

INFORMACJA O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BNP Paribas Bank Polska S.A.)

Od 25 maja 2018 r. zacznie obowiązywać Rozporządzenie 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) („**RODO**”), które przyznaje Państwu szereg nowych praw związanych z przetwarzaniem Państwa danych osobowych.

W niniejszym dokumencie znajdują się informacje o zasadach przetwarzania Państwa danych osobowych oraz o przysługujących Państwu prawach wynikających z RODO.

JAKIE PRAWA ZYSKUJESZ DZIĘKI RODO?

Od 25 maja 2018 r. zacznie obowiązywać Rozporządzenie 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 (szerzej znane jako "RODO").

Poznaj Twoje nowe prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych.



Prawo do informacji

Administratorzy muszą informować, jakie dane osobowe są zbierane, jak będą wykorzystywane, jak długo przechowywane oraz czy będą udostępniane stronom trzecim. Taka informacja musi być zwięzła i ujęta w prostych słowach.



Prawo do dostępu

Masz prawo zgłosić wniosek o dostęp do swoich danych, co obliguje administratora do udzielenia informacji o przetwarzaniu Twoich danych osobowych a także, na Twoje żądanie, przedłożenia kopii danych dotyczących Twojej osoby.

Takie informacje muszą zostać opracowane i udostępnione przez administratora w ciągu miesiąca, choć od tej zasady są pewne wyjątki, np. dla wniosków, które są ewidentnie bezpodstawne, lub przesadzone.



Prawo do korekty

Jeśli odkryjesz, że dane używane przez administratora są nieprawidłowe lub niekompletne, możesz żądać ich zmiany. Administrator powinien w ciągu miesiąca dokonać poprawienia danych.



Prawo do bycia zapomnianym

W pewnych przypadkach masz prawo zażądać, aby administrator usunął Twoje dane, na przykład gdy są już niepotrzebne, lub były bezprawnie wykorzystywane.



Prawo do ograniczenia przetwarzania

Masz prawo zażądać, żeby dany administrator ograniczył sposób wykorzystania Twoich danych osobowych.



Prawo do przeniesienia danych

Jesteś uprawniony do tego, by pozyskać swoje dane i wykorzystać je ponownie we własnym celu u innych administratorów. To prawo dotyczy wyłącznie danych osobowych, które zostały udostępnione na podstawie umowy lub zgody.



Prawo do sprzeciwu

W każdym momencie możesz sprzeciwić się wykorzystywaniu swoich danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania. Administrator zobowiązany jest wtedy zaprzestać przetwarzania Twoich danych, chyba że przedstawi przekonujące argumenty, które przeważają nad Twoimi prawami, wolnościami i interesami, lub przetwarzanie jest uzasadnione np. prowadzonym postępowaniem sądowym.



Decyzje automatyczne i profilowanie

RODO zawiera także regulacje stosowane w sytuacjach, w których przetwarzanie danych odbywa się bez udziału człowieka. Dotyczy to szczególnie profilowania, które wykorzystuje dane osobowe do tworzenia modeli zachowań osób. Takie przetwarzanie podlega wyjątkowo rygorystycznym przepisom. Dodatkowo każdy wobec kogo podjęto decyzję automatyczną ma prawo się od niej odwołać.

OGÓLNE INFORMACJE O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ BANK ORAZ O PRZYSŁUGUJĄCYCH PAŃSTWU

Kto jest administratorem Państwa danych osobowych?

„Bank” lub „my” oznacza BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa. Jesteśmy administratorem Państwa danych osobowych, co oznacza, że odpowiadamy za wykorzystanie Państwa danych osobowych zgodnie z umową oraz przepisami prawa. Pełne dane kontaktowe Banku znajdują się na stronie internetowej www.bnpparibas.pl;

Jeżeli używamy w tekście skrótu „dane” oznacza to „dane osobowe” w rozumieniu RODO. Jeśli skrótu „osoba” oznacza to „osobę fizyczną”.

Kontakt i informacje

Pytania dotyczące przetwarzania Państwa danych przez Bank, w tym przysługujących Państwu praw, celów lub podstawy prawnej przetwarzania danych, okresu w jakim będziemy przechowywać Państwa dane prosimy kierować na adres naszego Inspektora Ochrony Danych: BNP Paribas Bank Polska S.A., Inspektor Ochrony Danych, ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, lub mailowo na adres iodo@bnpparibas.pl.

Jakie prawa przysługują Państwu w związku z RODO?

Mogą Państwo złożyć do nas wniosek o:

- 1 **dostęp** do danych (czyli informację o tym w jaki sposób przetwarzamy Państwa dane oraz uzyskać kopię danych);
- 2 **sprostowanie** (czyli poprawienie) danych – w przypadku gdy dane są nieprawidłowe lub niekompletne;
- 3 **usunięcie** danych (tzw. „prawo do bycia zapomnianym”). Z tego prawa mogą Państwo skorzystać przykładowo gdy:
 - a Bank przetwarza Państwa dane niezgodnie z prawem;
 - b złożą Państwo sprzeciw wobec przetwarzania danych w celach marketingowych;
 - c dane muszą zostać usunięte w celu wywiązania się przez Bank z obowiązku wynikającego z przepisów prawa;
- 4 **ograniczenie przetwarzania** danych (np. wstrzymanie operacji na danych lub nieusuwanie danych z uwagi na pewne okoliczności);
- 5 **przeniesienie** danych: a) do innego administratora, a gdy będzie to technicznie niemożliwe, b) otrzymanie od nas kopii danych, które nam Państwo dostarczyli;

Z prawa do przeniesienia danych, o którym mowa w pkt 5 powyżej, mogą Państwo skorzystać wyłącznie gdy przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany, a dodatkowo: (a) na podstawie łączącej nas umowy, albo (b) na podstawie wyrażonej przez Państwa zgody.

Chcąc dowiedzieć się więcej o przysługujących Państwu prawach i o tym w jakich sytuacjach można z nich skorzystać prosimy o kontakt z naszym Inspektorem Ochrony Danych (dane Inspektora wskazane są w części Kontakt i informacje).

Aby skorzystać z powyższych praw mogą Państwo złożyć wniosek w oddziale Banku bądź wysyłając pismo na nasz adres korespondencyjny wskazany na naszej stronie internetowej www.bnpparibas.pl.

Prawo do sprzeciwu

W dowolnym momencie mogą Państwo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych na potrzeby **marketingu bezpośredniego, w tym profilowania**. Po wniesieniu sprzeciwu Bank zaprzestanie przetwarzania Państwa danych dla tego celu.

Dodatkowo, w dowolnym momencie mogą Państwo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania, w tym profilowania Państwa danych przez Bank, jeżeli podstawą przetwarzania jest nasz **prawnie uzasadniony interes lub gdy działamy w interesie publicznym**. Po otrzymaniu takiego wniosku nie będziemy mogli już przetwarzać danych objętych wnioskiem, chyba że wykazemy:

- a istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Państwa interesów, praw i wolności, lub
- b podstawy do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych

W niektórych sytuacjach możemy poprosić Państwa o wyrażenie zgody na przetwarzanie danych (np. w celu podejmowania przez Bank zautomatyzowanych decyzji wobec Państwa lub w celach marketingowych). Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie swoich danych, przysługuje Państwu prawo do **cofnięcia zgody w dowolnym momencie**. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego

Jeżeli uznają Państwo, że przetwarzamy Państwa dane z naruszeniem przepisów, przysługuje Państwu prawo do wniesienia **skargi do organu nadzorczego** tj. do Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych lub organu, który go zastąpi.

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

1 W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celach:

- a związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank;
- b przeciwdziałania wykorzystywaniu działalności Banku dla celów mających związek z działalnością przestępczą;
- c zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz kontrolą wewnętrzną Banku;
- d przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. cele AML).

2 W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO); w zależności od rodzaju umowy, o zawarcie której Państwo wnioskuje, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:

- a zapobiegania oszustwom i innym przestępstwom na szkodę Banku;
- b prowadzenia postępowań wewnętrznych mających na celu zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku;
- c w celu wykrywania naruszeń etycznych, konfliktów interesów oraz wręczanych i otrzymywanych korzyści, w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności Banku dla celów przestępczych;
- d prowadzenia analiz i tworzenia statystyk na nasze wewnętrzne potrzeby;
- e monitorowania i poprawy jakości świadczonej obsługi, w tym monitorowaniem rozmów telefonicznych i spotkań, badania zadowolenia Klientów z obsługi Banku;
- f prowadzenia postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami.

KOMU PRZEKAZUJEMY TWOJE DANE?

Państwa dane możemy przekazywać:

- a podmiotom wspierającym Bank w czynnościach bankowych;
- b zewnętrznym dostawcom usług IT, obsługującym nasze systemy informatyczne;
- c kancelariom prawnym wspierającym nas w obsłudze prawnej;
- d kancelariom i podmiotom zajmującym się windykacją i dochodzeniem należności.



PRZEKAZYWANIE DANYCH POZA EUROPEJSKI OBSZAR GOSPODARCZY („EOG”) LUB DO ORGANIZACJI MIĘDZYNARODOWYCH

Bank w uzasadnionych przypadkach, może udostępnić Państwa dane podmiotom znajdującym się poza EOG oraz organizacjom międzynarodowym (np. SWIFT), do których transfer jest konieczny w celu wykonania umowy (np. realizacji Państwa dyspozycji przelewów związanych z umową).

Ewentualne przekazanie danych poza EOG nastąpi na podstawie zawartych przez Bank z odbiorcą danych standardowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską lub innego instrumentu prawnego zgodnego z RODO. Mają Państwo prawo do uzyskania od nas kopii przekazywanych danych

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA OSÓB WNIOSKUJĄCYCH O ZAWARCIE UMOWY Z BANKIEM

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 **W celu zawarcia umowy**, przy czym może to być nie tylko umowa o produkty bankowe ale również umowa ubezpieczenia, której Bank jest stroną (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- 2 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); w zależności od umowy, o zawarcie której Państwo wnioskuje, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a dokonania oceny Państwa zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego;
 - b badania poziomu Państwa wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego lub Państwa sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych - w odniesieniu do produktów i usług inwestycyjnych;
 - c wypełnienia obowiązków identyfikacyjnych, sprawozdawczych i archiwizacyjnych na potrzeby wymiany informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. CRS);
 - d raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych (tzw. FATCA).
- 3 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO); w zależności od rodzaju umowy, o zawarcie której Państwo wnioskuje, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a przekazywania Państwa danych do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie („ZBP”), a także do biur informacji gospodarczej (np. Krajowego Rejestru Długów S.A. z siedzibą w Warszawie („KRD”) - w odniesieniu do produktów kredytowych m.in. takich jak kredyt, gwarancja bankowa czy limit kredytowy; Informujemy, że BIK, ZBP oraz KRD są odrębnymi od nas administratorami;
 - b marketingu produktów i usług Banku, w tym profilowania dla tych celów;
- 4 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych nie jest Państwa obowiązkiem, ale jest **warunkiem zawarcia umowy z Bankiem** (w razie nie podania danych nie zawrzemy z Państwem umowy i nie będą mogli Państwo korzystać z naszych usług).

W przypadkach gdy zbieramy dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2 **podmiotom powiązanym z Bankiem**, w tym należącym do tej samej grupy kapitałowej co Bank, w związku z realizacją obowiązków sprawozdawczych i raportowych;



- 3 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 4 **podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa**, takim jak biura informacji gospodarczej - np. KRD;
- 5 **podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do zawarcia z Państwem umów**, w tym np. do Banku Gospodarstwa Krajowego S.A., instytucji zajmujących się udzielaniem dofinansowania ze środków UE lub poręczeń.

JAK DŁUGO BĘDIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane przez czas niezbędny do zawarcia umowy z Bankiem, a w razie jej nie zawarcia, przez 36 miesięcy licząc od daty złożenia wniosku o zawarcie umowy lub zebrania danych, w zależności, który z terminów jest krótszy.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI, W TYM PROFILOWANIE

Niektóre decyzje podejmowane przez nas na etapie zawierania umowy lub trakcie jej obowiązywania mogą wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”). Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie może mieć miejsce przy zawieraniu umów o charakterze kredytowym m.in. takich jak kredyt czy gwarancja bankowa - w celu oceny Państwa zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Ocena ta odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Państwa we wniosku o zawarcie umowy, dokumentacji finansowej potwierdzającej kondycję ekonomiczno - finansową przedsiębiorstwa, informacji pozyskanych z BIK oraz biur informacji gospodarczej, jak również z zewnętrznych baz danych (utrzymywanych np. przez Info Veriti Polska Sp. z o.o.) oraz wewnętrznych baz danych Banku (np. informacje o posiadanych produktach lub historia transakcji). Skutkiem zautomatyzowanej decyzji może być odmowa finansowania.

Od powyższych decyzji przysługuje Państwu możliwość odwołania w terminie do 30 dni od daty decyzji. Proces odwołania można zainicjować w każdej placówce Banku, telefonicznie, mailowo lub drogą listowną - dane kontaktowe znajdują się na naszej stronie internetowej: www.bnpparibas.pl

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA KLIENTÓW BANKU

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 **W celu zawarcia i wykonania łączącej nas umowy**, przy czym może to być nie tylko umowa o produkty bankowe, ale również np. umowa ubezpieczenia, której Bank jest stroną (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- 2 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); w zależności od posiadanych produktów i usług Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a dokonania oceny Państwa zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego - w odniesieniu do umów o produkty kredytowe, np. kredyt, gwarancja bankowa czy limit kredytowy;
 - b badania poziomu Państwa wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, jak również Państwa sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych - w odniesieniu do produktów i usług inwestycyjnych;
 - c raportowania transakcji pochodnych do repozytorium transakcji zgodnie z tzw. regulacją EMIR;
 - d przekazywania izbie rozliczeniowej informacji o rachunkach oraz dziennych zestawień transakcji - w odniesieniu do umów o rachunki bankowe;
 - e sprawdzenia autentyczności i prawidłowości formalnej dokumentu stanowiącego podstawę do wypłaty oraz tożsamości osoby dokonującej wypłaty - w przypadku dokonywania wypłat z rachunku prowadzonego w Banku;
 - f wypełniania obowiązków kapitałowych oraz stosowania metod i modeli wewnętrznych (czyli wypełniania obowiązków wynikających z tzw. rozporządzenia CRR);
 - g wypełnienia obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
 - h wypełnienia obowiązków identyfikacyjnych, sprawozdawczych i archiwizacyjnych na potrzeby wymiany informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. CRS);
 - i raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych (tzw. FATCA);
 - j przeciwdziałania nadużyciom na rynku;
 - k realizacji obowiązków podatkowych i rachunkowych, w tym dokonywania rozliczeń podatkowych;
 - l realizacji obowiązków raportowych, dla potrzeb zapewnienia przejrzystości transakcji na rynkach instrumentów finansowych (tzw. MIFIR);
- 3 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO); w zależności od posiadanych produktów i usług w Banku, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a przekazywania Państwa danych do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie („ZBP”), a także do biur informacji gospodarczej (np. Krajowego Rejestru Długów S.A. z siedzibą w Warszawie („KRD”)) - w odniesieniu do produktów kredytowych, np. kredyt, gwarancja bankowa czy limit kredytowy; Informujemy, że BIK, ZBP oraz KRD są odrębnymi od nas administratorami;
 - b wymiany z innymi wydawcami instrumentów płatniczych informacji o użytkownikach (w przypadku rozwiązania z Państwem umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez Państwa) - w odniesieniu do umów o instrumenty płatnicze (instrumentami płatniczymi są m.in. karty płatnicze, bankowość internetowa lub mobilna);
 - c marketingu produktów i usług Banku, w tym profilowania dla tych celów;
 - d jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia od Państwa roszczeń, restrukturyzacji Państwa zadłużenia względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku;
 - e wewnętrznego raportowania w ramach Banku lub w ramach grupy kapitałowej, do której przynależy Bank, w tym sprawozdawczości zarządczej;
 - f tworzenia i utrzymania rezerw na ryzyko ogólne;
 - g tworzenia modeli oceny ryzyka kredytowego.
- 4 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych nie jest Państwa obowiązkiem, ale jest **warunkiem zawarcia umowy z Bankiem** (jeżeli Państwo nie podadzą nam swoich danych nie zawrzemy z Państwem umowy i nie będą mogli Państwo korzystać z naszych usług).

Niektóre przepisy prawa nakładają na nas obowiązek zbierania od Państwa niektórych danych, jak choćby przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Również w tym przypadku, jeżeli odmówią Państwo podania nam swoich danych nie będziemy mogli zawrzeć z Państwem umowy.

W przypadkach gdy zbieramy Państwa dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1** **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym:
 - a partnerom wspierających nas w badaniach satysfakcji i lojalności Klientów;
 - b rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2** **podmiotom powiązanym z Bankiem**, w tym należącym do tej samej grupy kapitałowej co Bank, w związku z realizacją obowiązków sprawozdawczych i raportowych;
- 3** **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 4** **podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa**, takim jak BIK, KRD czy ZBP;
- 5** **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności (przykładowo, realizując dyspozycję przelewu przekazujemy Państwa dane odbiorcom przelewu w innych bankach);
- 6** **podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Państwem umów**, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., Visa, Mastercard, First Data Polska, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych, Bankowi Gospodarstwa Krajowego S.A. czy instytucji zajmujących się udzielaniem dofinansowania ze środków UE;
- 7** (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku) **towarzystwom ubezpieczeniowym** w związku z przystąpieniem przez Państwa do ubezpieczenia grupowego, którego Bank jest stroną.

JAK DŁUGO BĘDIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane przez:

- 1** czas obowiązywania umowy z Bankiem oraz przez około 6 lat od jej rozwiązania lub wygaśnięcia dla celów podatkowych i rachunkowych;
- 2** 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z Bankiem, dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w tzw. rozporządzeniu CRR (ten punkt dotyczy wyłącznie klientów posiadających produkty kredytowe);
- 3** czas dochodzenia przez Bank roszczeń, w tym czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank przez 10 lat od uzyskania wyroku lub ostatniej przerwy biegu terminu przedawnienia roszczeń.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością produktów i usług przez nas oferowanych, do których stosuje się różne okresy przechowywania danych, zwięzłe opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI, W TYM PROFILOWANIE

Niektóre decyzje podejmowane przez nas na etapie zawierania umowy lub w trakcie jej obowiązywania mogą wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”). Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie może mieć miejsce:

- 1 przy zawieraniu umów o charakterze kredytowym m.in. takich jak kredyt czy gwarancja bankowa - w celu oceny Państwa zdolności kredytowej, w tym Państwa przedsiębiorstwa i analizy ryzyka kredytowego. Ocena ta odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Państwa we wniosku o zawarcie umowy, dokumentacji finansowej potwierdzającej kondycję ekonomiczno - finansową przedsiębiorstwa, informacji pozyskanych z BIK oraz biur informacji gospodarczej jak również z zewnętrznych baz danych (utrzymywanych np. przez Info Veriti Polska Sp. z o.o.) oraz wewnętrznych baz danych Banku (np. informacje o posiadanych produktach lub historia transakcji). Skutkiem profilowania może być odmowa finansowania;
- 2 przy zawieraniu umów dotyczących produktów i usług inwestycyjnych – w celu stworzenia Państwa profilu inwestycyjnego oraz określenia właściwego dla Państwa rynku docelowego, dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia, analizy profilu ryzyka, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych. Wykorzystujemy dla tego celu dane uzyskane w formularzu (m.in. wykształcenie, doświadczenie inwestycyjne, wiedza na temat produktów inwestycyjnych, wiek, poziom dochodów). Skutkiem zautomatyzowanego przetwarzania może być przedstawienie oferty dostosowanej do Państwa profilu inwestycyjnego lub przekazanie Państwu informacji, że dany produkt inwestycyjny jest dla Państwa nieodpowiedni.

Od powyższych decyzji przysługuje Państwu możliwość odwołania w terminie do 30 dni od daty decyzji. Proces odwołania można zainicjować w każdej placówce Banku, telefonicznie, mailowo lub drogą listowną - dane kontaktowe znajdują się na naszej stronie internetowej: www.bnpparibas.pl

PRZESYŁANIE SPERSONALIZOWANYCH OFERT

O ile nie zgłoszą Państwo sprzeciwu, będziemy kierować do Państwa spersonalizowane oferty. Oferta zostanie przez nas przygotowana w oparciu o profilowanie, które polega na dokonaniu oceny niektórych czynników osobowych osoby, w szczególności analizy lub prognozy aspektów dotyczących sytuacji ekonomicznej, osobistych preferencji, wiarygodności, zachowania czy lokalizacji. Będziemy dla tego celu wykorzystywać m.in. Państwa dane transakcyjne, informacje o posiadanych produktach, dane finansowe, dane dotyczące działalności gospodarczej i zawodowej, informacje o działalności Państwa przedsiębiorstwa, w tym poziom obrotów, wysokość wpływów na rachunek, posiadane waluty, a także inne dane przekazane przez Państwa.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA OSÓB PORĘCZAJĄCYCH ZA ZOBOWIĄZANIA INNYCH OSÓB ORAZ DŁUŻNIKÓW RZECZOWYCH

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE ?

- 1 **W celu zawarcia i wykonania łączącej nas umowy** poręczenia lub innego stosunku prawnego, na podstawie którego zabezpieczyli Państwo spłatę zobowiązań zaciągniętych przez klienta Banku lub inną osobę (dalej jako „Klient”) (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- 2 zaspokojenia wierzytelności Banku ze składników majątku dłużników rzeczowych Banku, na podstawie naszego **prawnie uzasadnionego interesu** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- 3 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a dokonania oceny Państwa zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – w związku z udzielanym poręczeniem lub zabezpieczeniem zobowiązania Klienta względem Banku;
 - b wypełniania obowiązków kapitałowych oraz stosowania metod i modeli wewnętrznych (czyli wypełnianie obowiązków wynikających z tzw. rozporządzenia CRR);
 - c wypełnienia obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
 - d realizacji obowiązków podatkowych i rachunkowych.
- 4 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia roszczeń, restrukturyzacji Państwa zadłużenia względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku.

ŹRÓDŁO POZYSKANIA PAŃSTWA DANYCH

W przypadku, gdy Państwa dane tj. imię, nazwisko, PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, dane z dokumentu tożsamości, wzór podpisu, oraz dane o stanie majątkowym, nie zostały zebrane bezpośrednio od Państwa, informujemy, że otrzymaliśmy je od naszego Klienta.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych nie jest Państwa obowiązkiem, ale jest **warunkiem udzielenia poręczenia lub innego zabezpieczenia spłaty zobowiązania wobec Banku** (jeżeli Państwo nie podadzą nam swoich danych nie będą mogli Państwo udzielić zabezpieczenia).

W przypadkach gdy zbieramy dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym:
 - a rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2 **podmiotom powiązanych z Bankiem**, w tym należącym do tej samej grupy kapitałowej co Bank, w związku z realizacją obowiązków sprawozdawczych i raportowych;
- 3 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 4 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności;
- 5 **podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa**, takim jak BIK, KRД czy ZBP.

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE ?

Państwa dane będą przetwarzane przez:

- 1 okres trwania udzielonego przez Państwa zabezpieczenia, a po jego wygaśnięciu przez okres przedawnienia ewentualnych roszczeń Banku, w związku z udzielonym przez Państwa zabezpieczeniem;
- 2 czas dochodzenia przez Bank roszczeń, w tym czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank przez 10 lat od uzyskania wyroku lub ostatniej przerwy biegu terminu przedawnienia.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z różnorodnością udzielanych zabezpieczeń związane z opisaniem wszystkich możliwych okresów przechowywania Państwa danych jest niezwykle trudne.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI, W TYM PROFILOWANIE

Niektóre decyzje podejmowane przez nas na etapie udzielania zabezpieczenia mogą wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”).

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji wobec Państwa, w tym profilowanie może mieć miejsce przy udzielaniu zabezpieczenia - w celu oceny Państwa zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego. Ocena ta odbywa się na podstawie danych przekazanych bezpośrednio przez Państwa lub przez Klienta oraz może być oparta o informacje pozyskane z KRД, ZBP lub BIK, jak również z wewnętrznych baz danych Banku. Skutkiem profilowania może być niezaakceptowanie przez Bank zaproponowanego przez Państwa sposobu zabezpieczenia zobowiązania Klienta względem Banku.

Od powyższych decyzji przysługuje Państwu możliwość odwołania w terminie do 30 dni od daty decyzji. Proces odwołania można zainicjować w każdej placówce Banku, telefonicznie, mailowo lub drogą listowną - dane kontaktowe znajdują się na naszej stronie internetowej: www.bnpparibas.pl.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA OSÓB, KTÓRE, WYRAZIŁY ZGODĘ NA ZACIĄgniĘCIE ZOBOWIĄZANIA PRZEZ MAŁŻONKA

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
- 2 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** w związku z udzieleniem przez Państwa zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez Państwa współmałżonka będącego naszym Klientem lub osobą powiązaną z Klientem Banku, w tym w celu prawidłowej identyfikacji Państwa tożsamości (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
- 3 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - α jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia od Państwa roszczeń, restrukturyzacji Państwa zadłużenia względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku;
- 4 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

ŹRÓDŁO POZYSKANIA PAŃSTWA DANYCH

W przypadku, gdy Państwa dane, tj. np. imię, nazwisko, PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, dane z dokumentu tożsamości, wzór podpisu stan majątkowy, nie zostały zebrane bezpośrednio od Państwa, informujemy, że otrzymaliśmy je od naszego Klienta.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych jest dobrowolne, ale jednocześnie jest **warunkiem zawarcia i wykonywania umowy pomiędzy Państwa współmałżonkiem a Bankiem** (jeżeli Państwo nie podadzą nam swoich danych nie zawrzemy umowy z Państwa współmałżonkiem).

W przypadkach gdy zbieramy Państwa dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku;
- 2 **podmiotom powiązanym z Bankiem**, w tym należącym do tej samej grupy kapitałowej co Bank, w związku z realizacją obowiązków sprawozdawczych i raportowych;
- 3 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 4 **podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa**, takim jak ZBP czy KRD;
- 5 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności.

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane przez:

- 1** czas niezbędny do zawarcia przez Państwa współmałżonka umowy z Bankiem, a w razie jej nie zawarcia, przez 36 miesięcy licząc od daty złożenia wniosku o zawarcie umowy lub zebrania danych w zależności od tego, który z terminów jest wcześniejszy;
- 2** czas obowiązywania umowy zawartej przez Państwa współmałżonka z Bankiem oraz przez 6 lat od jej rozwiązania lub wygaśnięcia dla celów podatkowych i rachunkowych;
- 3** czas dochodzenia przez Bank roszczeń, w tym czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank przez 10 lat od uzyskania wyroku lub ostatniej przerwy okresu przedawnienia roszczenia;

Powyższe okresy przechowywania danych znajdą zastosowanie najczęściej. W związku z wielością produktów i usług przez nas oferowanych, do których stosuje się różne okresy przechowywania danych, zwięźle opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI, W TYM PROFILOWANIE

Niektóre decyzje podejmowane przez nas na etapie zawierania umowy lub trakcie jej obowiązywania mogą wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”).

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie może mieć miejsce wobec Państwa w sytuacji gdy Państwa współmałżonek zaciąga zobowiązanie wobec Banku w związku z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą - w celu oceny Państwa wiarygodności i tożsamości. Ocena ta odbywa się na podstawie danych przekazanych bezpośrednio przez Państwa lub Klienta we wniosku o zawarcie umowy oraz informacji pozyskanych z KRD lub ZBP, jak również z wewnętrznych baz danych Banku. Skutkiem profilowania może być odmowa zawarcia umowy lub nieuruchomienie produktu bankowego dla małżonka lub osoby powiązanej z Klientem Banku.

Od powyższych decyzji przysługuje Państwu możliwość odwołania w terminie do 30 dni od daty decyzji. Proces odwołania można zainicjować w każdej placówce Banku, telefonicznie, mailowo lub drogą listowną - dane kontaktowe znajdują się na naszej stronie internetowej: www.bnpparibas.pl.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA PEŁNOMOCNIKÓW, PRZEDSTAWICIELI ORAZ UŻYTKOWNIKÓW UPOWAŻNIONYCH PRZEZ KLIENTA (NINIEJSZA INFORMACJA SKIEROWANA JEST DO PRZEDSTAWICIELI USTAWOWYCH, REPREZENTANTÓW, PEŁNOMOCNIKÓW DZIAŁAJĄCYCH W IMIENIU INNYCH OSÓB, W TYM UŻYTKOWNIKÓW UPOWAŻNIONYCH PRZEZ KLIENTÓW DO KORZYSTANIA Z BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ, WYKONYWANIA DYSPOZYCJI NA RACHUNKACH CZY KORZYSTANIA Z KART PŁATNICZYCH)

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); w zależności od umocowania wynikającego z przepisów bądź zakresu udzielonego pełnomocnictwa Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a przekazywania izbie rozliczeniowej informacji o rachunkach oraz dziennych zestawień transakcji - w odniesieniu do umów o rachunki bankowe;
 - b sprawdzenia autentyczności i prawidłowości formalnej dokumentu stanowiącego podstawę do wypłaty oraz tożsamości osoby dokonującej wypłaty - w przypadku dokonywania wypłat z rachunku prowadzonego w Banku;
 - c wypełnienia obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
 - d wypełnienia obowiązków identyfikacyjnych, sprawozdawczych i archiwizacyjnych na potrzeby wymiany informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. CRS);
 - e raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych (tzw. FATCA);
 - f przeciwdziałania nadużyciom na rynku;
 - g realizacji obowiązków podatkowych i rachunkowych, w tym dokonywania rozliczeń podatkowych;
 - h realizacji obowiązków raportowych, dla potrzeb zapewnienia przejrzystości transakcji na rynkach instrumentów finansowych (tzw. MIFIR);
 - i raportowania transakcji pochodnych do repozytorium transakcji zgodnie z tzw. regulacją EMIR.
- 2 W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** w związku z umocowaniem wynikającym z przepisów bądź udzielonym Państwu pełnomocnictwem do reprezentowania Klienta przed Bankiem, w tym w celu realizacji Państwa dyspozycji w imieniu Klienta; (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
- 3 W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO); w zależności od umocowania wynikającego z przepisów bądź zakresu udzielonego pełnomocnictwa, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a przekazywania Państwa danych do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie („ZBP”) w celu zweryfikowania wiarygodności dokumentu okazanego przy zawieraniu umowy w imieniu Klienta; Informujemy, że ZBP jest odrębnym od nas administratorem;
 - b wymiany z innymi wydawcami instrumentów płatniczych informacji o użytkownikach (wyłącznie w przypadku rozwiązania z Państwem umowy z powodu jej nienależytego wykonania przez Państwa) - w odniesieniu do umów o instrumenty płatnicze (instrumentami płatniczymi są m.in. karty płatnicze, bankowość internetowa lub mobilna);
 - c marketingu produktów i usług Banku kierowanych do Klienta;
 - d jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia roszczeń, restrukturyzacji zadłużenia Klienta względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku.
- 4** Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

ŹRÓDŁO POZYSKIWANIA DANYCH

W przypadku, gdy Państwa dane, tj. imię, nazwisko, PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, obywatelstwo, dane z dokumentu tożsamości i/lub dokumentu potwierdzającego uprawnienie do działania w imieniu Klienta, wzór podpisu, zakres umocowania, numer telefonu, numer telefonu komórkowego, e-mail, nie zostały zebrane bezpośrednio od Państwa, informujemy, że otrzymaliśmy je od Klienta.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych jest dobrowolne, ale jest jednocześnie **warunkiem przyjmowania i realizowania przez Bank Państwa dyspozycji** (jeżeli Państwo nie poda nam swoich danych nie będziemy realizować zleceń przez Państwa w imieniu Klienta dyspozycji).

W odniesieniu do użytkowników kart płatniczych lub bankowości internetowej, podanie danych jest warunkiem korzystania z w/w usług.

W przypadkach gdy zbieramy Państwa dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

W zależności od umocowania wynikającego z ustawy bądź zakresu udzielonego Państwu pełnomocnictwa Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym:
 - a partnerom wspierającym nas w badaniach satysfakcji i lojalności Klientów;
 - b rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2 **podmiotom powiązanym z Bankiem**, w tym należącym do tej samej grupy kapitałowej co Bank, w związku z realizacją obowiązków sprawozdawczych i raportowych;
- 3 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 4 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności (przykładowo, realizując dyspozycję przelewu przekazujemy Państwa dane odbiorcom przelewu w innych bankach);
- 5 **ZBP** w celu sprawdzenia czy Państwa dokument tożsamości nie został zgłoszony do Systemu Dokumentów Zastrzeżonych;
- 6 **podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Klientem umów**, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., Visa, Mastercard, First Data Polska, Bankowi Gospodarstwa Krajowego S.A.

JAK DŁUGO BĘDIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przechowywane przez okres obowiązywania pełnomocnictwa oraz przez 3 lata od daty jego ustania, dla celów obrony i dochodzenia roszczeń przez Bank w związku z Państwa dyspozycjami.

W zależności od zakresu pełnomocnictwa i wykonywanych dyspozycji, Państwa dane mogą być również przechowywane dla celów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończyliśmy stosunki gospodarcze z Państwa Klientem lub w którym przeprowadziliśmy z nim transakcje okazjonalne.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością możliwych sytuacji, Państwa dane mogą być przechowywane zarówno dłużej, jak i krócej niż zostało to opisane powyżej.



ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI, W TYM PROFILOWANIE

Niektóre decyzje podejmowane przez nas na etapie zawierania umowy mogą wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”).

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji wobec Państwa może mieć miejsce w związku ze sprawdzeniem czy podany przez Państwa przy zawieraniu umowy dokument tożsamości widnieje w bazie ZBP – System Dokumentów Zastrzeżonych. Skutkiem decyzji może być odmowa nadania Państwu uprawnień wnioskowanych przez Klienta lub odmowa zawarcia umowy.

PRZESYŁANIE SPERSONALIZOWANYCH OFERT

Jeżeli wynika to z zakresu udzielonego Państwu pełnomocnictwa bądź roli jaką pełnią Państwo w przedsiębiorstwie Klienta będziemy za Państwa pośrednictwem wysyłać spersonalizowane oferty do Klienta.

Nie będziemy profilować Państwa danych dla tego celu.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA SPADKOBIERCÓW KLIENTA

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 W celu podjęcia koniecznych działań związanych ze śmiercią Klienta Banku, w tym działań zmierzających do przekazania spadku po Kliencie Banku uprawnionym osobom, ustalenia spadkobierców Klienta, tj. w celach wynikających z **prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO).
- 2 W celu **wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a sprawdzenia autentyczności i prawidłowości formalnej dokumentu stanowiącego podstawę do wypłaty oraz tożsamości osoby dokonującej wypłaty - w przypadku dokonywania wypłat z rachunku prowadzonego w Banku;
 - b raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego informacji o amerykańskich rachunkach raportowanych (tzw. FATCA);
- 3 W celach **wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia od Państwa roszczeń, restrukturyzacji Państwa zadłużenia względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku.
- 4 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych nie jest Państwa obowiązkiem, ale jest może być **warunkiem podjęcia przez nas działań na Państwa żądanie, w tym działań związanych ze śmiercią Klienta Banku**;

W przypadkach gdy zbieramy dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym:
 - a rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 3 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności (przykładowo, realizując dyspozycję przelewu przekazujemy Państwa dane odbiorcom przelewu w innych bankach).

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE ?

Państwa dane będą przetwarzane przez:

- 1 czas niezbędny do podjęcia działań na Państwa żądanie związanych ze śmiercią Klienta i realizacji np. dyspozycji Klienta na wypadek jego śmierci, a po tym czasie,
- 2 10 lat od zrealizowania Państwa żądań, na potrzeby obrony przed ewentualnymi roszczeniami Państwa bądź innych osób (np. innych spadkobierców Klienta);
- 3 czas dochodzenia przez Bank roszczeń, w tym czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank przez 10 lat od uzyskania wyroku lub ostatniej przerwy biegu okresu przedawnienia.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością możliwych sytuacji po śmierci naszego Klienta, do których stosuje się różne okresy przechowywania danych, związane opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA OSÓB KONTAKTUJĄCYCH SIĘ Z BANKIEM, W TYM SKŁADAJĄCYCH REKLAMACJE

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE ?

- 1 **W celu rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na Państwa skargę lub reklamację** dotyczącą usług świadczonych przez Bank, na podstawie przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. **wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
- 2 **W celach wypełniania innych obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); w zależności od kierowanych do nas żądań, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a wypełnienia obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Rzecznika Finansowego i Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO); w zależności od kierowanych do nas żądań, Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na wnioski, zapytania, zgłoszenia lub pisma skierowane do Banku (inne niż skargi lub reklamacje wskazane w pkt 1 powyżej);
- 4 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

CZY PODANIE NAM DANYCH JEST OBOWIĄZKIEM?

Podanie nam danych jest dobrowolne, ale jest jednocześnie **warunkiem przyjęcia i rozpatrzenia reklamacji, skargi bądź innego wniosku** (jeżeli Państwo nie podadzą nam swoich danych nie będziemy mogli udzielić odpowiedzi na Państwa reklamację, skargę lub innych wniosków). W przypadkach gdy zbieramy dane na podstawie Państwa zgody, podanie danych jest dobrowolne.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku.
- 2 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu.

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane przez okres niezbędny do rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na Państwa reklamację, skargę lub inny wniosek, tj. przez maksymalnie 60 dni od momentu jego otrzymania, a po upływie tego okresu, przez 3 lata dla celów archiwizacyjnych lub do momentu przedawnienia roszczeń, które mogą przysługiwać Państwu wobec Banku, na podstawie naszego uzasadnionego interesu.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością możliwych sytuacji, zwięzłe opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA WIERZycIELI, W MIEJSCE, KTÓRYCH WSTĄPIŁ BANK

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO), w tym w celu:
 - a wypełnienia obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
 - b realizacji obowiązków podatkowych i rachunkowych, w tym dokonywania rozliczeń podatkowych.
- 2 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f RODO), tj. w celu:**
 - a wstąpienia w miejsce wierzyciela i spłaty wierzytelności przysługujących Państwu względem Państwa dłużnika, a naszego Klienta w związku wykonywaniem przez nas umowy zawartej z naszym Klientem;
 - b jeśli znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku - w celu dochodzenia i obrony przed roszczeniami.
- 3 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

ŹRÓDŁO POZYSKIWANIA DANYCH

Państwa dane, tj. imię, nazwisko, PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, dane z dokumentu tożsamości, wzór podpisu, numer telefonu, numer telefonu komórkowego, numer NIP, adres siedziby, adres e-mail, numer rachunku bankowego i informacje o wierzytelności otrzymaliśmy od Państwa dłużnika.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku;
- 2 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu;
- 3 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności.

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane przez:

- 1 czas niezbędny do spłaty wierzytelności przysługującej Państwu względem dłużnika oraz przez około 6 lat od jej spłacenia dla celów podatkowych i rachunkowych;
- 2 czas dochodzenia przez Bank roszczeń, w tym czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank – maksymalnie przez 10 lat od uzyskania wyroku.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością produktów i usług przez nas oferowanych, do których stosuje się różne okresy przechowywania danych, zwięzłe opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJA DLA DŁUŻNIKÓW BANKU Z TYTUŁU PRZELANYCH NA BANK WIERZYTELNOŚCI

W JAKICH CELACH I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE?

- 1 **W celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank** (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), tj. w celu:
 - a wstąpienia w miejsce Państwa wierzyciela, a naszego Klienta i dochodzenia od Państwa należności wynikających z umów zawartych przez Państwa z naszym Klientem, restrukturyzacji Państwa zadłużenia względem Banku lub sprzedaży wierzytelności Banku;
 - b przekazywania Państwa danych do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”) – w związku z nabytą przez nas wierzytelnością; Informujemy, że BIK jest odrębnym od nas administratorem.
- 2 **W celu wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku** związanych z prowadzeniem działalności bankowej, wynikających m.in. z ustawy – Prawo bankowe (podstawa przetwarzania: art. 6 ust. 1 lit. c RODO); Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - a wypełniania obowiązków kapitałowych oraz stosowania metod i modeli wewnętrznych (czyli wypełniania obowiązków wynikających z tzw. rozporządzenia CRR);
 - b wypełniania obowiązków sprawozdawczych i raportowych względem organów państwowych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
 - c realizacji obowiązków podatkowych i rachunkowych, w tym dokonywania rozliczeń podatkowych.
- 3 Jeżeli udzielili nam Państwo zgody na przetwarzanie danych będziemy przetwarzać Państwa dane w zakresie i celu określonym w treści zgody.

ŹRÓDŁO POZYSKANIA DANYCH

Państwa dane, tj. imię, nazwisko, PESEL, NIP, REGON, adres siedziby, adres do korespondencji, dane kontaktowe, dane z dokumentu tożsamości, wzór podpisu, numer telefonu, numer telefonu komórkowego, adres e-mail, informacje o wierzytelności otrzymaliśmy od Państwa wierzyciela.

KOMU PRZEKAZUJEMY PAŃSTWA DANE?

Państwa dane przekazujemy:

- 1 **podmiotom przetwarzającym** dane na zlecenie Banku, w tym:
 - a rzeczoznawcom i podmiotom zajmującym się wyceną nieruchomości oraz innych składników majątku;
- 2 **organom administracji publicznej** oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów administracji publicznej, w zakresie i celach, które wynikają z przepisów prawa np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Rzecznikowi Finansowemu.
- 3 **podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa**, takim jak BIK w związku z nabywaniem wierzytelności;
- 4 **innym bankom i instytucjom kredytowym**, o ile przekazanie danych jest niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych lub nabywaniem i zbywaniem wierzytelności.

JAK DŁUGO BĘDZIEMY PRZECHOWYWAĆ PAŃSTWA DANE?

Państwa dane będą przetwarzane:

- 1 do czasu zaspokojenia nabytej przez nas wierzytelności względem Państwa oraz przez około 6 lat od daty jej zaspokojenia - dla celów podatkowych i rachunkowych;
- 2 przez czas toczących się postępowań sądowych (o ile znajdzie to zastosowanie w Państwa przypadku), a po uzyskaniu prawomocnego wyroku przez Bank – maksymalnie przez 10 lat od uzyskania wyroku.

Powyższe okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej. W związku z wielością stanów faktycznych, do których stosuje się różne okresy przechowywania danych, zwięzłe opisanie wszystkich możliwych okresów retencji Państwa danych jest niezwykle trudne.