

Nadano nr

|_|_| - |_|_| - |_|_|_|_|_|
(dd-mm-rrrr)

.....
stempel podpisowy i podpisy za Bank

1. Dostawcy, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, oferujący usługi związane z prowadzeniem rachunków płatniczych dla konsumentów, są obowiązani do świadczenia usługi prowadzenia podstawowego rachunku płatniczego. Obowiązek ten w przypadku dostawców wymienionych w art. 4 ust. 2 pkt 9 dotyczy wyłącznie członków danej kasy oszczędnościowo-kredytowej.

2. Podstawowy rachunek płatniczy jest przeznaczony dla konsumentów, dla których żaden dostawca, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie prowadzi innego rachunku płatniczego w walucie polskiej umożliwiające wykonywanie transakcji, o których mowa w ust. 3.

3. Podstawowy rachunek płatniczy umożliwia wyłącznie:

1) dokonywanie wpłat środków pieniężnych na rachunek;

2) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku na terytorium któregośkolwiek państwa członkowskiego, w bankomacie lub w placówce dostawcy, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w godzinach pracy tego dostawcy lub poza nimi, lub przy użyciu terminala płatniczego, jeżeli konsument wyrazi wolę zawarcia umowy również w zakresie usługi umożliwiającej takie wypłaty;

3) wykonywanie na terytorium państw członkowskich transakcji płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2, w szczególności w urządzeniach akceptujących instrumenty płatnicze, placówce dostawcy, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, lub za pośrednictwem środków elektronicznego dostępu do rachunku, przy czym w przypadku transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty płatniczej podstawowy rachunek płatniczy zapewnia także możliwość dokonywania transakcji płatniczych bez fizycznego wykorzystania karty oraz możliwość rozliczania przez dostawcę transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty płatniczej, powodujących przekroczenie środków zgromadzonych na rachunku, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 4 ustawy o kredycie konsumenckim.

4. Obowiązek zapewnienia wypłaty w placówce poza godzinami pracy dostawcy następuje wyłącznie w przypadku gdy dostawca oferuje takie usługi.

5. Dostawca, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach podstawowego rachunku płatniczego jest obowiązany zapewnić usługi, o których mowa w ust. 3, w zakresie, w jakim świadczy takie usługi w ramach prowadzenia innych rachunków płatniczych.

6. Dostawca, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 1-3 i 9, z wyłączeniem Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, udostępnia na żądanie konsumenta, nieodpłatnie, informacje o podstawowych rachunkach płatniczych dostępnych w jego ofercie, warunkach korzystania z rachunków oraz opłatach z tym związanych.



Bank Spółdzielczy w Kowalu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

Wyjaśnienie używanych nazw

Kiedy używamy zwrotu „Ty”, mamy na myśli każdą osobę fizyczną, z którą wchodzimy w interakcję – niezależnie od tego, czy jesteś naszym klientem. Może to obejmować m.in. reprezentantów, beneficjentów, użytkowników, spadkobierców, a także inne osoby powiązane z klientami, takie jak małżonkowie czy osoby udzielające zabezpieczeń. Pozwiliśmy sobie na zwrot bezpośredni dla zwiększenia przejrzystości tekstu.

„My” to Bank Spółdzielczy w Kowalu z siedzibą w Kowalu.

Podstawa prawna informacji

Informację przygotowaliśmy zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dalej nazywamy je RODO). Twoje dane podlegają szczególnej ochronie jako dane objęte tajemnicą bankową.

Kto odpowiada za przetwarzanie Twoich danych i jak się z nami kontaktować

Jesteśmy administratorem Twoich danych.

Możesz z nami się skontaktować:

- osobiście w placówkach banku
- poprzez adres poczty elektronicznej: sekretariat@bskowal.sgb.pl
- poprzez adres e-doręczenia: AE: PL-96250-19232-VUEHR-23
- telefonicznie: +48 54 284 22 03 (z telefonów komórkowych i z zagranicy)
- pisemnie: ul. Piłsudskiego 42, 87-820 Kowal

Wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych. Możesz z nim się skontaktować w sprawie swoich danych:

- pisemnie: na adres Administratora danych z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”
- poprzez adres poczty elektronicznej: iod@bskowal.pl

Dlaczego i na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane

Twoje dane możemy przetwarzać, aby:

1. Prowadzić działalność bankową i realizować usługi finansowe. W związku z tym dane przetwarzamy, gdy zawieramy i realizujemy umowę z Tobą lub z Twoim udziałem, a także zanim ją zawrzemy, np. aby rozpatrzyć Twój wniosek.
Podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b) RODO.
2. Wypełniać obowiązki prawne. Obowiązki takie wynikają z przepisów prawa, w tym: prawa wspólnotowego (prawa Unii Europejskiej) lub prawa polskiego dotyczącego banków. Są to m.in. obowiązki: rachunkowo podatkowe (w tym FATCA i CRS), związane z analizą ryzyka klienta, w tym identyfikacją i weryfikacją, monitorowaniem stosunków gospodarczych, świadczeniem usług płatniczych, zachowaniem bezpieczeństwa przechowanych środków oraz transakcji, a także dotyczące wymiany informacji z bazami informacji związanymi z oceną zdolności i wiarygodności kredytowej lub analizą ryzyka kredytowego. W zakresie zarządzania bankiem jesteśmy zobowiązani przestrzegać rekomendacji organów nadzorczych dotyczących sektora bankowego.
Podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO.
3. Podejmować czynności zgodnie z udzieloną przez Ciebie zgodą – np. w celach marketingowych po zakończeniu umowy, oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka po wygaśnięciu zobowiązania. Twoja zgoda jest również podstawą na przetwarzanie danych szczególnych kategorii, np. dane biometryczne w procesie zdalnego zawierania umowy oraz dane dotyczące zdrowia w ramach funkcjonalności Active w SGB Mobile. Każdą zgodę możesz wycofać w dowolnym momencie.
Podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. a) RODO, art. 9 ust. 2 lit. a) RODO.
4. Realizować nasze prawnie uzasadnione interesy. Zaliczamy do nich:
 - marketing bezpośredni naszych produktów i usług,
 - zapewnienie bezpieczeństwa osób (przede wszystkim klientów oraz pracowników) i mienia, w tym w ramach monitoringu wizyjnego,
 - realizowanie naszych wewnętrznych celów administracyjnych, np. zarządzanie relacjami z Tobą, analizowanie portfela kredytowego, przygotowywanie informacji zarządczej, w tym statystyk i raportów,
 - wykrywanie i ograniczanie nadużyć finansowych związanych z prowadzoną działalnością bankową, szczególnie w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych naszych klientów,
 - dochodzenie lub obrona roszczeń lub praw; cel ten obejmuje także przetwarzanie przez nas danych związanych z reklamacjami, postępowaniami polubownymi, które mogą być wszczęte przeciwko nam w związku z prowadzoną działalnością bankową,

- inne cele, które wynikają z dokumentacji, która reguluje poszczególne produkty i usługi, z których korzystasz.
Podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.

Czy masz obowiązek podać nam swoje dane

W przypadku zawarcia umowy podanie danych jest konieczne do jej zawarcia. Podanie danych jest także konieczne do dokonania czynności lub przyjęcia przez nas dokumentów (np. udzielenia pełnomocnictwa, złożenia dyspozycji na wypadek śmierci). Przepisy prawa mogą wprowadzać wymóg podawania danych w celu w nich opisanym (np. ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przewiduje obowiązek identyfikacji Twojej tożsamości i jej weryfikacji). Jeśli nie podasz nam swoich danych, nie będziemy mogli zrealizować celów, które wymagają przetwarzania przez nas takich danych, m.in. zawrzeć z Tobą umowy. Dane w celu marketingowym podajesz nam dobrowolnie.

Źródła danych

1. Dane pozyskujemy bezpośrednio od Ciebie, gdy wypełniasz wnioski lub formularze, gdy zawierasz umowy lub dokonujesz innych czynności, gdy kontaktujesz się z nami.
2. Dane pozyskujemy od osób prawnych lub innych podmiotów, które reprezentujesz lub, które wskazały Cię jako osobę do kontaktu bądź od podmiotów, którym udzieliłeś zgody na ich przekazanie.
3. Z innych dostępnych źródeł, takich jak np.: księgi wieczyste, rejestry przedsiębiorstw, rejestry dłużników, Biuro Informacji Kredytowej S.A., biura informacji gospodarczej, Rejestru Zastrzeżeń PESEL, Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.

Kategorie przetwarzanych danych

Przetwarzamy:

1. Dane identyfikacyjne i kontaktowe, np.: imię i nazwisko, data i miejsce urodzenia, numer PESEL, NIP, nr i serie dokumentów tożsamości, adres e-mail, numer telefonu, adres zamieszkania/korespondencji. Sprawdzamy, czy dane są zgodne z danymi podawanymi lub otrzymywanymi z właściwych dokumentów bądź rejestrów. Jesteśmy uprawnieni do sporządzania kopii dokumentów.
2. Dane transakcyjne, np.: numer rachunku bankowego, kwoty wpłaty, wypłaty i przelewy realizowane z rachunku lub na rachunek, termin i miejsce ich realizacji, identyfikatory transakcji.
3. Dane finansowe, np. informacje o sytuacji majątkowej lub finansowej, dane o posiadanych aktywach lub pasywach, dane określające zdolność i wiarygodność kredytową, dokumenty księgowo, historię kredytową, status podatkowy, dochód i inne przychody, wpis do odpowiednich rejestrów, zaległości w spłacie, dane elektronicznych instrumentów płatniczych.
4. Dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej, wykształcenia, wykonywanego zawodu, również o osobach pozostających na utrzymaniu (np. dzieci) we wspólnym gospodarstwie domowym. Dane takie przetwarzamy w celu wykonania umów np. kredytowych, dyspozycji na wypadek śmierci lub gdy jest to związane z usługą oferowaną przez nas lub inną czynnością (np. świadczeniem społecznym 800+).
5. Dane o lokalizacji, np. sprawdzamy, gdy płatność kartą została zlecona w różnych lokalizacjach, w krótkich odstępach czasu.

Możemy przetwarzać także dane cyfrowe o Tobie, np. o wykorzystywanym przez Ciebie urządzeniu i jego oprogramowaniu. Dane biometryczne, dane dotyczące zdrowia przetwarzamy, gdy udzieliś nam zgody. W związku z tym, że rejestrujemy naszą komunikację z Tobą, w tym rozmowy telefoniczne lub czaty, wideoczaty, możemy przetwarzać także Twój głos lub wizerunek. Możemy przetwarzać inne dane przekazane przez Ciebie, o ile nie można ich zakwalifikować do żadnej z powyższych grup, a jest to dokonywane w celach opisanych w tej informacji.

Komu możemy udostępnić dane

Możemy udostępnić Twoje dane takim odbiorcom, jak:

1. Organy, podmioty i instytucje upoważnione do otrzymania takich danych na podstawie przepisów prawa, np.:
 - a. Komisja Nadzoru Finansowego,
 - b. Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
 - c. Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
 - d. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. i inne izby rozliczeniowe,
 - e. Związek Banków Polskich.
2. Podmioty, którym przekazanie danych jest konieczne dla wykonania określonej czynności np. transakcji płatniczej lub czynności dla organizacji kartowych (m.in. VISA, Mastercard), a także inne banki, instytucje kredytowe i płatnicze, uczestnicy systemów płatności, podmioty, z którymi współpracujemy w ramach świadczonych usług finansowych.
3. Podmioty, którym dane mogą być przekazane na podstawie Twojej zgody lub zgodnie z zawartą umową. Dotyczy to także podmiotów, które przetwarzają dane na nasze zlecenie i na naszą rzecz, np.: podmioty świadczące usługi informatyczne, prawne, agencyjne, doradcze, pocztowe.

Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy

Twoje dane możemy przekazywać odbiorcom, którzy będą je przetwarzali w krajach poza EOG. Będzie to możliwe w następujących sytuacjach:

1. Jeżeli jest to niezbędne, abyśmy wykonali umowę, którą zawarliśmy z Tobą, np. gdy realizujemy przelew zagraniczny na Twoje zlecenie.
2. Gdy uzyskamy na to Twoją zgodę.

3. Gdy Komisja Europejska stwierdzi, że państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewniają odpowiedni stopień ochrony.
4. Gdy zapewnione są odpowiednie zabezpieczenia np. poprzez zawarcie w umowie z odbiorcą danych standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską.

Poznaj swoje prawa

Możesz:

1. Uzyskać informacje o przetwarzaniu Twoich danych i mieć dostęp do nich, uzyskać ich kopię, sprostować je, a także żądać - przypadkach przewidzianych prawem, abyśmy ograniczyli ich przetwarzanie bądź je usunęli.
2. Wnieść sprzeciw wobec przetwarzania danych, gdy jesteś w szczególnej sytuacji, a my przetwarzamy, w tym profilujemy dane do celów, które wynikają z prawnie uzasadnionych interesów. Sprzeciw na przetwarzanie danych w celu marketingowym jest zawsze przez nas uwzględniany.
3. Wyciągnąć w dowolnym momencie zgodę na przetwarzanie danych, albowiem wszystkie zgody wyrażasz dobrowolnie. Możesz wyciągnąć wszystkie lub wybrane zgody. Wyciągnięcie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, na podstawie Twojej zgody, zanim została przez Ciebie wyciągnięta.
4. Przenieść dane, które nam dostarczyłeś, a które my przetwarzamy na podstawie Twojej zgody lub aby zawrzeć i wykonywać umowę.
5. Wnieść skargę do organu nadzorczego, którym w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uznasz, że przetwarzamy Twoje dane niezgodnie z RODO.

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji i profilowanie

Poniżej używamy pojęć zautomatyzowanego przetwarzania danych oraz profilowania, które występują w RODO. Zautomatyzowane przetwarzanie polega na podejmowaniu decyzji przy zastosowaniu środków technologicznych bez istotnego udziału człowieka, która wywołuje skutki prawne lub w podobny sposób istotnie wpływa na Twoją sytuację (tzw. decyzja automatyczna). Możemy także profilować Twoje dane. Oznacza to, że możemy w zautomatyzowany sposób przetwarzać Twoje dane i wykorzystywać je do oceny niektórych czynników osobowych, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy, sytuacji ekonomicznej, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. Poniżej przedstawiamy szczegóły naszych działań.

Możemy podejmować decyzje automatyczne i profilować Twoje dane. Decyzje automatyczne opierają się o istotne informacje, które zależą od typu realizowanej przez nas czynności. Możemy je podejmować w celu przygotowania, rozpatrzenia wniosków lub realizowania:

1. Procesów kredytowych. Wykorzystujemy informacje mające wpływ na wiarygodność i zdolność kredytową oraz analizę ryzyka kredytowego. Oceniamy, czy jesteś w stanie spełnić swoje zobowiązania finansowe, aby uniknąć zaoferowania kredytu, który jest dla Ciebie nieodpowiedni. Ryzyko oceniane jest w punktach (scoring). Decyzja automatyczna bierze pod uwagę obecną i prognozowaną sytuację finansową. Przetwarzamy dane uzyskując dostęp do informacji z zewnętrznych baz w celu pozyskania odpowiednich informacji finansowych (np. BIK). Jeżeli masz z nami relację to łączymy zewnętrzne informacje z Twoją wewnętrzną historią produktową. Jeżeli analiza w Twojej sprawie wykaże, że ryzyko jest zbyt wysokie, decyzja automatyczna będzie negatywna. Wynik analizy kredytowej może także być niezbędny dla przygotowania oferty marketingowej. Jeśli Twój scoring nie będzie według nas, spełniał wymogów minimalnych, nie przedstawimy Tobie informacji handlowej.
2. Działania marketingowych. W oparciu o historię relacji z Tobą, w tym Twoje dane finansowe i transakcyjne możemy profilować Twoje dane w celu przedstawienia Tobie zindywidualizowanej oferty produktów i usług. W tym przypadku nie będziemy podejmować decyzji automatycznej w rozumieniu RODO.
3. Obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym wykonywania obowiązków dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Naszym obowiązkiem jest przeciwdziałać wykorzystywaniu naszej działalności do celów mających związek z tym przestępstwem i stosować środki bezpieczeństwa finansowego. W związku z tym analizujemy nietypowe transakcje, w tym te, które ze względu na swój charakter skutkują stosunkowo wysokim ryzykiem oszustwa, prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W przypadku zaistnienia podejrzenia, że dana transakcja jest związana z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, mamy obowiązek podjęcia odpowiednich działań, które mogą obejmować odmowę wykonania transakcji lub zgłoszenia do właściwych organów. Konsekwencją dokonania oceny może być także automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka. Kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji.
4. Określonych usług bankowych. Warunki określamy każdorazowo w dokumentach, które dotyczą danej usługi, np. umowie, regulaminie czy zasadach świadczenia tej usługi. W efekcie decyzji automatycznej zgadzamy się albo nie zgadzamy świadczyć Tobie usługę, albo podejmujemy inną decyzję. Analizujemy okoliczności związane z transakcjami jak np. nietypowe miejsce zlecenia transakcji, nietypowe rodzaje zleceń, nietypowe a zarazem zbyt wysokie kwoty. Skutkiem decyzji może być zawieszenie lub odmowa wykonania transakcji o czym zostaniesz poinformowany.
5. Obowiązków prawnych dotyczących metod i modeli statystycznych. Obejmują one także metody i modele kredytowe w celu wyliczenia ryzyka. Dzięki temu możemy ocenić nasze ryzyko oraz zakres odpowiednich kapitałów lub współczynników finansowych, który mamy obowiązek utrzymać. Metody i modele mogą nie obejmować Twoich danych, ale ich utworzenie może wymagać danych, albowiem muszą one być wiarygodne.

Masz prawo do wyrażenia swojego stanowiska oraz zakwestionowania decyzji automatycznej. Zakwestionowanie decyzji oznaczać będzie odwołanie się od niej. Odwołanie możesz złożyć tak jak reklamację w danej sprawie.

Jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane

Okres przetwarzania Twoich danych zależy od podstaw i celu, w jakim są przetwarzane. Zasadniczy okres przechowywania danych wynosi 6 lat. Okres ten kończy się z upływem ostatniego dnia roku kalendarzowego, chyba, że przepisy prawa przewidują inny okres. Stosujemy następujące zasady:

1. Jeśli zawarliśmy i realizujemy umowy z Tobą lub podmiotem, który reprezentujesz – do czasu jej rozwiązania lub wygaśnięcia, np. spłaty kredytu lub zamknięcia konta, a następnie przez czas wykonywania obowiązków prawnych, np. z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem.
2. Jeśli przetwarzamy Twoje dane w związku z prawnie uzasadnionym interesem – do czasu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych, np. dla celów marketingowych; lub tak długo, jak ten interes istnieje, np. do momentu przedawnienia roszczeń wynikających z zawartych umów.
3. Jeśli przetwarzamy Twoje dane na podstawie Twojej zgody – aż wycofasz swoją zgodę.

Niezależnie od zasad opisanych wyżej przyjęliśmy szczegółowe okresy przetwarzania danych związane z:

1. Wnioskiem kredytowym - jeśli umowa nie doszła do skutku, okres archiwizacji wniosku wynosi jeden rok od dnia złożenia wniosku, chyba, że przepisy prawa dla takich danych archiwalnych przewidują inny okres dla określonego celu przetwarzania lub w okresie późniejszym, gdy rozpatrujemy Twoje żądanie dotyczące tego wniosku i wynikające z przepisów prawa.
2. Obliczeniami współczynników finansowych i kapitałów jakie wykonujemy, w tym metodami statystycznymi. Zgodnie z prawem bankowym okres przetwarzania informacji w ramach metod i modeli wynosi 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania.