



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:

Administrator danych	Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu (Bank) ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować <ul style="list-style-type: none">• osobiście• lub poprzez adres poczty elektronicznej: biuro@nicolausbank.pl,• telefonicznie: 56 639 95 00 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora),• pisemnie: ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń.
Inspektor Ochrony Danych	W Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować: <ul style="list-style-type: none">• <u>pisemnie</u> na adres Administratora,• <u>elektronicznie e-mail</u>: iodo@nicolausbank.pl Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw przysługujących na mocy Rozporządzenia.
Kategorie danych	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: <ol style="list-style-type: none">1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości),2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail),3) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny),4) dane o sytuacji rodzinnej (np. stopień pokrewieństwa/powinowactwa do osoby, którą Pani/ Pan reprezentuje)**.
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od Pani/ Pana Mocodawcy* oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. KRS).
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: <ol style="list-style-type: none">1) wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań:<ul style="list-style-type: none">• przed zawarciem umowy z Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje** na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,• związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z Pani/Pana Mocodawcą, 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,*• związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z osobą, którą Pani/Pan reprezentuje, 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,**2) 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,

	<p>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,</p> <p>4) statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia,</p> <p>5) prowadzenia (na Pani/ Pana wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia),</p> <p>6) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia),</p> <p>7) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia).</p>
<p>Okres przez który dane będą przechowywane</p>	<p>Bank będzie przechowywał Pani/Pana dane osobowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w związku ze złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy z Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**, 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*/przedstawiciela ustawowego** – 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 miesięcy¹ licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku,² • w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji³, po zawarciu umowy z Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**, 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*/przedstawiciela ustawowego** – przez okres obowiązywania pełnomocnictwa, a następnie* przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, • 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 Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**, • w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku⁴/zawarciem umowy z Pani/Pana Mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje** – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana oraz Pani/Pana Mocodawcy*/osoby, którą Pani/Pan reprezentuje** obowiązków z nich wynikających, w szczególności: • dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,

¹ Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

² Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

³ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

⁴ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	<ul style="list-style-type: none"> • 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, • 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, • 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, • przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku, • w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego - przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące.
Odbiorcy danych	<p>Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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^{5,*}, 6) Bankowi Gospodarstwa Krajowego^{6,*}, 7) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa^{7,*}, 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^{8,*}, 13) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej^{9,*}. <p>(na etapie wniosku, klienta dotyczą pkt 9-11)</p>
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji	<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 ciążyących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, <i>co może się wiązać ze zautomatyzowanym</i></p>

⁵ Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

⁶ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁷ Dotyczy kredytów przez pomocą ARiMR.

⁸ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

⁹ 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"> 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 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.
<p>Prawa osoby, której dane dotyczą</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 nie podejmuje względem Pani/Pana żadnych decyzji w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania.</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>Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych¹⁰</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>

¹⁰ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

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 zawarcie umowy i przyjęcia go przez Bank oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, a po zawarciu umowy¹¹ realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana, jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego**; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz¹² 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

¹¹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

¹² Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.