

**KLAUZULA INFORMACYJNA**  
**DLA OSÓB, KTÓRYCH DANE BĘDĄ PRZETWARZANE, A KTÓRYCH DANE POZYSKANO W SPOSÓB**  
**INNY NIŻ OD OSOBY, KTÓREJ DOTYCZA**

**Klient Warmińskiego Banku Spółdzielczego zobowiązany jest do wypełnienia obowiązku informacyjnego względem osoby, której dane osobowe wskazał Warmińskiemu Bankowi Spółdzielczemu mając na uwadze konkretne okoliczności przetwarzania danych osobowych przez Warmiński Bank Spółdzielczy.**

Warmiński Bank Spółdzielczy informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „**RODO**”):

#### **1. ADMINISTRATOR DANYCH OSOBOWYCH**

Warmiński Bank Spółdzielczy z siedzibą w Jonkowie, adres: ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12 11-042 Jonkowo, wpisany przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000076432, NIP 739-030-42-71, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych (zwany dalej *Administratorem*).

#### **2. INSPEKTOR OCHRONY DANYCH**

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan kontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: [iod@wbs-jonkowo.pl](mailto:iod@wbs-jonkowo.pl) lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w punkcie 1 powyżej.

#### **3. GRUPA BANK BPS**

Grupę Bank BPS tworzą spółki: Bank BPS S.A., BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S. A., Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., BPS Leasing S.A., BPS Faktor S.A. oraz Banki Spółdzielcze będące członkami zrzeszenia (pełna lista jest dostępna na stronie internetowej <https://www.bankbps.pl/o-grupie-bps>).

#### **4. KATEGORIE DANYCH OSOBOWYCH**

Administrator przetwarza szeroki zakres danych osobowych dla celów wskazanych poniżej: dane identyfikacyjne, dane kontaktowe i teled adresowe, dane finansowe, dane dotyczące stanu cywilnego i sytuacji rodzinnej, dane techniczne i dotyczące wyszukiwania na stronie internetowej, które mogą być danymi osobowymi (np. adresy IP, czy identyfikatory plików cookie, dane dotyczące historii przeglądania w bankowości elektronicznej itp.), dane z nagrań audio, lub audiowizualnych (np. nagrania rozmów telefonicznych, czy nagrania monitoringu w placówkach banku), dane dotyczące działalności zawodowej, gospodarczej, w tym dane dotyczące działalności klienta lub podmiotu który on reprezentuje, **a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym dodatkowo dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej:** dane dotyczące gospodarstwa domowego (np. liczba osób w gospodarstwie domowym, wydatki), dane o wykształceniu i wykonywanym zawodzie), dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej), dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej.

#### **5. ŹRÓDŁO POCHODZENIA DANYCH OSOBOWYCH**

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), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON.

## 6. CELE I PODSTAWY PRZETWARZANIA

Administrator będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- 1) w celu zawarcia i realizacji umowy na podstawie której wykonywana jest czynność bankowa (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b) RODO);
- 2) w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO),
- 3) w celu wypełnienia zobowiązania do wymieniaania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju 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], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c) RODO),
- 4) w celu rozpatrywania reklamacji (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO),
- 5) 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),
- 6) w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO);
- 7) w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f) RODO),
- 8) 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),
- 9) w celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f) RODO),
- 10) w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a) RODO),
- 11) w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f) RODO),
- 12) w celu realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawą z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa [ FATCA] (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO),
- 13) w celu realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO), **a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym dodatkowo dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej:**
- 14) w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank oferty kredytowej (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO),
- 15) 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),
- 16) w celach statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych (podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów Prawa bankowego i podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f) RODO),
- 16) w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c) RODO).

## 7. PRAWO DO SPRZECIWU

- 1) W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, 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, dochodzenia lub obrony roszczeń.

- 2) Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką operacyjną Banku i złożyć pisemny wniosek.

## **8. ZAKRES PRZETWARZANYCH DANYCH**

Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego i uzależniony jest od zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem, w szczególności umowy prowadzenia rachunku bankowego i obejmuje, kategorie danych wskazanych w pkt. 4 niniejszego dokumentu oraz dane dotyczące posiadanych produktów i usług.

## **9. ODBIORCY DANYCH**

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione: naszym upoważnionym pracownikom, Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Ministerstwu Finansów, Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A. i innym Izdom Rozliczeniowym, innym bankom, instytucjom kredytowym i płatniczym, uczestnikom systemów płatności, podmiotom z Grupy Banku BPS (lista tych podmiotów jest dostępna na stronie internetowej <https://www.bankbps.pl/o-grupie-bps>), partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi, m. in. w szczególności Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, innym zakładom ubezpieczeń prowadzącym działalność w zakresie reasekuracji czynnej w celach związanych z reasekuracją ryzyka, Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Zakładowi Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione przez Administratora Podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A., Związku Banków Polskich, Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym instytucjom ustawowo upoważnionym do tego, aby odbierać Pani/Pana dane na podstawie odpowiednich przepisów prawa.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracuje Administrator, a także podwykonawcy Administratora, np. firmy księgowe, prawnicze, informatyczne, firmy windykacyjne, agencje marketingowe, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z nami i wyłącznie na nasze polecenie oraz pod warunkiem, że zachowają tajemnicę bankową, zawodową lub ubezpieczeniową.

## **10. PRZEKAZYWANIE DANYCH DO KRAJU POZA EUROPEJSKIM OBSZAREM GOSPODARCZYM (EOG)**

Państwa dane możemy przekazywać odbiorcom w krajach poza EOG – w tak zwanych państwach trzecich, w tym w Stanach Zjednoczonych Ameryki (USA) w następujących sytuacjach:

- 1) jeśli jest to niezbędne do wykonania zawartej z Panią/Panem umowy na podstawie której wykonujemy czynność bankową (np. realizujemy przelew do odbiorcy w USA);
- 2) gdy uzyskamy na to Pani/Pana zgodę;
- 3) gdy Komisja (UE) stwierdzi, że państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewniają odpowiedni stopień ochrony,
- 4) gdy zapewnione są odpowiednie zabezpieczenia poprzez zawarcie w umowie z odbiorcą danych standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję (UE) i pod warunkiem, że w państwie trzecim Pani/Pana prawa związane z ochroną danych są egzekwowalne i że przysługują Pani/Panu skuteczne środki ochrony prawnej.

Może Pani/Pan otrzymać kopię swoich danych, które przekazujemy do państwa trzeciego.

## **11. OKRES PRZECHOWYWANIA DANYCH**

Pani/Pana dane osobowe wynikające z celów wskazanych w punkcie 6. będą przetwarzane przez Administratora:

- 1) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania,

- a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
- 2) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
  - 3) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

## **12. PRZYSŁUGUJĄCE PRAWA**

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych,
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych,
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych,
- 5) prawo przenoszenia danych,
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

## **13. 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.

## **14. WYMÓG PODANIA DANYCH**

Podanie Pani/Pana danych osobowych jest konieczne w celach określonym w punkcie 6. dla:

- 1) rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Warmiński Bank Spółdzielczy lub usługę świadczoną przez Warmiński Bank Spółdzielczy, w tym za pomocą podmiotów współpracujących z Warmińskim Bankiem Spółdzielczym, a konsekwencją niepodania Pani/Pana danych osobowych będzie brak możliwości rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Warmiński Bank Spółdzielczy lub usługę świadczoną przez Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 2) zawarcia i wykonania umowy zawartej z Warmińskim Bankiem Spółdzielczym, a konsekwencją niepodania Pani/Pana danych osobowych będzie brak możliwości zawarcia i wykonania umowy zawartej z Warmińskim Bankiem Spółdzielczym,
- 3) świadczenia usług przez Warmiński Bank Spółdzielczy, a konsekwencją niepodania Pani/Pana danych osobowych będzie brak świadczenia usług przez Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 4) rozpatrzenia reklamacji lub skargi a konsekwencją niepodania Pani/Pana danych osobowych będzie brak możliwości rozpatrzenia reklamacji lub skargi,
- 5) otrzymywania ofert lub marketingu produktów oferowanych przez Warmiński Bank Spółdzielczy lub usług świadczonych przez Warmiński Bank Spółdzielczy, w tym za pomocą podmiotów współpracujących z Warmińskim Bankiem Spółdzielczym, a konsekwencją niepodania Pani/Pana danych osobowych jest brak możliwości otrzymywania tych ofert lub marketingu produktów lub usług.

## **15. INFORMACJA PRZEKAZANA W IMIENIU ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH (ZBP)**

W sytuacji przekazania danych w związku z weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL, Związek Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie, ul. Leona Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, adres e-mail: zbp@zbp.pl obok Banku - stanie się Administratorem Pani/Pana danych osobowych. W ZBP wyznaczony został 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 [www.bankbps.pl/rodo](http://www.bankbps.pl/rodo).

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

---

*miejsowość, data)*

---

*Podpis osoby której dane dotyczą*