



Reprezentant, Pełnomocnik oraz osoba upoważnionych do kontaktu z Bankiem, Przedstawiciel ustawowy

Klauzula KI2

Imię i nazwisko:.....

PESEL:.....

Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

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.

Kiedy używamy zwrotu „Ty”, mamy na myśli każdą osobę fizyczną, z którą wchodzimy w interakcję i której dane przetwarzamy.

Kto odpowiada za przetwarzanie Twoich danych	My to: Bank Spółdzielczy w Miliczu z siedzibą w Miliczu (Bank) ul. Trzebnicka 7, 56-300 Milicz.
Jak się z nami kontaktować ?	Z Administratorem można się skontaktować: • osobiście, • poprzez adres poczty elektronicznej: info@bsmilicz.com.pl, • telefonicznie: 71 38 40 280, • pisemnie: ul. ul. Trzebnicka 7, 56-300 Milicz, poprzez adres e-doręczenia: AE:PL-27946-77078-VBFCG-21.
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować • pisemnie na adres Administratora, • elektronicznie, e-mail: iod@bsmilicz.com.pl. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Kategorie przetwarzanych przez nas danych	Możemy przetwarzać następujące Twoje dane: 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości), 2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail), 3) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny), 4) dane o sytuacji rodzinnej (np. stopień pokrewieństwa/ powinowactwa do osoby, którą Pani/ Pan reprezentuje).
Skąd mamy Twoje dane	Twoje dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Ciebie, od Twojego Mocodawcy* oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. KRS).
Dlaczego i na jakim podstawie przetwarzamy Twoje dane	Twoje dane możemy przetwarzać, aby: 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: • przed zawarciem umowy z Twoim Mocodawcą*/osobą, którą reprezentujesz**, • związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z Twoim Mocodawcą, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako pełnomocnika w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w celu przekazywania Tobie jako pełnomocnikowi informacji w związku z realizacją udzielonego Ci pełnomocnictwa,* • związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z osobą, którą reprezentujesz, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako przedstawiciela ustawowego.** 2) Realizować nasze prawnie uzasadnione interesy. Zaliczamy do nich: a. marketing bezpośredni naszych produktów i usług, b. zapewnienie bezpieczeństwa osób (przede wszystkim klientów oraz pracowników) i mienia, w tym w ramach monitoringu wizyjnego,

	c. realizowanie naszych wewnętrznych celów administracyjnych, np. zarządzanie relacjami z Tobą, przygotowywanie informacji zarządczej, w tym statystyk i raportów, d. wykrywanie i ograniczanie nadużyć finansowych związanych z prowadzoną działalnością bankową, szczególnie w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych naszych klientów, e. 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. <u>Podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.</u> 3) 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 przechowywanych środków oraz transakcji. W zakresie zarządzania bankiem jesteśmy zobowiązani przestrzegać rekomendacji organów nadzorczych dotyczących sektora bankowego. <u>Podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO.</u> 4) Podejmować czynności zgodnie z udzieloną przez Ciebie zgodą – np. w celach marketingowych. Każdą zgodę możesz wycofać w dowolnym momencie. <u>Podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. a).</u>
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 od zakończenia umowy będącej podstawą przetwarzania danych, chyba, że przepisy prawa przewidują inny okres. Stosujemy następujące zasady: 1) Jeśli zawarliśmy i realizujemy umowy – 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: 4) 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. 5) 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.
Komu możemy udostępnić Twoje 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.
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: 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. 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. 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.
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) Wyciąć w dowolnym momencie zgodę na przetwarzanie danych, albowiem wszystkie zgody wyrażasz dobrowolnie. Możesz wycofać wszystkie lub wybrane zgody. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, na podstawie Twojej zgody, zanim została przez Ciebie wycofana. 4) Przenieść dane, które zostały 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.
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych	Twoje dane możemy przekazywać odbiorcom, którzy będą je przetwarzali poza 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.

Czy masz obowiązek podać nam swoje dane

Podanie przez Ciebie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem uznania przez Bank **udzielonego Ci pełnomocnictwa*/Ciebie jako przedstawiciela ustawowego****, złożenia wniosku o zawarcie umowy i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, a po zawarciu umowy¹ realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie, jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego**; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz² uznania Ciebie jako **pełnomocnika*/ przedstawiciela ustawowego****, tym samym odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego****.

*) dotyczy pełnomocnika

**) dotyczy przedstawiciela ustawowego

(miejscowość, data)

(Podpis)

¹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

² Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

FORMULARZ ZGÓD MARKETIMGOWYCH

Czy wyrażasz zgodę na:	TELEFON (A02)	SMS/MMS (A03)	E-MAIL (A04)
Kontakt Banku Spółdzielczego w Miliczu w celach marketingowych, w szczególności w celu przekazywania informacji o promocjach, konkursach, loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku i podmiotów współpracujących z Bankiem za pośrednictwem:	Wyrażam Nie wyrażam ☐ ☐	Wyrażam Nie wyrażam ☐ ☐	Wyrażam Nie wyrażam ☐ ☐

Wyrażenie powyższych zgód ma charakter dobrowolny. Przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

(miejscowość, data)

(Podpis)