

# KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUWAŁKACH

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla:

Poręczyciela, poręczyciela wekslowego, innej osoby dającej zabezpieczenie kredytowe

**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](mailto:iod@bssuwalki.pl), lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie 1.

## 3. Kategorie danych.

Bank przetwarza następujące kategorie danych:

- 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego),
- 2) dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail),
- 3) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, wykonywanych transakcjach),
- 4) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. ilość osób w gospodarstwie domowym),
- 5) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej,
- 6) dane wizualne (np. nagrania monitoringu wizyjnego).

## 4. Cele i podstawy przetwarzania.

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe w celu:

- 1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:
  - a) przed zawarciem umów, między Panią/Panem, a Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki innej osoby, 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 dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki innej osoby, – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO,
- 2) 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 Rozporządzenia,
- 3) 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,
- 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) 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. Okres przechowywania.

Bank będzie przechowywał Pani/Pana dane osobowe:

- 1) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach, 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,
- 2) 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,
- 3) 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 – 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,

- 4) 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,
- 5) 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,
- 6) 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,
- 7) w zakresie danych wizualnych – przez okres do 3 miesięcy od momentu nagrania.

## 6. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazane następującym odbiorcom:

- 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 niniejszej umowy, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe,
- b) partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi,
- c) podmiotom i organom, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom lub organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (np. Biuro Związków Banków Polskich, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, w celu wykonywania czynności bankowych).
- d) podmiotom przetwarzającym dane osobowe osoby, której dane dotyczą w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych,
- e) kancelariom i radcom prawnym.

## 7. Prawa osób, których dane dotyczą:

Zgodnie z „RODO” przysługuje Pani/Panu:

- a) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii; (art. 15 RODO),
- b) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych; (art. 16 RODO),
- c) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych; (art. 17 i art. 18 RODO),
- d) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie wydanej uprzednio zgody na przetwarzanie na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) „RODO”;
- e) prawo przenoszenia danych; (art. 20 RODO),
- f) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych; (art. 21 RODO)

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust.1 lit. f) „RODO”), przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką Banku i złożyć pisemny wniosek.

- g) 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](http://www.uodo.gov.pl).

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.

## 8. Źródło pochodzenia danych

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).

## 9. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie.

Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych do dokonywania zautomatyzowanej 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 i 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.

**10. Przekazywanie danych osobowych do państwa trzeciego.**

Bank nie przekazuje Pani/Pana danych do organizacji międzynarodowych i nie udostępnia Pani/Pana danych osobowych podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

**11. Obowiązek podania danych osobowych.**

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania umowy z bankiem, a w dalszej konsekwencji 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 przyjęcia wniosku /zawarcia umowy.