

Klient indywidualny/instytucjonalny
Pełnomocnik posiadacza rachunku/kredytobiorcy, Przedstawiciel ustawowy



Klauzula informacyjna Nicolaus Banku Spółdzielczego

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 identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL); • dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail); • dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny); • dane o sytuacji rodzinnej (np. stopień pokrewieństwa/powinowactwa do osoby, którą reprezentujesz)**.
Skąd mamy Twoje dane?	• bezpośrednio od Ciebie; • od Twojego Mocodawcy*; • źródeł publicznie dostępnych (np. BIK, BIG, KRS, CEIDG).
Po co używamy Twoich danych?	Bank będzie przetwarzał Twoje dane w celu: 1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: a) przed zawarciem umowy z Twoim Mocodawcą*/osobą, którą reprezentujesz** na Twoje żądanie • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; b) związanych z zawarciem i realizacją umowy pomiędzy Bankiem, a Twoim Mocodawcą, które umożliwiają Ci wykonywanie dyspozycji

	jako pełnomocnik oraz otrzymywanie od Banku informacji potrzebnych do realizacji udzielonego Ci pełnomocnictwa • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; c) związanych z zawarciem i realizacją umowy zawartej przez Bank z osobą, którą reprezentujesz w celu realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako przedstawiciela ustawowego • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia**; 2) ustalenia, dochodzenia lub obrony 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 art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia; 4) statystycznym i raportowaniu wewnętrznym • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 5) prowadzenia (na Twój wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązywania sprawy • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 6) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką kontaktujesz się telefonicznie z Bankiem • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 7) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 8) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank po odstąpieniu od umowy • na podstawie wyrażonej przez Ciebie zgody, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.
Jak długo przechowujemy dane?	Twoje dane osobowe będą przechowywane: 1) na czas niezbędny do obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy oraz podjęciem działań, na Twoje żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres niezwłocznie, nie

	później niż 3 dni robocze licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Ciebie wniosku;¹ 2) w zakresie promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank • w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Ciebie sprzeciwu; • po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Ciebie zgody; 3) przez okres obowiązywania pełnomocnictwa, a następnie* przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa; 4) w zakresie dochodzenia roszczeń albo obrony przed nimi – aż do czasu, kiedy takie roszczenia się przedawnią i nie będzie można ich już zgłosić w związku z umową lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową, 5) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie danych i wypełnianie względem Ciebie 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. 6) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego; 7) do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę przetwarzania lub skutecznego wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania; 8) przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku, 9) w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego – przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące.
--	---

¹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

Odbiorcy danych	W celach wskazanych powyżej Twoje dane osobowe mogą być udostępniane przez Bank: 1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, 2) Komisji Nadzoru Finansowego, 3) Ministerstwu Finansów, 4) Narodowemu Bankowi Polskiemu, 5) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie^{2,*} 6) Bankowi Gospodarstwa Krajowego^{3,*} 7) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa^{4,*} 8) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem, * 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, 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, 11) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych, 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^{5,*} 13) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej^{6,*} na etapie wniosku, klienta dotyczą pkt 9-11.
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: 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

² Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

³ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁴ Dotyczy kredytów przez pomocą ARiMR.

⁵ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

⁶ Dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	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; 2) w celach marketingu i promocji działalności prowadzonej przez Bank – Twoje dane osobowe (m.in. dane demograficzne, historia transakcji dokonywanych na rachunku z uwzględnieniem transakcji wykonywanych instrumentami płatniczymi) mogą być wykorzystane do profilowania w celu skierowania do Ciebie spersonalizowanej oferty (bez negatywnych skutków w przypadku, gdy nie skorzystasz z tej oferty), 3) 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 Twoich 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 przesłać te dane innemu administratorowi danych). W zakresie w jakim Twoje dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank – przysługuje Ci prawo <u>do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu</u> wobec przetwarzania Twoich danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank, w tym profilowania (w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem działalności prowadzonej przez Bank). W związku z podejmowaniem decyzji kredytowych w sposób zautomatyzowany, przysługuje Ci prawo <u>odwołania się od decyzji Banku</u> w zakresie możliwości udzielania Tobie kredytu, <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 w przedmiocie udzielenia Tobie kredytu 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. Przysługuje Ci prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Twojego Mocodawcy.
Czy Twoje dane będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowych⁷	W niektórych sytuacjach, gdy jest to konieczne do wykonania umowy (np. realizacji Twojej dyspozycji), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny, Bank przekaze Twoje dane osobowe do organizacji międzynarodowych, takich jak SWIFT albo do instytucji mających siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

⁷ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

Podanie przez Ciebie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem uznania przez Bank **udzielonego Tobie pełnomocnictwa*/Ciebie jako przedstawiciela ustawowego****, złożenia wniosku o zawarcie umowy i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, a po zawarciu umowy⁸ realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego**; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz⁹ uznania Ciebie jako **pełnomocnika*/ przedstawiciela ustawowego****, tym samym odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Ciebie jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego****.

*) dotyczy pełnomocnika

**) dotyczy przedstawiciela ustawowego

⁸ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

⁹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.