

Klient indywidualny/instytucjonalny*
Współmałżonek kredytobiorcy/poręczyciela



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: 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL); 2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail); 3) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej); 4) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny).
Skąd mamy Twoje dane?	• bezpośrednio od Ciebie; • osoby trzecie; • pełnomocników.
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 na żądanie Twojego Małżonka • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; b) związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Twojego Małżonka z Bankiem • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia;

	2) statystycznym i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 3) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia; 4) raportowaniu wewnętrznym • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 5) ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 6) 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; 7) prowadzenia (na Twój wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 8) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką kontaktujesz się telefonicznie z Bankiem • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 9) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach 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, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy z Twoim współmałżonkiem, jego oceną zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego oraz podjęciem

	działań na Twoje żądanie przed zawarciem umowy, jednakże niezwłocznie, nie później niż 3 dni robocze licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofaniem wniosku złożonego przez Twojego współmałżonka; 2) w związku z zawarciem umowy i w celu jej realizacji – przez okres trwania zobowiązania, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do upływu okresu przedawnienia, 3) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Twojego zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku, gdy wyrazisz zgodę lub gdy spełnione będą warunki, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, 4) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, 5) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego; 6) do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę przetwarzania lub skutecznego wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania; 7) 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, 8) 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: 9) 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, 10) dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku, 11) 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. 12) przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku, 13) w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego – przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące, 14) w zakresie wyrażenia zgody na przetwarzanie danych – do momentu wycofania przez Ciebie zgody.
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) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa¹, 6) Bankowi Gospodarstwa Krajowego², 7) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem, 8) 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, 9) 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, Rzecznik Finansowy, 10) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych.

¹ Dotyczy kredytów z pomocą ARiMR.

² Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

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 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.
Czy Twoje dane będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowych	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).

Podanie przez Ciebie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy z Twoim Małżonkiem oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić zawarcia umowy.

*) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółki cywilnej oraz rolnicy indywidualni