

## Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

Na podstawie przepisów 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, dalej: Rozporządzenie) Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Administratorem Państwa danych osobowych jest Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej z siedzibą w Biała Rządowa 2, 98-350 Biała, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000156227, NIP 8321067472, REGON 000503296, zwany dalej „Bankiem”.
Dane kontaktowe	Z Administratorem można skontaktować się: - osobiście w Centrali Banku, - pisemnie na adres siedziby Banku, - poprzez adres poczty elektronicznej: <a href="mailto:centrala@bszw.pl">centrala@bszw.pl</a> , - telefonicznie pod numerem 43 843 97 10.
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych , z którym można się skontaktować: - pisemnie na adres Administratora, - elektronicznie, adres e-mail: <a href="mailto:iod@bszw.pl">iod@bszw.pl</a> Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane przez Bank w następujących celach: 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: - przed zawarciem umowy na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, - związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, 2) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank: - w trakcie obowiązywania umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest dbanie o interesy i pozytywny wizerunek Banku, jak również dążenie do sprzedaży usług, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, - po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia, 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 Rozporządzenia,

- 4) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją umowy (realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących 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) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,
  - 5) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest 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,
  - 7) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są przepisy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia),
  - 8) prowadzenia korespondencji w celu komunikacji i rozwiązywania sprawy, której korespondencja dotyczy (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - 9) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan dzwoni (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - 10) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,
- a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, przetwarzać będziemy dodatkowo w celach:**
- 11) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank formularza informacyjnego/oferty kredytowej – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, a po wygaśnięciu zobowiązania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. a (wyrażenie przez Panią/Pana zgody),
  - 12) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów Prawa bankowego, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,

	<p>13) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,</p> <p>14) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank po odstąpieniu od umowy – podstawą prawną przetwarzania w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.</p>
Źródła danych	<p>Pani/Pana dane Bank pozyskuje:</p> <p>a) bezpośrednio od Pani/Pana,</p> <p>b) od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej, KRS, CEIDG).</p>
Kategorie danych	<p>Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych:</p> <p>1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości),</p> <p>2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail),</p> <p>3) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach),</p> <p>4) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. podczas składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci),</p> <p>5) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny),</p> <p><b>a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym dodatkowo dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej:</b></p> <p>6) dane dotyczące gospodarstwa domowego (np. liczba osób w gospodarstwie domowym, wydatki),</p> <p>7) dane o wykształceniu i wykonywanym zawodzie,</p> <p>8) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej)</p> <p>9) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej.</p>
Okres przez który dane będą przechowywane	<p>Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe:</p> <p>1) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji, a po zawarciu umowy w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa<sup>1</sup>,</p> <p>2) w zakresie promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,</li> <li>- po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody,</li> </ul> <p>3) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową,</p> <p>4) 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:</p>

<sup>1</sup> Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego

	<p>- dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,</p> <p>- dla dokumentacji księgowej – 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,</p> <p>- dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej,</p> <p>5) w zakresie przetwarzania 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,</p> <p>6) przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku,</p> <p>7) w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego - przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące,</p> <p><b>a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym, w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w tym zakresie, dodatkowo:</b></p> <p>8) w związku z przygotowaniem Formularza informacyjnego/oferty kredytowej/ złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy, oceną zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego oraz podjęciem działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż 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> <p>9) w związku z zawarciem umowy i w celu jej realizacji – przez okres trwania zobowiązania, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do upływu okresu przedawnienia,</p> <p>10) 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 wyrazi Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania,</p> <p>11) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania,</p> <p>12) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania.</p>
Odbiorcy danych	<p>Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,</li> <li>2) Komisji Nadzoru Finansowego,</li> <li>3) Ministerstwu Finansów,</li> <li>4) Narodowemu Bankowi Polskiemu,</li> <li>5) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie,</li> </ol>

	<p>6) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczące usługi z zakresu IT, audytorskie, windykacyjne i inne wspierające prowadzenie działalności bankowej,</p> <p>7) 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, np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Rzecznik Finansowy,</p> <p>8) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych,</p> <p>9) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polski Standard Płatności sp. z o.o., Fiserv Polska S.A., Visa i MasterCard – dotyczy użytkownika karty płatniczej,</p> <p>10) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego,</p> <p>11) 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),</p> <p>12) 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),</p> <p><b>a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym dodatkowo:</b></p> <p>13) Krajowemu Rejestrowi Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu,</p> <p>14) Biuru Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie,</p> <p>15) Bankowi Gospodarstwa Krajowego,</p> <p>16) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa<sup>2</sup>,</p> <p>17) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem.</p>
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub organizacji międzynarodowych <sup>3</sup>	Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).
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 ciążyących na Banku, Pani/Pana dane

<sup>2</sup> Dotyczy kredytów z pomocą ARiMR

<sup>3</sup> Dotyczy użytkowników karty płatniczej oraz posiadacza rachunku

	<p>osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem.</p> <p>Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:</p> <p>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,</p> <p>2) w celach marketingu i promocji działalności prowadzonej przez Bank – Pani/Pana dane osobowe (m.in. dane demograficzne, historia transakcji dokonywanych na rachunku z uwzględnieniem transakcji wykonywanych instrumentami płatniczymi) mogą być wykorzystane do profilowania w celu skierowania do Pani/Pana spersonalizowanej oferty (bez negatywnych skutków w przypadku, gdy nie skorzysta Pani/Pan z tej oferty),</p> <p>3) 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.</p>
<p>Prawa osoby, której dane dotyczą</p>	<p>Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia. 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. 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. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (jeśli będzie to technicznie możliwe może Pani/Pan przesać te dane innemu administratorowi danych). W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank – przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank, w tym profilowania, w zakresie w jakim</p>

	przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem działalności prowadzonej przez Bank. Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
Miejsca publikacji informacji	Informacje szczegółowe dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych znajdują się na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej <a href="http://www.bszw.pl">www.bszw.pl</a> .

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem złożenia wniosku<sup>4</sup> i przyjęcia go przez Bank, 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<sup>5</sup> /zawarcia umowy.

---

<sup>4</sup> Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego oraz wniosku o przygotowanie formularza informacyjnego, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników – wniosku o przygotowanie oferty kredytowej

<sup>5</sup> Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego.