

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



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, wpisany do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Toruniu – VII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000116492, NIP: 8790169920, REGON: 000495289, telefon: 56 639 95 00, e-mail: biuro@nicolausbank.pl (Bank).
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub poprzez adres poczty elektronicznej: biuro@nicolausbank.pl , telefonicznie: 56 639 95 00, pisemnie: ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń.
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: iodo@nicolausbank.pl lub pisemnie (na adres: Inspektor Ochrony Danych, Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu, ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
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 dowodu osobistego),2) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail),3) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny),4) dane biometryczne.
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od 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. b Rozporządzenia,• związanych z zawarciem i wykonaniem umowy zawartej przez Bank z Pani/Pana mocodawcą*/osobą, którą Pani/Pan reprezentuje**, w

	<p>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. b Rozporządzenia,</p> <p>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> <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>Przekazane Bankowi Pani (Pana) dane biometryczne będą przetwarzane przez Bank w celach:</p> <p>1) umożliwienia pobrania wzorca biometrycznego na podstawie art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia,</p> <p>2) umożliwienia korzystania przez Panią (Pana) z czytnika biometrycznego dla celów identyfikacji klienta w placówce Banku wyposażonej w czytnik biometryczny oraz autoryzacji transakcji płatniczych realizowanych w bankomacie lub wpłatomacie Banku wyposażonym w czytnik biometryczny, przy wykorzystaniu wzorca biometrycznego jak również w celu autoryzacji dyspozycji zleczanych przez klienta w placówkach Banku, na podstawie art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia,</p> <p>3) ustalenia, dochodzenia lub obrony swoich roszczeń przez Bank na podstawie art. 9 ust. 2 lit. f Rozporządzenia.</p>
Okres przez który dane będą przechowywane	<p>1) 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</p>

	<p>działań związanych z zawarciem umowy oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy, a w przypadku produktów kredytowych przez okres 12 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku,¹</p> <p>2) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji², 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,</p> <p>3) 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**,</p> <p>4) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku³/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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, • dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne; <p>5) 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,</p>
--	--

¹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

² Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

³ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	6) w zakresie przetwarzania danych biometrycznych na podstawie Pani/Pana zgody – nie dłużej niż do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody.
Odbiorcy danych	<p>Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Związki 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^{4,*}, 6) Bankowi Gospodarstwa Krajowego^{5,*}, 7) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa^{6,*}, 8) SGB-Bankowi S.A. z siedzibą w Poznaniu, 9) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem,* 10) 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, 11) 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, 12) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych, 13) 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^{7,*}, 14) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej⁸, 15) innym instytucjom upoważnionym lub współpracującym.* <p>(na etapie wniosku, klienta dotyczą pkt. 9–11)</p>
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji	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.

⁴ Dotyczy produktów o charakterze kredytowym.

⁵ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁶ Dotyczy kredytów przez pomocą ARiMR.

⁷ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

⁸ Dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

	<p>W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana 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:</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 <i>nie podejmuje żadnych decyzji w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania.</i></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 międzynarodowych⁹</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 przekazuje Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).</p>

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 umowy¹⁰ realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana, jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego**; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie umowy oraz¹¹ uznania Pani/Pana jako **pełnomocnika*/ przedstawiciela ustawowego****, tym samym odmówić realizacji dyspozycji składanych przez Panią/Pana jako **pełnomocnika*/przedstawiciela ustawowego****.

Podanie przez Panią/Pana danych biometrycznych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem niezbędnym do korzystania z czytników biometrycznych w celu identyfikacji klienta w placówce Banku wyposażonej w czytnik biometryczny oraz autoryzacji transakcji płatniczych realizowanych w bankomatach i wpłatomatach Banku wyposażonych w czytnik biometryczny jak również autoryzacji dyspozycji zleczanych przez klienta w placówkach Banku.

*) dotyczy pełnomocnika

***) dotyczy przedstawiciela ustawowego

⁹ Dotyczy rachunków płatniczych i kart kredytowych/charge.

¹⁰ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.

¹¹ Nie dotyczy rachunków płatniczych osób fizycznych.