

KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WITKOWIE DLA OSÓB WYKONUJĄCYCH TRANSAKCJE OKAZJONALNE

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) Bank Spółdzielczy w Witkowie przedstawia następujące informacje:

I. Administrator Danych Osobowych

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Witkowie z siedzibą w Witkowie, ul. Stary Rynek 14, 62-230 Witkowo tel.:61 4779960, e-mail: sekretariat@bswitkowo.pl.

II. Inspektor Ochrony Danych

Bank wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się kontaktować pisząc na adres poczty elektronicznej: iod@bswitkowo.pl lub pisemnie na adres administratora.

III. Kategorie danych

Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie danych osobowych:

- dane identyfikacyjne Pani/Pana: imię, nazwisko, PESEL, nr dowodu osobistego,
- dane odbiorcy wpłaty: imię, nazwisko, data wpłaty, kwota wpłaty, numer rachunku bankowego,
- dane zleceniodawcy: imię, nazwisko, adres zamieszkania.

IV. Źródło danych

Pani/Pana dane Bank pozyskał/pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana.

V. Informacja o wymogu/dobrowolności podania danych

Podanie danych osobowych przetwarzanych przez Administratora jest dobrowolne jednak niezbędne do podjęcia czynności zmierzających do wykonania transakcji okazjonalnej.

Brak podania tych danych uniemożliwi zrealizowanie wskazanej transakcji.

VI. Cele i podstawy przetwarzania

Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane w celu:

1. jednorazowego wykonania czynności bankowej tj. realizacji wpłaty gotówkowej (art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia),
2. wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym w szczególności zapewnienia przez Bank:
 - a. stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego (w tym: poprzez identyfikowanie osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu klienta oraz przetwarzania informacji zawartych w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzania ich kopii),
 - b. rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz oceny poziomu rozpoznanego ryzyka,
 - c. dokumentowania rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego oceny, w tym poprzez dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, jak również wykazywania na żądanie organów, o których mowa w art. 130 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną zastosowały odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia)
3. realizacji zapisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, dochodzenia lub obrony roszczeń (6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia).

VII. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane:

1. w związku z prowadzeniem działalności bankowej - przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie obowiązków z nich wynikających, w szczególności:

- a. dla dokumentacji podatkowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - b. 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,
 - c. dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, , w obu tych przypadkach na żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej złożone przed upływem okresu, o którym mowa wyżej, Pani/ Pana dane osobowe będą przechowywane przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa okres, jeżeli jest to konieczne w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu
2. zakresie ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami - do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z wykonanej transakcji okazjonalnej.

VIII. Odbiorcy danych

Odbiorcami Pani/Pana danych w zakresie działań przewidzianych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy są:

- Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF),
- Bank Zrzeszający: SGB-Bank S.A.

Ponadto na podstawie informacji przekazanych przez Bank do GIIF, Klient może zostać umieszczony na listach sankcyjnych. Listy te dostępne są dla wszystkich instytucji finansowych. Na listę sankcji trafia osoba lub organizacja, która brała udział w nielegalnej działalności lub ją wspierała (pranie pieniędzy, terroryzm, handel narkotykami). Na listach sankcyjnych znajdują się zarówno organizacje, jak i konkretne osoby wymienione z imienia i nazwiska.

Dodatkowo Pani/Pana mogą być też udostępniane przez Bank podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa, podmiotom świadczącym na rzecz Banku usługi w obszarze teleinformatycznym lub technicznym, usługi audytorskie, prawne lub doradcze oraz innym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Banku.

IX. Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany poprzez wykorzystanie specjalistycznych baz danych gromadzących informacje z zakresu objętego ustawą o praniu brudnych pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, w tym będą przeprowadzane oceny co do profilu transakcji oraz klienta, na podstawie których podejmowane będą decyzje dotyczące dalszego postępowania w tym zgłoszenia transakcji do GIIF.

Jeżeli klient, w wyniku działalności niezgodnej z prawem trafi na listę sankcyjną, nie jest możliwe nawiązanie z nim współpracy. Za złamanie sankcji grożą poważne kary. Każda transakcja z udziałem klienta, który występuje na liście sankcyjnej, musi być zgłaszana do GIIF.

X. Prawa osób, których dane dotyczą

Zgodnie z Rozporządzeniem przysługuje Pani/Panu prawo do:

1. uzyskania potwierdzenia czy Pani/Pana dane są przetwarzane przez Bank, a także prawo dostępu do Pani/Pana danych (art. 15 Rozporządzenia),
2. sprostowania oraz uzupełnienia Pani/Pana danych (art. 16 Rozporządzenia),
3. usunięcia Pani/Pana danych (art. 17 Rozporządzenia),
4. żądania ograniczenia przetwarzania Pani/Pana danych (art. 18 Rozporządzenia).

Ma Pani/Pan prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu - z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją - wobec przetwarzania Pani/Pana danych w celu realizacji prawnie uzasadnionych interesów Administratora. W takim przypadku Bank może przetwarzać dane, o ile wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (art. 21 ust. 1 Rozporządzenia).

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych Urząd Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa, <https://iodo.gov.pl> w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.

XI. Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych

Bank jako Administrator Pani/Pana danych osobowych nie będzie ich przekazywać do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.