



Regulamin Programu korzyści dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny

(dalej: Regulamin)

§ 1. Podstawowe informacje

1. Ten Regulamin, określa warunki i zasady preferencyjnych warunków na kredyt mieszkaniowy, kredyt gotówkowy, kredyt gotówkowy ONLINE i kredyt odnawialny w ROR dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny (dalej „Program”). Z tego dokumentu dowiesz się na jakich zasadach możesz skorzystać z Programu. Regulamin udostępniamy w naszych placówkach oraz na naszej stronie internetowej www.nicolausbank.pl.
2. W regulaminie posługujemy się zwrotami takimi jak:
 - „Ty”, „Ciebie” lub „Twój” i mamy w takich przypadkach na myśli każdą osobę fizyczną, która jest zainteresowana skorzystaniem z Programu opisanym w tym regulaminie,
 - „my”, „Bank” i mamy na myśli Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu.
3. Organizatorem Programu jest Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu z siedzibą w Toruniu (87-100) przy ul. Lelewela 33, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Toruniu, VII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000116492, którego akta rejestrowe prowadzone są przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy KRS, posiadający numer REGON 000495289, NIP 879-016-99-20; adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-68846-18323-UUVTW-27.
4. Program łączy się z innymi ofertami specjalnymi Banku.

§ 2. Uczestnicy Programu

1. Program skierowany jest wyłącznie do Klientów Indywidualnych – konsumentów (osób fizycznych), w rozumieniu art. 22¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1509 z późn. zm.), (dalej „Uczestnicy Programu”), którzy spełnią łącznie wszystkie warunki określone w § 3 ust. 2 i 3 oraz § 4 ust. 2 i 3 niniejszego Regulaminu.
2. Korzystając z Programu potwierdzasz zaakceptowanie warunków poprzez złożenie oświadczenia o przystąpieniu do Programu (załącznik nr 1 do Regulaminu).

§ 3. Zasady Programu – kredyt mieszkaniowy

1. Program polega na:

- 1) obniżeniu prowizji przygotowawczej określonej w obowiązującej w Banku Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank za czynności bankowe w walucie krajowej, stosowanej dla kredytu mieszkaniowego „z prowizją”, przy wkładzie własnym na poziomie nie niższym niż 20% i klientów którzy posiadają w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy z 1,00% do 0,00%,
- 2) obniżeniu marży kredytu mieszkaniowego określonej w obowiązującej w Banku „Tabeli oprocentowania produktów kredytowych w Nicolaus Banku” stosowanej dla kredytów mieszkaniowych „z prowizją” i kredytów mieszkaniowych „bez prowizji” udzielanych na okres do 25 lat i klientów którzy posiadają w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy:
 - a) dla kredytów mieszkaniowych z „prowizją” marża obniżona z 2,00 p.p. przy wkładzie własnym na poziomie nie niższym niż 20% nakładów inwestycyjnych do 1,70 p.p. oraz z 2,80 p.p. przy wkładzie własnym na poziomie co najmniej 10% nakładów inwestycyjnych do 2,40 p.p.,
 - b) dla kredytów mieszkaniowych „bez prowizji” marża obniżona z 2,10 p.p. przy wkładzie własnym na poziomie nie niższym niż 20% nakładów inwestycyjnych do 1,70 p.p. oraz z 2,90 p.p. przy wkładzie własnym na poziomie co najmniej 10% nakładów inwestycyjnych do 2,50 p.p.

2. Warunki cenowe dla kredytów mieszkaniowych zawartych w ramach Programu:

- 1) prowizja przygotowawcza kredytu mieszkaniowego „z prowizją” wynosi 0,00% jeśli Twój wkład własny wynosi nie mniej niż 20% nakładów inwestycyjnych,
- 2) marża kredytu mieszkaniowego „z prowizją” i kredytu mieszkaniowego „bez prowizji” wynosi 1,70 p.p. jeśli Twój wkład własny wynosi nie mniej niż 20% nakładów inwestycyjnych i okres kredytowania nie przekracza 25 lat,
- 3) marża kredytu mieszkaniowego „z prowizją” wynosi 2,40 p.p. jeśli Twój wkład własny wynosi co najmniej 10% nakładów inwestycyjnych i okres kredytowania nie przekracza 25 lat,
- 4) marża kredytu mieszkaniowego „bez prowizji” wynosi 2,50 p.p. jeśli Twój wkład własny wynosi co najmniej 10% nakładów inwestycyjnych i okres kredytowania nie przekracza 25 lat.

3. Możesz wziąć udział w Programie jeśli:

- 1) przedstawisz w placówce Banku ważną, wystawioną na swoje imię i nazwisko, Kartę Dużej Rodziny;
- 2) złożysz kompletny wniosek o kredyt mieszkaniowy wraz z dokumentami i informacjami niezbędnymi do dokonania Twojej oceny zdolności kredytowej;
- 3) posiadasz lub najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytu otworzysz w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w dowolnym planie taryfowym;
- 4) uzyskasz pozytywną decyzję kredytową (uzależnioną m.in. od pozytywnej oceny Twojej zdolności kredytowej, czyli zdolności do spłaty kredytu wraz z odsetkami) i zawrzesz z Bankiem umowę o kredyt mieszkaniowy, w okresie ważności decyzji kredytowej wynoszącej 30 dni;
- 5) posiadasz lub wyrazisz zgodę na kontakt ze strony Banku na marketing telefoniczny i drogą elektroniczną.

4. Możesz skorzystać wiele razy z Programu.
5. Za pozostałe czynności i usługi bankowe nie wskazane w Regulaminie, ale związane z udzieleniem kredytu w ramach Programu pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank za czynności bankowe w walucie krajowej, która jest dostępna na stronie www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty.

§ 4. Zasady Programu – kredyt gotówkowy, kredyt gotówkowy ONLINE i kredyt odnawialny w ROR

1. Program polega na obniżeniu o 1% oprocentowania kredytu gotówkowego, kredytu gotówkowego ONLINE i kredytu odnawialnego w ROR w stosunku do obowiązującego oprocentowania w Banku, określonego w „Tabeli oprocentowania produktów kredytowych w Nicolaus Banku”
2. Możesz wziąć udział w Programie jeśli:
 - 1) przedstawisz w placówce Banku ważną, wystawioną na swoje imię i nazwisko, Kartę Dużej Rodziny;
 - 2) złożysz kompletny wniosek o kredyt wraz z dokumentami i informacjami niezbędnymi do dokonania Twojej oceny zdolności kredytowej;
 - 3) uzyskasz pozytywną decyzję kredytową (uzależnioną m.in. od pozytywnej oceny Twojej zdolności kredytowej, czyli zdolności do spłaty kredytu wraz z odsetkami) i zawrzesz z Bankiem umowę o kredyt w okresie ważności decyzji kredytowej wynoszącej 30 dni;
 - 4) posiadasz lub wyrazisz zgodę na kontakt ze strony Banku na marketing telefoniczny i drogą elektroniczną;
 - 5) posiadasz lub najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytu otworzysz w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w dowolnym planie taryfowym.
3. Za pozostałe czynności i usługi bankowe nie wskazane w Regulaminie, ale związane z udzieleniem kredytu w ramach Programu, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej, która jest dostępna na stronie www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty.
4. Możesz skorzystać wiele razy z Programu.

§ 5. Postanowienia końcowe

1. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Programu.

2. Regulamin Programu udostępniamy na stronie internetowej Banku www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty.
3. W kwestiach nieuregulowanych postanowieniami Regulaminu, w tym dotyczących reklamacji w zakresie usług bankowych, zastosowanie mają postanowienia Regulaminu kont dla Klientów Indywidualnych, Regulamin kredytów konsumenckich, Regulaminu udzielania kredytów mieszkaniowych oraz postanowienia umowy o kredyt mieszkaniowy, gotówkowy, gotówkowy ONLINE i kredyt odnawialny w ROR.
4. Program trwa do odwołania. Możemy zakończyć Program w dowolnym momencie.
5. O wcześniejszym zakończeniu obowiązywania Programu poinformujemy poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku pod adresem www.nicolausbank.pl.
6. Wcześniejsze zakończenie Programu nie wpływa na prawa nabyte Uczestników Programu.
7. Bank jest odpowiedzialny za przeprowadzenie Programu i jego prawidłowy przebieg.
8. Niniejszy Program nie jest konkursem, grą losową, loterią fantową, zakładem wzajemnym, loterią promocyjną, których wynik zależy od przypadku. Nie jest też żadną inną formą gry losowej przewidzianej w ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.
9. Program jest dostępny na terenie obszaru działania Banku.
10. Program ma na celu popularyzowanie oferty Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu.
11. Wszelkie reklamacje Uczestnicy Programu mogą składać do Banku na zasadach opisanych na stronie Banku pod adresem <https://nicolausbank.pl/reklamacje/>
12. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją niniejszego Programu będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.
13. Bank jest nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego.
14. Wyjaśnienia pojęć handlowych stosowanych w Regulaminie powiązanych z wykazem usług reprezentatywnych znajdują się na stronie www.nicolausbank.pl

**§ 6. Klauzula informacyjna Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu –
Administradora danych osobowych – Programu korzyści dla posiadaczy
Karty Dużej Rodziny**

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 biometryczne (skan dłoni)¹; • dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail); • dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach); • dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. podczas składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, w przypadku otwierania rachunku wspólnego); • dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny); a w przypadku skorzystania przez Ciebie 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; • dane finansowe; a po udzieleniu produktu: • dane zawarte w umowie o kredyt (w szczególności wysokość i warunki kredytu).

¹ Jeżeli została zawarta wyrażona zgoda na uruchomienie usługi autoryzacji operacji w urządzeniach wielofunkcyjnych Banku w oparciu o biometrię

Skąd mamy Twoje dane?	• bezpośrednio od Ciebie; • od przedstawiciela ustawowego; • pełnomocników; • 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 na Twoje żądanie • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia; b) związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia; 2) w związku z wyrażeniem przez Ciebie zgody na biometrię w procesie obsługi urzędzeń wielofunkcyjnych • na podstawie art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia; 3) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank a) w trakcie obowiązywania umowy • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; b) po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia; 4) ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia; 5) 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; 6) statystycznym i raportowaniu wewnętrznym • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia;

- 7) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (nie dotyczy posiadacza IKE i IKZE)
- na podstawie umowy 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;
 - na podstawie 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;
 - Na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia;
- 8) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska (nie dotyczy posiadacza IKE i IKZE)
- na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
 - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia;
- 9) prowadzenia (na Twój wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy
- na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia;
- 10) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką kontaktujesz się telefonicznie z Bankiem
- na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia;
- 11) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego
- na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia;

	a w przypadku skorzystania przez Ciebie z oferty Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, przetwarzać będziemy dodatkowo w celach: 12) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej • na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia a po wygaśnięciu zobowiązania • na podstawie wyrażonej przez Ciebie zgody, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia; 13) 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; 14) 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; 15) 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: • w związku ze złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do obsługi wniosku oraz podjęciem działań, na Twoje żądanie przed zawarciem umowy, jednakże niezwłocznie, nie później niż 3 dni robocze licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Ciebie wniosku,² • w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji, a po zawarciu umowy w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania

² Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego oraz zawierania umowy rachunku bankowego w procesie zdalnym.

	umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymagany przepisami prawa, • 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; • 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, • 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. • w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego; • do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę przetwarzania lub skutecznego wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania;
--	---

- przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku,
- w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego – przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące,
- w zakresie wyrażenia zgody na przetwarzanie danych – do momentu wycofania przez Ciebie zgody

a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym, w przypadku skorzystania przez Ciebie z oferty Banku w tym zakresie, dodatkowo:

- w związku z przygotowaniem Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy, 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 przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofaniem przez Ciebie złożonego wniosku,
- 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,
- 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,
- 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,

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) Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 6) 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,
- 7) 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,
- 8) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych,
- 9) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Tobą 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,
- 10) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego,
- 11) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego,
- 12) jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełniasz definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki, Twoje dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej Stanów

	Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), 13) jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska, Twoje dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym dodatkowo: 14) Krajowemu Rejestrowi Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 15) Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, 16) Bankowi Gospodarstwa Krajowego³, 17) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa⁴, 18) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem. (na etapie wniosku o rachunek płatniczy – klienta dotyczą pkt 6-8; a pkt 12-13 nie dotyczą posiadacza IKE i IKZE)
Ocena danych bez udziału człowieka (nie dotyczy: posiadacza IKE i IKZE, klienta na etapie wniosku o zawarcie umowy rachunku)	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

³ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁴ Dotyczy kredytów z pomocą ARiMR.

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 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),
- 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,

a w odniesieniu do produktów o charakterze kredytowym dodatkowo:

- przeprowadzenia oceny Twojej zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego, wówczas Bank podejmuje decyzje w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania. Automatyczna ocena Twojej zdolności kredytowej odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Ciebie we wniosku o kredyt, informacji pozyskanych z wewnętrznych baz danych Banku, z Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej. Zakres wykorzystywanych danych obejmuje informacje o Twoich dochodach, bieżących zobowiązaniach oraz informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług w Banku, danych zawartych w bazach BIK S.A. oraz biur informacji gospodarczej.

W procesie oceny zdolności kredytowej wykorzystywane są dodatkowo modele statystyczne, w wyniku czego na podstawie Twoich cech zostaje ustalona zdolność kredytowa do zaciągania

	zobowiązań względem Banku. W przypadku wykazania w ten sposób braku lub niewystarczającej zdolności kredytowej do zaciągnięcia kredytu, Bank może odmówić jego udzielenia (dotyczy kredytów konsumenckich), • Twoje dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena zdolności kredytowej mogą być profilowane w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Takie profilowanie nie przyniesie jakichkolwiek skutków dla Ciebie.
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.
Czy Twoje dane będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowych⁵	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 niezbędne do wzięcia przez Ciebie udziału w Programie korzyści dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny.

⁵ Dotyczy użytkownika karty płatniczej oraz posiadacza rachunku z wyjątkiem posiadacza IKE i IKZE.

DANE UCZESTNIKA/ÓW PROGRAMU:

.....

Imię i nazwisko Uczestnika/ów Programu

.....

PESEL Uczestnika/ów Programu

.....

Adres e-mail

.....

Numer telefonu

**OŚWIADCZENIE O PRZYSTĄPIENIU DO PROGRAMU KORZYŚCI DLA POSIADACZY
KARTY DUŻEJ RODZINY**

Ja, niżej podpisany/a, oświadczam, że:

- przystępuję do Programu;
- zapoznałem/am się z Regulaminem i akceptuję go bez zastrzeżeń;
- potwierdzam zapoznanie się z klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

.....

Data i podpis Uczestnika/ów Programu

.....

Data i podpisy za Bank