

## Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego w Suchedniowie

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Suchedniowie z siedzibą w Suchedniowie, ul. Mickiewicza 8, 26-130 Suchedniów, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000120258, NIP 663-11-31-631, REGON 000497710, zwany dalej „Bankiem”.
2. W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: [rodo@bs-suchedniow.com.pl](mailto:rodo@bs-suchedniow.com.pl) lub pisemnie na adres siedziby Banku. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
3. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach:
  - 1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:
    - a) dokonywanych przed zawarciem umów między Panią/Panem a Bankiem, 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 2016r. 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 – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
  - 2) wykonywania czynności bankowych z podmiotem, który Pan/Pani reprezentuje lub którego jest Pani/Pana pełnomocnikiem, a także z osobą, której jest Pani/Pan przedstawicielem ustawowym lub z podmiotem, którego, jest Pani/Pan zarządcą sukcesyjnym („dalej Klient Banku”) – wyłącznie w przypadku występowania w takim charakterze wobec Banku, w szczególności:
    - a) w celu zawarcia lub wykonania umów między Bankiem, a Klientem Banku tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku - art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
    - b) wykonania prawnie uzasadnionego interesu Banku związanego z zawarciem i wykonywaniem umowy między właścicielem rachunku, będącym Klientem Banku, a Bankiem, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika z karty płatniczej, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika, a także usług bankowości internetowej lub mobilnej – podstawą jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO oraz realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej – (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
  - 3) wykonywania czynności bankowych przez Bank w przypadku, gdy Pani/Pana współmałżonek jest kredytobiorcą - w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów, w tym uzyskania Pani/Pana zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka/współmałżonkę – podstawą prawną przetwarzania będzie w tym zakresie prawnie uzasadniony interes realizowany przez Banku, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
  - 4) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w przypadku zawarcia i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki Klienta Banku – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
  - 5) marketingu produktów lub usług prowadzonego przez Bank - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy prawa (np. Prawo telekomunikacyjne, Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną) wymagają wyrażenia przez Panią/Pana zgody; w odniesieniu do osoby małoletniej (powyżej 13 lat) przesyłanie informacji handlowych w celach marketingowych następuje po wyrażeniu zgody przez jej rodzica lub opiekuna (przedstawiciela ustawowego);
  - 6) w celu rozpatrywania reklamacji lub żądań wynikających z Pani/Pana uprawnień ustawowych, na podstawie obowiązku prawnego, tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO w powiązaniu z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym i/lub Ustawą o usługach płatniczych;
  - 7) 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 RODO;
  - 8) 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, obowiązki te mogą również wynikać z prawa o ochronie konkurencji i konsumentów lub innych

- przepisów, które przewidują wymogi dostosowania usług proponowanych konsumentom do ich cech lub do proponowania adekwatnego charakteru tych usług – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 9) realizacji obowiązków prawnych dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA), realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami UE i OWGR (EUROFATCA) – podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO, a także obowiązujące akty prawne;
  - 10) 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;
  - 11) weryfikacji, czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
4. Pani/Pana dane będą przetwarzane, w przypadku korzystania z produktów kredytowych Banku, również w następujących celach:
- 1) przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej oraz dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, a także monitorowania udzielonego kredytu lub pożyczki oraz tworzenia rezerw i odpisów na należności Banku – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest realizacja obowiązku prawnego – tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO, w związku z przepisami Ustawy Prawo bankowe, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki, a także przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
  - 2) realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowości realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy z instrumentów finansowania z środków UE lub budżetu państwa (środków europejskich lub publicznych) – dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych z środków dofinansowanych z instrumentów finansowania z środków UE lub budżetu państwa.
5. 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.
6. Bank przetwarza poszczególne kategorie Pani/Pana danych osobowych, w zakresie wynikającym z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy - Prawo bankowe lub prawnie uzasadnionego interesu Banku. Zakres przetwarzanych kategorii danych jest uzależniony jest od:
- 1) zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem w szczególności: umowy rachunku bankowego, umowy kredytu bankowego oraz innych umów o usługi bankowe;
  - 2) rodzaju relacji w jakiej Pani/Pan występuje, w związku z zawarciem umów przez Klienta banku.
- Kategorie przetwarzanych danych osobowych obejmują: dane identyfikacyjne, w tym imię, nazwisko, numery dowodów tożsamości, numer PESEL, numer NIP, dane audiowizualne (np. rejestracja kontaktów z Bankiem, nagrania rozmów z pracownikami Banku, monitoring wizyjny w bankomatach i placówkach Banku; dane teleadresowe, nazwisko panińskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie, dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail)); w przypadku korzystania z produktów Banku: dane dotyczące posiadanych produktów i usług, dane finansowe, dane dotyczące rezydencji podatkowej, dane dotyczące poziomu ryzyka finansowego; w przypadku produktów kredytowych: dane o sytuacji ekonomicznej, posiadanym majątku, a także posiadanych zobowiązaniach, dane dotyczące gospodarstwa domowego.
7. Okres przetwarzania Pani/Pana danych zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane lub też od przepisów prawa lub zgód i innych Pani/Pana oświadczeń. Zasadniczy okres przetwarzania danych nie przekracza okresu archiwizacji dokumentacji, który wynosi 6 (sześć) lat, z tym, że okres ten kończy się z upływem ostatniego dnia roku kalendarzowego, chyba, że przepisy prawa przewidują inny okres.
- W niżej opisanych przypadkach Bank przetwarza dane:
- 1) w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje – przez czas niezbędny do rozpatrzenia wniosku, przygotowania do wykonania danej czynności, a jeśli czynność ta dochodzi do skutku – przez czas niezbędny do jej wykonania. Jeśli umowa została w całości i należyście wykonana rozpoczyna się wyżej wskazany 6-letni (sześćoletni) okres archiwizacji. Jeśli czynność nie doszła do skutku, Bank przetwarza dane przez 3 (trzy) lata od dnia zebrania danych, chyba, że przepisy prawa dla takich danych archiwalnych przewidują inny okres;
  - 2) w zakresie pozostałych danych archiwalnych (nie wymienionymi w innych punktach) – dane osobowe są przetwarzane w okresie archiwizacji ustalonym zgodnie z przepisami prawa. Zasadniczy okres archiwizacyjny wynosi 6 lat, z tym, że okres ten kończy się z upływem ostatniego dnia roku kalendarzowego, chyba że przepisy prawa przewidują inny okres. Jeśli toczy się spór, proces sądowy lub

- trwa inne postępowanie (szczególnie karne), okres archiwizacyjny będzie liczony od dnia prawomocnego zakończenia sporu, a w przypadku wielu postępowań, od prawomocnego zakończenia ostatniego z nich;
- 3) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od dnia, w którym ustały stosunki gospodarcze, lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalną, tj. nie związaną np. z wykonywaniem zawartych umów, np. rachunku, kredytu;
  - 4) danych związanych z orzeczeniem sądowym – dane będą przetwarzane w okresie przedawnienia roszczeń (czyli okresie, gdy można sędownie, skutecznie dochodzić roszczeń). Zasadniczy okres przedawnienia wynosi 6 lat od dnia wydania prawomocnego orzeczenia kończącego postępowanie, z tym, że poszczególne roszczenia mogą podlegać przepisom szczególnym wskazującym inne okresy przedawnienia;
  - 5) w zakresie przetwarzania danych osobowych na podstawie Pani/Pana zgody – przez czas określony w oświadczeniu o zgodzie lub do czasu wycofania zgody.
- Wspomniane wyżej okresy czasu nie sumują się. Dane mogą być przetwarzane oddzielnie według poszczególnych celów i podstawy prawnej, np. można odwołać określoną zgodę na przetwarzanie danych w celach marketingowych, ale nie pozbawia to prawa Banku do przetwarzania danych w innym celu lub z innej podstawy prawnej.
8. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:
    - 1) biurom informacji gospodarczej oraz Biurze Informacji Kredytowej – nie dotyczy umów lokaty terminowej lub produktów nie związanych z kredytowaniem lub udzielaniem pożyczki lub innych form finansowania, a także udzieleniem przez Bank poręczenia, lub gwarancji;
    - 2) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych – w przypadku usług płatniczych;
    - 3) izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń – w przypadku usług płatniczych;
    - 4) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczącym usługi z zakresu teleinformatyki, dotyczy to również usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, dostarczania usług trwałego nośnika, których lista jest dostępna w Placówkach Banku;
    - 5) podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. firmom windykacyjnym, kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym – w przypadku konieczności dokonania wyceny zabezpieczeń kredytowych, podmiotom świadczącym usługi ubezpieczeniowe;
    - 6) 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, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związki Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu – tzn. Bankowi BPS S.A.;
    - 7) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (lub innemu właściwemu dla sprawy) lub Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku, w zakresie realizacji składanych wniosków dotyczących świadczeń wynikających z programów pomocowych dla rodziny;
    - 8) uprawnionym instytucjom - z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych – np. Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem;
    - 9) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych umów, w tym BPS S.A., na zasadzie pośrednictwa lub umowy zawartej w imieniu Banku z Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., organizacjami Visa, Mastercard, SWIFT itp.;
    - 10) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego;
    - 11) Podmiotom z Grupy Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. (Bank BPS S. A. z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81 oraz spółki powiązane).
  9. Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), na Pani/Pana żądanie przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT, VISA, MASTERCARD) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).
  10. Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych do dokonywania zautomatyzowanej oceny ryzyka 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 (w razie korzystania z umów rachunku) lub dotyczących składania dyspozycji wynikających z umowy lub transakcji okazjonalnych. Konsekwencją dokonania oceny wynikającej z profilowania może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie stwierdzenie przez Bank nieakceptowanego ryzyka może skutkować nienawiązaniem relacji umownej z Bankiem lub odmową dokonania transakcji.

11. Przysługuje Pani/Panu prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania lub przeniesienia danych, w tym przypadku w zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody. 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.
12. 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.
13. 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.
14. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
15. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania umów z Bankiem 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.
16. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Bank, w tym dotyczące m.in. Pani/Pana praw wynikających z RODO, sposobu realizacji tych praw, dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bs-suchedniow.com.pl](http://www.bs-suchedniow.com.pl), a także w Placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku.

**Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora.**

---

(Miejscowość, data)

---

(Podpis klienta lub osoby reprezentującej klienta  
lub pieczęć firmowa i podpisy osób reprezentujących)