



## Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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, dalej: Rozporządzenie) Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu przedstawia następujące informacje:

<b>Administrator danych</b>	<b>Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu (Bank)</b> ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń
<b>Dane kontaktowe</b>	Z Administratorem można się skontaktować <ul style="list-style-type: none"><li>osobiście</li><li>lub poprzez adres poczty elektronicznej: <a href="mailto:biuro@nicolausbank.pl">biuro@nicolausbank.pl</a>,</li><li>telefonicznie: 56 639 95 00 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora),</li><li>pisemnie: ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń.</li></ul>
<b>Inspektor Ochrony Danych</b>	W Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować: <ul style="list-style-type: none"><li>pisemnie na adres Administratora,</li><li>elektronicznie e-mail: <a href="mailto:iodo@nicolausbank.pl">iodo@nicolausbank.pl</a></li></ul> Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw przysługujących na mocy Rozporządzenia.
<b>Kategorie danych</b>	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: <ol style="list-style-type: none"><li>dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości),</li><li>dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail),</li><li>dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny),</li><li>dane o sytuacji rodzinnej (np. stopień pokrewieństwa/powinowactwa do osoby, którą Pani/ Pan reprezentuje)**.</li></ol>
<b>Źródło danych</b>	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od Pani/ Pana Mocodawcy* oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. KRS).
<b>Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania</b>	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: <ol style="list-style-type: none"><li>wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań:<ul style="list-style-type: none"><li>przed zawarciem umowy z <b>Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**</b> na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,</li><li>związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z <b>Pani/Pana Mocodawcą</b>, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako pełnomocnika w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w celu przekazywania Pani/Panu jako pełnomocnikowi informacji w związku z realizacją udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,*</li><li>związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z <b>osobą, którą Pani/Pan reprezentuje</b>, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako przedstawiciela ustawowego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,**</li></ul></li><li>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 Rozporządzenia,</li></ol>

	<ol style="list-style-type: none"> <li>3) wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją umowy (realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych oraz wymogów regulacyjnych) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia,</li> <li>4) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,</li> <li>5) prowadzenia (na Pani/ Pana wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia),</li> <li>6) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia),</li> <li>7) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia).</li> </ol>
<p><b>Okres przez który dane będą przechowywane</b></p>	<p>Bank będzie przechowywał Pani/Pana dane osobowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• w związku ze złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy z <b>Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**</b>, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako <b>pełnomocnika w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w celu przekazywania Pani/Panu jako pełnomocnikowi informacji w związku z realizacją udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa*/przedstawiciela ustawowego**</b> – na czas niezbędny do obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy/12 miesięcy<sup>1</sup> licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku,<sup>2</sup></li> <li>• w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji<sup>3</sup>, po zawarciu umowy z <b>Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**</b>, w celu realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako <b>pełnomocnika w związku z udzielonym pełnomocnictwem i w zakresie wynikającym z tego pełnomocnictwa, w celu przekazywania Pani/Panu jako pełnomocnikowi informacji w związku z realizacją udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa*/przedstawiciela ustawowego**</b> – <b>przez okres obowiązywania pełnomocnictwa, a następnie*</b> przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa,</li> <li>• w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z umową zawartą z <b>Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**</b>,</li> <li>• w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku<sup>4</sup>/zawarciem umowy z <b>Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**</b> – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana oraz <b>Pani/Pana Mocodawcy*/osoby, którą Pani/Pan reprezentuje**</b> obowiązków z nich wynikających, w szczególności:</li> <li>• dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,</li> </ul>

<sup>1</sup> Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

<sup>2</sup> Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

<sup>3</sup> Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

<sup>4</sup> Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dla dokumentacji księgowej – 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,</li> <li>• z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, termin ten może ulec przedłużeniu o kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat we wskazanej w ww. ustawie sytuacji,</li> <li>• w zakresie przetwarzania 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,</li> <li>• przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku,</li> <li>• w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego - przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące.</li> </ul>
<p><b>Odbiorcy danych</b></p>	<p>Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,</li> <li>2) Komisji Nadzoru Finansowego,</li> <li>3) Ministerstwu Finansów,</li> <li>4) Narodowemu Bankowi Polskiemu,</li> <li>5) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie<sup>5,*</sup>,</li> <li>6) Bankowi Gospodarstwa Krajowego<sup>6,*</sup>,</li> <li>7) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa<sup>7,*</sup>,</li> <li>8) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem,*</li> <li>9) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczące usługi z zakresu IT, audytorskie, windykacyjne i inne wspierające prowadzenie działalności bankowej,</li> <li>10) 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, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną, np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Rzecznik Finansowy,</li> <li>11) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych,</li> <li>12) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Fiserv Polska S.A., Visa i MasterCard<sup>8,*</sup>,</li> <li>13) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej<sup>9,*</sup>.</li> </ol> <p>(na etapie wniosku, klienta dotyczą pkt 9-11)</p>
<p><b>Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji</b></p>	<p>Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę 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 lub przemieszczania się.</p> <p>W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, <i>co może się wiązać ze zautomatyzowanym</i></p>

<sup>5</sup> Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

<sup>6</sup> Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

<sup>7</sup> Dotyczy kredytów przez pomocą ARiMR.

<sup>8</sup> Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

<sup>9</sup> Dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	<p><i>podjęciem decyzji</i>, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy w oparciu o ustalone kryteria (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy,</li> <li>2) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami Pani/Pana transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania.</li> </ol>
<p><b>Prawa osoby, której dane dotyczą</b></p>	<p>Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (jeśli będzie to technicznie możliwe może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych).</p> <p>W ramach realizacji wniosku Bank <i>nie podejmuje względem Pani/Pana żadnych decyzji w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania.</i></p> <p>Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Pani/Pana Mocodawcy.*</p> <p>Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.</p>
<p><b>Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych<sup>10</sup></b></p>	<p>Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).</p>

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem uznania przez Bank udzielonego Pani/Panu pełnomocnictwa\*/Pani/Pana jako przedstawiciela ustawowego\*\*, złożenia wniosku o

<sup>10</sup> Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

zawarcie umowy i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, a po zawarciu umowy<sup>11</sup> realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana, jako **pełnomocnika\*/przedstawiciela ustawowego**; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz<sup>12</sup> uznania Pani/Pana jako **pełnomocnika\*/przedstawiciela ustawowego\*\***, tym samym odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako **pełnomocnika\*/przedstawiciela ustawowego\*\***.

\*) dotyczy pełnomocnika

\*\*\*) dotyczy przedstawiciela ustawowego

---

<sup>11</sup> Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

<sup>12</sup> Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.