Załącznik nr 9a do Instrukcji

obsługi praw klienta w zakresie danych osobowych

w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach

**Informacja o przetwarzaniu danych osobowych**

**(osoba fizyczna, w tym konsumenci, przedsiębiorcy, rolnicy, wspólnicy spółek cywilnych i osobowych, pełnomocnicy klienta – osoby fizycznej, zarządcy sukcesyjni, współmałżonek, poręczyciel, osoba dająca zabezpieczenie)**

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą przy ul. Szpitalnej 8, 05-092 Łomianki, wpisany przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000126714, NIP 5250006207, REGON 000508566, telefon: 22 768-60-00, email: bank@mbsbank.pl, zwany dalej „Bankiem”.
2. W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres poczty elektronicznej: iod@mbsbank.pl lub pisemnie (na adres siedziby Banku). Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
3. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celach:

1) wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań:

* + 1. przed zawarciem umów między Panią/Panem a Bankiem, na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania będzie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej RODO);
    2. związanych z zawarciem i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
    3. związanych z zawarciem lub wykonaniem umów między Bankiem, a Pani/Pana mocodawcą lub osobą, której jest Pani/Pan przedstawicielem ustawowym („Klient Banku”) lub którego, jest Pani/Pan zarządcą sukcesyjnym, tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku ‐ art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
    4. wykonania prawnie uzasadnionego interesu Banku związanego z zawarciem i wykonywaniem umowy między właścicielem rachunku, będącym Klientem Banku a Bankiem, w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika, z karty płatniczej (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
    5. wykonywania czynności bankowych przez Bank, w szczególności w celu podjęcia przez Bank niezbędnych działań przed zawarciem umów, a także związanych z zawarciem i wykonaniem umów Pani/Pana współmałżonka/współmałżonki z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania będzie w tym zakresie prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
    6. przed zawarciem umów między Panią/Panem a Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki innej osoby, na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania będzie art. 6 ust. 1 lit. b RODO;

g) związanych z zawarciem i wykonaniem Pani/Pana umów z Bankiem dotyczących zabezpieczenia kredytu lub pożyczki innej osoby – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b RODO;

* 1. przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej oraz dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest obowiązek prawny wynikający z Prawa bankowego, a także innych ustaw np. Ustawy o kredycie konsumenckim lub Ustawy o kredycie hipotecznym, w zależności od rodzaju kredytu lub pożyczki, a także na podstawie przepisów dotyczących rezerw i odpisów na należności dotyczących działalności Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
  2. realizacji regularnej sprawozdawczości rzeczowej oraz finansowej, a także umożliwienia kontroli prawidłowości realizacji czynności Banku w związku z umową lub rozliczeniem jej finansowania przez uprawnione instytucje z uwagi na finansowanie umowy z instrumentów finansowania ze środków publicznych lub budżetu państwa – dotyczy kredytów lub pożyczek udzielanych ze środków dofinansowanych z instrumentów finansowania ze środków publicznych lub budżetu państwa;
  3. marketingu produktów lub usług prowadzonego przez Bank ‐ podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w szczególności, gdy inne przepisy (np. Prawo telekomunikacyjne) wymagają wyrażenie przez Panią/Pana zgody;
  4. 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 RODO;
  5. realizacji obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, m.in. ustawy Prawo bankowe, przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów dotyczących rachunkowości i spraw podatkowych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;

1. realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami UE (EUROFATCA), realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są obowiązujące akty prawne oraz art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
2. w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Bank na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
3. w celu rozpatrywania reklamacji lub żądań wynikających z Pani/Pana uprawnień ustawowych, na podstawie obowiązku wynikającego z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej lub Ustawy o usługach płatniczych (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
4. statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, w postaci konieczności zapewnienia odpowiedniego zarządzania i sprawnej organizacji działalności, tj. art. 6 ust. 1 lit. f RODO.
5. Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności ustawy ‐ Prawo bankowe. Uzależniony jest od zawartych przez Panią/Pana umów z Bankiem w szczególności umowy rachunku bankowego, umowy o bankowość elektroniczną, umowy o kartę płatniczą, umowy kredytu bankowego oraz innych umów o usługi bankowe lub rodzaju relacji w jakiej Pani/Pan występuje, w związku z zawarciem umów przez Klienta banku. Zakres danych obejmuje: dane identyfikacyjne, w tym numery dowodów tożsamości, PESEL, dane audiowizualne (rejestracja kontaktów z Bankiem); dane teleadresowe, dane kontaktowe; w przypadku korzystania z produktów Banku: dane dotyczące posiadanych produktów i usług, dane finansowe, dane dotyczące rezydencji podatkowej, dane dotyczące poziomu ryzyka finansowego; w przypadku produktów kredytowych: dane o sytuacji ekonomicznej, a także posiadanych zobowiązaniach, dane dotyczące gospodarstwa domowego.
6. Pani/Pana dane osobowe Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana lub od Pani/Pana współmałżonki/współmałżonka ‐ jeśli osoba taka wyraża zgodę na zaciągnięcie zobowiązania, od Pani/Pana mocodawcy lub od przedstawiciela ustawowego, a także pełnomocników w przypadku ich ustanowienia – jeśli osoba taka Panią/Pana reprezentuje w relacji z Bankiem, dane są pozyskiwane również ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej – w przypadku zaciągania zobowiązań wobec Banku (np. kredytu), a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej z KRS lub CEIDG).
7. Bank przechowuje/przetwarza Pani/Pana dane osobowe przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania w zakresie wymaganym przepisami prawa:
   1. w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana lub przez podmiot, który Pani/Pan reprezentuje umowy, przez okres jej obowiązywania, a po tym czasie przez okres konieczny dla ustalenia lub zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Banku wynikających z umowy;
   2. w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej, przez okres zobowiązujący Bank do wypełnienia tych obowiązków;
   3. w zakresie istnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, przez okres, w którym Bank będzie w stanie udokumentować istnienie takiego interesu, stanowiącego podstawę przetwarzania danych lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana uzasadnionego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania;
   4. w zakresie przetwarzania danych osobowych na podstawie Pani/Pana zgody, do czasu wycofania zgody, chyba że Bank usunie je wcześniej, ponieważ staną się zbędne dla celów, dla których zostały zebrane.
8. Pani/Pana dane osobowe są przekazywane następującym odbiorcom danych:
   1. biurom informacji gospodarczej oraz Biuru Informacji Kredytowej – nie dotyczy umów lokaty terminowej lub produktów niezwiązanych z kredytowaniem lub udzielaniem pożyczki lub innych form finansowania, a także udzieleniem przez Bank poręczenia, lub gwarancji;
   2. podmiotowi świadczącemu na rzecz Banku możliwość wykonywania przelewów natychmiastowych – w przypadku usług płatniczych;
   3. izbom rozliczeniowym lub innym podmiotom prowadzącym rozliczenia w zakresie niezbędnym do obsługi płatności i rozliczeń – w przypadku usług płatniczych;
   4. podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczącym usługi z zakresu teleinformatyki, dotyczy to również usług bankowości internetowej lub mobilnej, a także rozliczeń elektronicznych, których lista jest dostępna w placówkach Banku;
   5. podmiotom świadczącym usługi wspierające prowadzenie działalności Banku, np. firmom windykacyjnym, kancelariom prawnym, rzeczoznawcom majątkowym – w przypadku konieczności dokonania wyceny zabezpieczeń kredytowych, podmiotom świadczącym usługi ubezpieczeniowe;
   6. 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, np. Narodowemu Bankowi Polskiemu, Komisji Nadzoru Finansowego, Związkowi Banków Polskich, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ministerstwu Finansów, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, innym bankom, w tym bankowi zrzeszającemu – tzn. Bankowi BPS S.A.;
   7. Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (lub innemu właściwemu dla sprawy) lub Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku, w zakresie realizacji składanych wniosków dotyczących świadczeń wynikających z programów pomocowych dla rodziny;
   8. uprawnionym instytucjom ‐ z uwagi na finansowanie umowy ze środków publicznych – np. Biuru Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem;
   9. podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych umów, w tym BPS S.A., na zasadzie pośrednictwa lub umowy zawartej w imieniu Banku z Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., organizacjami Visa, MasterCard, itp.;
   10. podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego;
   11. Podmiotom z Grupy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank BPS S.A.z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, oraz spółki powiązane).
9. Bank dokonuje profilowania, czyli zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych do dokonywania zautomatyzowanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przez Panią/Pana przy zawieraniu umowy (w razie korzystania z umów rachunku) lub dotyczących składania dyspozycji wynikających z umowy lub transakcji okazjonalnych. Konsekwencją dokonania oceny wynikającej z profilowania może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie stwierdzenie przez Bank nieakceptowanego ryzyka może skutkować nienawiązaniem relacji umownej z Bankiem lub odmową dokonania transakcji.
10. Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z realizacją usług płatniczych), na Pani/Pana żądanie przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT, VISA, MASTERCARD) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).
11. Przysługuje Pani/Pan prawo do dostępu do danych osobowych, które Pani/Pana dotyczą, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania lub przeniesienia danych, w tym przypadku w zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody. 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.
12. Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej, w zakresie wynikającym z przepisów ustawy Prawo bankowe.
13. 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.
14. W przypadku gdy uzna Pani/Pan, że Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane niezgodnie z prawem, ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
15. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania umów z bankiem, oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku /zawarcia umowy.
16. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Bank, w tym dotyczące m.in. Pani/Pana praw wynikających z RODO, sposobu realizacji tych praw, dostępne są na stronie internetowej Banku: www.mbsbank.pl/rodo, a także w placówkach Banku wymienionych na tej stronie internetowej Banku.

***Oświadczam, że zapoznałem / zapoznałam się z treścią Informacji o przetwarzaniu danych osobowych.***

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(miejscowość, data) (podpis Klienta)

|  |  |
| --- | --- |
| Modulo (jeśli klient): |  |
| Imię i Nazwisko: |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Pieczątka i Podpis pracownika Banku*