



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla:

- 1) posiadacza rachunku, w tym lokaty terminowej, będącego osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej oraz rolników indywidualnych, wnioskodawcy PRP**
- 2) kredytobiorcy będącego osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej oraz rolników indywidualnych**

1. Administratorem podanych przez Panią/Pana danych, czyli podmiotem, który decyduje o celach i środkach przetwarzania danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Pszczynie z siedzibą w 43-200 Pszczyna, ul. Rynek 6, nr REGON 000496780 dalej zwany Bankiem.
2. Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub na adres poczty elektronicznej: bspszczyna@bspszczyna.pl telefonicznie: 32 210 36 39 lub pisemnie na adres Banku, o którym mowa w pkt. 1.
3. W Banku został powołany Inspektor Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych. Kontakt do Inspektora Ochrony Danych jest możliwy poprzez wysłanie poczty elektronicznej na adres: iod@bspszczyna.pl lub poprzez przesłanie korespondencji na adres Banku podany wyżej.
4. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach:
 - 1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:
 - a) 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 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 (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) 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 (np. Prawo telekomunikacyjne) wymagają wyrażenie przez Panią/Pana zgody;
- 3) ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
- 4) 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 – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 5) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA), realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 6) 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.
5. W przypadku korzystania z produktów kredytowych Banku Pani/Pana dane będą również przetwarzane w celu:
- 1) przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/ oferty kredytowej oraz oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest obowiązek prawny wynikający z Prawa bankowego, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki, a także na podstawie przepisów dotyczących rezerw i odpisów na należności dotyczących działalności Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 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 ze Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa (środków europejskich lub publicznych) –dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa.

6. 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).
7. Bank przetwarza następujące kategorie danych:
 - 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości);
 - 2) dane kontaktowe (np. adres zamieszkania, adres do kontaktu, telefon, e-mail);
 - 3) nazwisko panięńskie matki lub inne dane umożliwiające zdalne uwierzytelnienie dotyczące użytkownika karty bankowej wydanej do rachunku;
 - 4) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, bilans, rachunek zysków i strat, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach, przychodach / kosztach finansowych i majątkowych);
 - 5) dane dotyczące sytuacji majątkowej (fakt wspólności/rozdzielności majątkowej);
 - 6) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. ilość osób w gospodarstwie domowym do celu oceny zdolności kredytowej);
 - 7) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej lub rolniczej;
 - 8) dane audiowizualne (np. nagrania monitoringu wizyjnego, monitoring wizyjny w bankomatach).
8. Bank przechowuje Pani/Pana dane przez następujący czas:
 - 1) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach dotyczących Podstawowego Rachunku Płatniczego, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi wniosku oraz podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy realizowanych na Pani/Pana żądanie - nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku;
 - 2) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach innych niż wymienione w pkt. 1, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi wniosku oraz podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy realizowanych na

- Pani/Pana żądanie - nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od końca roku po dacie negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku;
- 3) w zakresie danych zawartych w złożonych wnioskach, jeżeli dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do rozpatrzenia i obsługi wniosku, a po zawarciu umowy – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganych przepisami prawa;
 - 4) w zakresie przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej przez niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej następnie nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od daty przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej;
 - 5) w zakresie oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez czas niezbędny do dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu lub pożyczki, a następnie przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku, gdy wyrazi Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w tym przypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania;
 - 6) w zakresie 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 ze środków europejskich lub publicznych – dotyczy kredytów/pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego lub innych instrumentów finansowania ze środków UE lub budżetu państwa -przez okres trwania umowy lub wymagany uprawnieniem do dokonywania kontroli Banku przez te instytucje w okresie 5 lat od zakończenia lub rozwiązania umowy ustanawiającej Bank jako pośrednika finansowego w zakresie zarządzania instrumentami finansowymi pochodzącymi ze środków europejskich lub publicznych, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis lub pomocy publicznej w okresie 10 lat od jej udzielenia (odpowiednio, w zależności, który z terminów jest dłuższy);
 - 7) w zakresie danych przetwarzanych w celu marketingu produktów lub usług – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody;
 - 8) w zakresie danych niezbędnych do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń przez Bank lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową;

- 9) w zakresie danych niezbędnych do wypełnienia obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa –przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują Bankowi przechowywanie dokumentacji lub wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności:
- a) dane przetwarzane na podstawie przepisów o rachunkowości – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione;
 - b) dane przetwarzane w celach wynikających z przepisów dotyczących spraw podatkowych – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku;
 - c) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, tj. nie związane z wykonywaniem zawartych umów, np. rachunku, kredytu;
- 10) danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze między Panią/Panem, a Bankiem;
- 11) w zakresie danych przetwarzanych w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu.
9. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:
- 1) biurom informacji gospodarczej oraz instytucjom utworzonym przez banki, umożliwiającym wymianę informacji gospodarczych, w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz ewentualnych zobowiązaniach powstałych w związku z wykonaniem umów, zgodnie z postanowieniami art. 105 ust. 1 pkt 1c, 4, 4a, 4b ustawy Prawo bankowe – nie dotyczy umów lokaty terminowej lub produktów nie związanych z kredytowaniem lub udzielaniem pożyczki lub innych form finansowania, udzieleniem przez Bank poręczenia, gwarancji;
 - 2) podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych;
 - 3) izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń;
 - 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 IT – w zakresie usług

- bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, których lista zawarta jest na www.bspszczyna.pl lub dostępna w placówkach Banku;
- 5) podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. podmiotom świadczącym usługi ubezpieczeniowe, firmom windykacyjnym, kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym – w przypadku konieczności dokonania wyceny zabezpieczeń kredytowych;
 - 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, Związkowi Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu;
 - 7) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (lub innemu właściwemu dla sprawy) – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku, w zakresie realizacji składanych wniosków dotyczących świadczeń wynikających z programów finansowanych przez Ministerstwo;
 - 8) uprawnionym instytucjom – z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych, np. Biuro Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, fundusze poręczeniowe - w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem;
 - 9) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego;
 - 10) podmiotom z Grupy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81 oraz spółki powiązane w tym:
 - a) BPS Faktor S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81
 - b) BPS Nieruchomości Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81
 - c) BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81
 - d) BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81
 - e) Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81
 - f) IT BPS sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81.

10. Bank nie dokonuje profilowania Pani/Pana danych, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji.
11. 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). W każdym przypadku, gdy dane są przekazywane do podmiotów poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, stosujemy odpowiednie zabezpieczenia w postaci: przekazywanie danych do państw objętych Decyzją Komisji Europejskiej, stwierdzającą odpowiedni stopień ochrony lub stosowania standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską.
12. Przysługuje Pani/Pan 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.
13. 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.
14. W zakresie, w jakim podstawę przetwarzania Pani/Pan danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania w każdym czasie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W odniesieniu do osoby małoletniej (powyżej lat 13) przetwarzanie danych osobowych na podstawie zgody m.in. w celu marketingowym, w tym w zakresie przesyłania informacji marketingowych i handlowych poprzez środki komunikacji elektronicznej, w tym sms, e-mail oraz inne urządzenia telekomunikacyjne, które użytkuje następuje po dodatkowym wyrażeniu zgody przez jej rodzica lub opiekuna (przedstawiciela ustawowego).
15. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych.

16. 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.
17. 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: <http://bspszczyna.pl/rodo> a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku.