



**Klauzula informacyjna Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu
dla osoby dokonującej wpłaty na rachunek bankowy**

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** informuje, jak przetwarza Twoje dane osobowe:

Kto zbiera Twoje dane?	Administratorem Twoich danych jest Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu (Bank) ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń
Jak możesz się z nami skontaktować?	Z Administratorem możesz się skontaktować: • osobiście w naszej siedzibie; • poprzez adres e-mail: biuro@nicolausbank.pl; • telefonicznie: 56 639 95 00 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora); • listownie na adres: ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń.
Inspektor Ochrony Danych	W Banku jest osoba, która pilnuje bezpieczeństwa danych. Możesz się z nią skontaktować: • listownie na adres: ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń; • e-mail: iodo@nicolausbank.pl
Jakie dane o Tobie zbieramy?	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Twoich danych osobowych: • dane identyfikacyjne; • dane adresowe; • dane finansowe (w tym kwotę wpłaty lub wypłaty); • inne dane dotyczące danej operacji (takie jak data operacji, czy tytuł operacji).
Skąd mamy Twoje dane?	• bezpośrednio od Ciebie; • od podmiotów, które upoważniły określoną osobę do dokonywania wpłat lub wypłat gotówkowych, bądź zlecił dokonanie takiej czynności.
Po co używamy Twoich danych?	Bank będzie przetwarzał Twoje dane w celu: 1) wykonywania czynności bankowych (np. dokonania wpłaty gotówkowej) w celu podjęcia niezbędnych działań: • przed zawarciem umowy (realizacją zlecenia) na Twoje żądanie – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia; • związanych z zawarciem i wykonaniem umowy (realizacją zlecenia) z Bankiem – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia; 2) zabezpieczenia prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank, w tym dochodzenie lub obrona przed roszczeniami;

	• na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 3) wypełnienia obowiązków prawnych 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) • na podstawie 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 4) statystycznych i raportowania wewnętrznego • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 5) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (nie dotyczy posiadacza IKE i IKZE) • podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest umowa 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 • przepisy ustawy 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, • art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 6) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska • na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami • art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia; 7) prowadzenia (na Twój wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 8) udzielenia informacji i realizacji umowy z jaką się kontaktujesz telefonicznie z Bankiem • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 9) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań monitoringu wizyjnego
--	---

	• na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia.
Jak długo przechowujemy dane?	Twoje dane osobowe będą przechowywane: 1) w związku ze złożonym wnioskiem (zleceniem) i w celu jego realizacji – przez okres realizacji zlecenia oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa; 2) 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 zawartą umową, 3) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy/realizacją zlecenia – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Twojego pracodawcy/ mocodawcy obowiązków z nich wynikających, w szczególności: • 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, • dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku, • 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. 4) 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 Ciebie sprzeciwu, 5) przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku; 6) w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego – przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące; 7) w zakresie wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych – do momentu wycofania przez Twojej zgody.
Odbiorcy danych	W celach wskazanych powyżej Twoje dane osobowe mogą być udostępniane przez Bank: • Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, • Komisji Nadzoru Finansowego, • Ministerstwu Finansów, • Narodowemu Bankowi Polskiemu, • Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie,

	• podmiotom przetwarzającym Twoje 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, • 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, • podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych, • podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., Fiserv Polska S.A, Visa i MasterCard – dotyczy użytkownika karty płatniczej, • Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego, • podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego, • jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełnia Pani/Pan definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), • jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej).
Ocena danych bez udziału człowieka	W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Twoje dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach: • 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. • w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Ciebie 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 Twojej transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania.
Jakie masz prawa?	Zgodnie z Rozporządzeniem przysługuje Ci prawo do: 1) uzyskania potwierdzenia czy Twoje dane są przetwarzane przez Bank, a także prawo dostępu do Twoich danych • na podstawie art. 15 Rozporządzenia; 2) poprawienia oraz uzupełnienia danych • na podstawie art. 16 Rozporządzenia; 3) usunięcia danych • na podstawie art. 17 Rozporządzenia; 4) żądania ograniczenia przetwarzania danych • na podstawie art. 18 Rozporządzenia. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Twoich danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Ci prawo <u>wniesienia sprzeciwu</u> wobec przetwarzania Twoich danych osobowych. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Twoich danych osobowych jest zgoda, masz <u>prawo wycofania zgody</u>. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Twoje dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody oraz dane te są przetwarzane w sposób zautomatyzowany – przysługuje Ci także <u>prawo do przenoszenia danych osobowych</u>, tj. prawo do otrzymania od Banku Twoich danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (możesz przestać te dane innemu administratorowi danych).

	W związku z podejmowaniem decyzji w sposób zautomatyzowany, przysługuje Ci prawo <u>odwołania się od decyzji Banku</u>. Przysługuje Ci <u>prawo do uzyskania stosownych wyjaśnień</u> co do podstaw podjętej decyzji oraz <u>prawo do uzyskania interwencji ludzkiej</u> w celu podjęcia ponownej decyzji oraz do <u>wyrażenia własnego stanowiska</u> (dotyczy kredytów konsumenckich). Przysługuje Ci również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Twoich danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
Czy Twoje dane będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej	W niektórych sytuacjach, gdy jest to konieczne do wykonania umowy (np. realizacji Twojej dyspozycji), Bank może przekazać Twoje dane do organizacji międzynarodowych, takich jak SWIFT, albo do instytucji mających siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG)

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale bez nich Bank nie może przyjąć Twojego wniosku ani zawrzeć i wykonać umowy czy zrealizować zlecenia. Wynika to także z obowiązków, jakie Bank ma na mocy przepisów prawa. Jeśli nie podasz wymaganych danych, Bank będzie musiał odmówić przyjęcia wniosku lub wykonania usługi.