



**BANK SPÓŁDZIELCZY W JORDANOWIE**

## **KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JORDANOWIE**

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem 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 (zwane dalej „RODO”):

### **1. Administrator danych osobowych**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Jordanowie z siedzibą przy ul. Rynek 44, 34-240 Jordanów, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieścia, w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128861, NIP 735-00-19-736, REGON 000499933, zwany dalej Bankiem.

Z Administratorem można się skontaktować:

- 1) pisemnie, kierując korespondencję pod wskazany wyżej adres,
- 2) telefonicznie, pod numerem: +48 18 26 74 515,
- 3) e-mailowo pod adresem: [jordanow@bsjordanow.pl](mailto:jordanow@bsjordanow.pl),
- 4) za pomocą formularza kontaktowego pod adresem: <https://www.bsjordanow.pl>.

### **2. Inspektor Ochrony Danych**

W sprawach ochrony swoich danych osobowych możesz skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e -mail: [iod@bsjordanow.pl](mailto:iod@bsjordanow.pl), pod numerem telefonu 18 26 74 515 wew. 121 lub pisemnie na adres siedziby Banku wskazany w punkcie 1 powyżej.

### **3. Cele i podstawy przetwarzania**

Administrator może przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu zawarcia i realizacji umowy. W przypadku, gdy jest Pani/ Pan osobą:
  - fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą i rolniczą dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO;
  - reprezentującą osobę prawną lub jednostkę sektora finansów publicznych dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit f RODO.

Dane będą przetwarzane przez okres obowiązywania umowy, oraz przez okres wynikający z przepisów prawa wskazanych poniżej. Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane także do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku związanych w szczególności z okresem przedawnienia roszczeń. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy – dane będą przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit f RODO) w terminie do 3 lat od wydania decyzji negatywnej, z uwagi na obronę przed ewentualnymi roszczeniami prawnymi;

- 2) w celu udokumentowania i rozliczenia zawartej umowy zgodnie z przepisami prawa podatkowego i rachunkowego (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dokumenty księgowe będą przechowywane przez 5 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym upłynął termin płatności zobowiązania podatkowego. Powyższy termin może zostać zawieszony (np. w toku podstępownia administracyjnego) albo przerwany w takiej sytuacji 5 lat będzie liczone odpowiednio od daty wznowienia lub przerwania;
- 3) w celu wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązujących, w szczególności przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Administrator, jako instytucja obowiązana przechowuje dokumenty przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zażądać przechowywania dokumentacji przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat. W związku z powyższym, dane będą przetwarzane przez okres do 10 lat;
- 4) w celu dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c RODO) – dotyczy to sytuacji wnioskowania o produkt bankowy, który wymaga przeprowadzenia takiej oceny i analizy;
- 5) w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dane będą

- przetwarzane przez okres rozpatrzenia reklamacji, a następnie przez okres przedawnienia roszczeń. Dokumentacja reklamacyjna będzie przechowywana w Banku w okresie analogicznym do okresów przechowywania dokumentacji produktowej, której dotyczy;
- 6) w celu ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstw bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Przez czas trwania umowy;
  - 7) w celu wypełnienia zobowiązania do wymienia z innymi państwami UE i OWGR informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca] (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
  - 8) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów oraz w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Dane będą przetwarzane przez okres przedawnienia roszczeń. Okres archiwizacji określonych umów, w tym zabezpieczonych gwarancjami BGK może być dłuższy;
  - 9) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Dane będą przetwarzane przez okres przedawnienia roszczeń. Okres archiwizacji określonych umów, w tym zabezpieczonych gwarancjami BGK może być dłuższy;
  - 10) w celach analitycznych doboru usług do potrzeb Klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o Pani/Pana uwagi na ich temat i Pani/Pana zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Przez okres obowiązywania umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres wskazany w pkt 3 powyżej;
  - 11) w celu badania satysfakcji Klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia Klientów z produktów i usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO) - przez okres obowiązywania umowy;
  - 12) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, co jest prawnie uzasadnionym interesem Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu uprzedniej zgody na kanał komunikacji. Dane będą przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu lub cofnięcia zgody na kanał komunikacji;
  - 13) w celu weryfikacji, czy numer PESEL konsumenta jest zastrzeżony w związku z obowiązkiem wynikającym z art. 105d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
  - 14) w celu ochrony obiektów, pomieszczeń i urządzeń Banku przed dostępem osób nieuprawnionych, zapewnienia bezpieczeństwa osób oraz ochrony mienia znajdujących się na terenie Banku, a ponadto ochrony informacji i tajemnic prawnie chronionych (w tym tajemnicy bankowej), w tym poprzez stosowanie monitoringu wizyjnego (na potrzeby prowadzenia monitoringu wizyjnego Bank przetwarza takie dane jak wizerunek osób znajdujących się na terenie Banku w zasięgu kamer monitoringu) – podstawę przetwarzania stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora oraz niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z regulacji prawnych dotyczących ochrony osób i mienia. Pani/Pana dane mogą być przetwarzane również w celu realizacji innych prawnie uzasadnionych interesów Banku, za które Bank uznaje w szczególności możliwość dochodzenia i obrony roszczeń, zapobieganie oszustwom i przestępstwom gospodarczym (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

Ponadto, jeśli korzysta Pani/Pan z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Pani/Pana dane przetwarzane są w celu realizacji komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej (podstawa prawna z art. 6 ust. 1 lit. b lub f RODO). Dane będą przetwarzane do czasu zakończenia umowy, a po tym czasie przez okres przedawnienia roszczeń.

#### 4. Przekazywanie danych do kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG)

Pani/Pana dane, co do zasady są przetwarzane na terenie EOG. Jednakże mogą być przekazane do państwa trzeciego w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, w tym do administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki.

#### 5. Prawo do sprzeciwu

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust. 1 lit f RODO) przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne

prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia roszczeń, dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami. W przypadku złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych w celach marketingowych sprzeciw zawsze zostanie uwzględniony. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z Administratorem lub IOD zgodnie z pkt 2 powyżej.

## 6. Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione podmiotom z Grupy BPS, zakładom ubezpieczeniowym, z którymi Administrator współpracuje, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, także podwykonawcy Administratora, np. firmom informatycznym, windykacyjnym. Ponadto, dostęp do Pani/Pana danych mogą mieć podmioty i organy, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom oraz organom uprawnionym do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w szczególności Policja, Prokuratura, Urząd Skarbowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Rzecznik Finansowy, Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urząd Ochrony Danych Osobowych) w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe (np. BIK), podmiotom, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową na rzecz Banku, instytucjom, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, organom i podmiotom uprawnionym do otrzymania danych osobowych na podstawie art. 149 lub 150 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi lub innych przepisów prawa, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi (w zakresie usług powierniczych świadczonych przez Bank na podstawie art. 119 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, lub usług wykonywanych przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi), biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy. W zależności od zakresu usług, z których Pan/Pani korzysta dane zostaną również ujawnione podmiotom uczestniczącym w procesach związanych z realizacją umów i transakcji krajowych i zagranicznych, np. KIR, VISA, Mastercard, SWIFT.

Grupę BPS tworzą Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Spółki: BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa; BPS Leasing S.A. spółką działającą pod marką "BPS Leasing i Faktoring" z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa oraz Banki Spółdzielcze będące członkami zrzeszenia (pełna lista podmiotów tworzących Grupę BPS jest dostępna na stronie internetowej [www.bankbps.pl/o-grupie-bps](http://www.bankbps.pl/o-grupie-bps)).

## 7. Prawa osób, których dane dotyczą

Osoba, której dane są przetwarzane przez Administratora ma prawo żądania dostępu do danych, ich sprostowania, czyli poprawienia, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, przeniesienia danych, cofnięcia zgody na przetwarzanie danych (w sytuacji, gdy dane są przetwarzane na podstawie zgody) oraz wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania. Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: <https://eur-lex.europa.eu/>.

Ponadto, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi>.

## 8. Informacja o wymogu podania danych

Podanie danych osobowych jest co do zasady dobrowolne, jednak ich przetwarzanie jest konieczne do zawarcia i realizacji umowy. Jednakże, obowiązek przetwarzania przez Bank danych takich jak: imię i nazwisko, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, adres i dane dokumentu tożsamości lub paszportu wynika z obowiązującego prawa, w tym z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która nakłada na Bank obowiązek identyfikacji i weryfikacji klienta. Jeśli wymagane informacje i dokumenty nie zostaną udostępnione podjęcie i kontynuowanie współpracy będzie niemożliwe.

## 9. Źródło pochodzenia danych

Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą:

Pani/Pana dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku, do którego pozostaje Pani/Pan beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Bankiem oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Krajowego Rejestru Zadłużonych (KRZ), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON.

**W celu oceny Pani/Pana zdolności kredytowej Bank zbiera Pani/Pana dane osobowe z:**

- Biura Informacji Kredytowej (BIK), w zakresie informacji dotyczących Pani/Pana zobowiązań finansowych i ich spłacania, oceny punktowej (scoring), w zakresie w jakim są one potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
- Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, w zakresie informacji gospodarczych o zadłużeniu, w tym zawartych w raportach, które służą w szczególności ocenie wiarygodności danej osoby,
- Związku Banków Polskich, w zakresie informacji dotyczących zobowiązań finansowych.

**10. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

W procesie analizy oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej, a także wykonywania Umowy, Administrator nie dokonuje profilowania w sposób zautomatyzowany.

**11. Informacja przekazana w imieniu Biura Informacji Kredytowej SA (BIK) oraz Związku Banków Polskich (ZBP)**

W sytuacji przekazania danych, BIK obok Banku Spółdzielczego w Jordanowie – stanie się Administratorem Pana/Pani danych osobowych. Z BIK SA można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A). BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie [www.bsjordanow.pl/rodo](http://www.bsjordanow.pl/rodo).

W sytuacji przekazania danych w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL, Związek Banków Polskich ZBP obok Banku Spółdzielczego w Jordanowie - stanie się Administratorem Pana/ Pani danych osobowych, z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, adres e-mail: zbp@zbp.pl. W ZBP wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@zbp.pl we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzul informacyjnych ZBP dostępna jest na stronie <https://bsjordanow.pl/rodo> oraz na tablicach informacyjnych w placówkach Banku.

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

---

(miejsowość, data)

---

(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Klienta)