

Klauzula informacyjna administratora danych osobowych 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 Pleszewie przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Bank Spółdzielczy w Pleszewie z siedzibą w Pleszewie (Bank) ul. Kraszewskiego 11, 63-300 Pleszew
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować: - osobiście, - poprzez adres poczty elektronicznej: sekretariat@bspleszew.pl, - telefonicznie: 62/ 742 11 15 lub 62/ 742 91 00, - pisemnie: ul. Kraszewskiego 11, 63-300 Pleszew
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować - pisemnie na adres Administratora - elektronicznie, e-mail: iod@bspleszew.pl 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: - dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości), - dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail), - dane adresowe - dane dotyczące zleconej przez Panią/Pana transakcji
Informacja o wymogu/dobrowolności podania danych	Podanie danych osobowych jest niezbędne do podjęcia czynności zmierzających do wykonania transakcji okazjonalnej. Brak podania tych danych uniemożliwi zrealizowanie wskazanej transakcji.
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana,
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane w celu: - jednorazowego wykonania czynności bankowej tj. realizacji wpłaty gotówkowej (art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia), - wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym w szczególności zapewnienia przez Bank: - 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), - rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz oceny poziomu rozpoznanego ryzyka, - 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 - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest 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. c Rozporządzenia); 4) w celach statystycznych oraz raportowania wewnętrznego i zewnętrznego wynikającego z przepisów prawa – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia.
Okres, przez który dane będą przechowywane	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 1) zakresie ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z wykonanej transakcji okazjonalnej.
Odbiorcy danych	Odbiorcami Pani/Pana danych są: • Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF) • Bank Zrzeszający: SGB-Bank S.A. • izby rozliczeniowe utworzone na podstawie art. 67 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe 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.
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji (nie dotyczy: posiadacza IKE i IKZE, klienta na etapie wniosku o zawarcie umowy rachunku)	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 finansowania 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. 1) 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.
Prawa osoby, której 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.
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych	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).