

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUWAŁKACH

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla:

Osób i podmiotów korzystających z usług Banku w zakresie płatności okazjonalnych

Bank Spółdzielczy w Suwałkach informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Państwa własność zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust.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**”):

1. Administrator danych osobowych.

Bank Spółdzielczy w Suwałkach z siedzibą przy ul. Utrata 4, 16-400 Suwałki, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwanym dalej „**Administratorem**”).

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: iod@bssuwalki.pl, lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1.

3. Na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu **Bank Spółdzielczy w Suwałkach, jako Administrator Danych** informuje, że:

Właściwa identyfikacja osoby dokonującej płatności okazjonalnej, czyli podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest wymogiem ustawowym oraz jest warunkiem przeprowadzenia transakcji okazjonalnej i w takiej sytuacji pracownik obsługujący Panią/Pana jest zobowiązany poprosić o okazanie dokumentu tożsamości.

4. Cele i podstawy przetwarzania.

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe na podstawie:

1) art. 6 ust 1 lit. c) „**RODO**” Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym w szczególności zapewnienia przez Bank:

a) stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego (w tym: poprzez identyfikowanie osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu klienta oraz przetwarzania informacji zawartych w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzania ich kopii).

b) rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz oceny poziomu rozpoznanego ryzyka,

c) dokumentowania rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego oceny, w tym poprzez dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, jak również wykazywania na żądanie organów o których mowa w art. 130 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną zastosowały odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego,

2) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami, a także ochrona mienia i zapewnienie bezpieczeństwa (monitoring wizyjny) – 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**,

5. Okres przechowywania.

1) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez 5 lat dla danych uzyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz danych koniecznych do identyfikacji transakcji, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, bądź 5 lat dla danych znajdujących się w wynikach bieżących analiz przeprowadzonych transakcji, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia. W obu ww. wypadkach na żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej złożone przed upływem okresu, o którym mowa wyżej, Pani/ Pana dane osobowe będą przechowywane przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa okres, jeżeli jest to konieczne w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.

2) w zakresie danych niezbędnych do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń przez Bank lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń, a w zakresie danych wizualnych – przez okres do 3 miesięcy od momentu nagrania.

6. Odbiorcy danych.

Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą:

- upoważnieni pracownicy Banku Spółdzielczego w Suwałkach,
- Generalny Inspektor Informacji Finansowej

7. Prawa osób, których dane dotyczą:

Zgodnie z „**RODO**” przysługuje Pani/Panu:

- prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii; (art. 15 **RODO**)
- prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych; (art. 16 **RODO**)
- prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych; (art. 17 i art. 18 **RODO**)

- d) prawo przenoszenia danych; (art. 20 RODO)
- e) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych; (art. 21 RODO)
- f) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego. (art. 77 RODO)

Organem Właściwym do zgłaszania naruszeń dotyczących ochrony danych osobowych jest Prezes Ochrony Danych Osobowych (Prezes UODO). Dane adresowe: Urząd Ochrony Danych Osobowych ul. Stawki 2 00-193 Warszawa. Infolinia: 606-950-000. www.uodo.gov.pl.

8. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych cech osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. W zakresie niezbędnym do złożenia dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, dane osobowe osoby, której dane dotyczą mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowany. Tego rodzaju przypadek wystąpi w następującej sytuacji:

- a) dokonania 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.

9. Przekazywanie danych osobowych do państwa trzeciego.

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), na Pani/Pana żądanie 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.

10. Obowiązek podania danych osobowych.

Podanie danych osobowych ma charakter dobrowolny, jednakże ich brak będzie stanowił przeszkodę w realizacji przez Bank Pani/Pana żądania.