

INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH W BANKU MILLENNIUM S.A.

Ten dokument (dalej: „Zasady”) zawiera informacje na temat zasad przetwarzania Twoich danych osobowych w Banku Millennium S.A. (dalej „Bank”). Z poniższego tekstu dowiesz się m.in. dla jakich celów i jak długo Bank przetwarza lub będzie przetwarzał Twoje dane osobowe. Dowiesz się, jakie kategorie podmiotów mogą mieć dostęp do Twoich danych osobowych, a także z jakich praw możesz skorzystać w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, zwanego także ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (dalej: „Rozporządzenie”). Szczegółowe informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych znajdziesz również na www.bankmillennium.pl/ochrona-danych.

Administrator, Inspektor Ochrony Danych

- Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie:
 - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa.
 - telefon: (+48) 801 331 331 lub (+48) 22 598 40 40 - dla osób dzwoniących z telefonów komórkowych oraz z zagranicy,
 - e-mail: kontakt@bankmillennium.pl
- Bank - jako administrator danych - dotoży wszelkich starań, aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować wymogi Rozporządzenia i w ten sposób chronić Twoje dane osobowe.
- Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych w Banku sprawuje Inspektor Ochrony Danych (dalej: „Inspektor”):
 - adres: Inspektor Ochrony Danych, Bank Millennium S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa.
 - e-mail: iod@bankmillennium.pl
 Możesz kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych, także w razie wątpliwości co do Twoich praw.

W jakim celu i jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe?

- Bank gwarantuje, że będzie przetwarzać Twoje dane osobowe wyłącznie w konkretnych, wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach i nie przetwarza ich dalej w sposób niezgodny z tymi celami. Cel przetwarzania danych to powód, dla którego przetwarzamy Twoje dane osobowe. Jeżeli Bank będzie chciał przetwarzać Twoje dane osobowe dla innych celów - niewskazanych poniżej - zostaniesz wtedy odrębnie poinformowany o tym nowym celu. Poniższa tabela przedstawia cele przetwarzania danych. Każdy z poniższych celów został dokładnie oceniony przez Bank pod kątem zgodności z przepisami Rozporządzenia oraz przepisami regulującymi działalność Banku. Przedstawiona poniżej tabela za każdym razem wskazuje cel przetwarzania danych i jego właściwą podstawę prawną. Twoje dane osobowe będą przechowywane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów. Szczegóły dotyczące okresów przechowywania danych osobowych znajdziesz na www.bankmillennium.pl/ochrona-danych

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
Niezależnie od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:			
Zawarcie, należyte wykonanie, rozwiązanie umów lub inne czynności niezbędne do zawarcia i realizacji zawartej umowy oraz ochrona przed ewentualnymi roszczeniami i dochodzenie ewentualnych należności z tytułu zawartej	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia umowy, realizacji umowy, analizy i oceny zdolności kredytowej, rozpatrywania reklamacji, rozwiązania umowy, archiwizacji, a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. b), Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. f	- Do momentu rozpatrzenia wniosku o produkt lub usługę Banku, w tym do zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy z Bankiem do czasu zakończenia umowy. - Po zakończeniu umowy Bank będzie przetwarzać dane osobowe przez okres zabezpieczenia ewentualnych roszczeń tj. do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 6-ście letni termin przedawnienia. W przypadku braku zawarcia

umowy			umowy - dane będą przetwarzane do momentu zakończenia czynności związanych ze złożonym przez Ciebie wnioskiem o produkt lub usługę Banku, a następnie w innych zgodnych z prawem celach, związanych z umową, np. przez okres nie dłuższy niż 3 lata liczony od momentu złożenia wniosku w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń .
Zawarcie, należyte wykonanie, rozwiązanie umów lub inne czynności niezbędne do zawarcia lub realizacji zawartej umowy, której nie jesteś stroną oraz ochrona przed ewentualnymi roszczeniami i dochodzenie ewentualnych należności z tytułu zawartej umowy, której nie jesteś stroną	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy której nie jesteś stroną (zostałeś ustanowiony pełnomocnikiem, jesteś reprezentantem lub inna osobą wskazaną przez klienta Banku, itd.), rozpatrywania reklamacji, archiwizacji, a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> - Do momentu rozpatrzenia wniosku o produkt lub usługę Banku, w tym do zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy z Bankiem również do czasu zakończenia umowy, której nie jesteś stroną. - Po zakończeniu umowy, której nie jesteś stroną Bank będzie mógł przetwarzać dane osobowe w innych zgodnych z prawem celach, związanych z umową np. przez okres zabezpieczenia ewentualnych roszczeń tj. do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 6-ście letni termin przedawnienia. - W przypadku braku zawarcia umowy, której nie jesteś stroną - dane będą przetwarzane do momentu zakończenia czynności związanych ze złożonym wnioskiem o produkt lub usługę Banku, a następnie w innych zgodnych z prawem celach, związanych ze złożonym wnioskiem, np. przez okres nie dłuższy niż 3 lata liczony od momentu złożenia wniosku w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń.
Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa lub realizacja zadań w interesie publicznym	W tym przypadku Bank przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki nałożone z mocy przepisów prawa lub zrealizować zadania w interesie publicznym np. w celu założenia Profilu Zaufanego. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów oraz w celach archiwizacyjnych, a także oceną zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Ponadto obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. c) oraz przepisy szczególne, które nakładają na Bank obowiązki wskazane w wyjaśnieniach lub Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. e).	<ul style="list-style-type: none"> - W zakresie wykonywania obliczeń związanych z metodami statystycznymi do wyliczania metod i modeli określonych prawem bankowym - przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania. - W zakresie przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego - po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z bankiem do czasu wycofania tej zgody. - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów

	<p>oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, prawa o ochronie konkurencji i konsumentów oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz zasad zachowania bezpieczeństwa przechowywanych środków.</p>		<p>dokumentacji podatkowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku.</p> <ul style="list-style-type: none"> - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji księgowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały/zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione. - W zakresie przetwarzania danych osobowych w celach zapobiegania przestępstwom o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne. - W innych przypadkach - do czasu wypełnienia przez Bank obowiązków określonych w poszczególnych przepisach prawa lub wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym.
<p>Pozostałe cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora danych</p>	<p>Cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu są powiązane z realizacją umowy zawartej z Tobą i są to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym monitoring placówek Banku, z zachowaniem prywatności i godności osób, 2) zapewnianie bezpieczeństwa transakcji, w szczególności zapobieganie nadużyciom, 3) dostosowanie treści marketingowych stron Banku, w zależności od zachowań osób je wyświetlających, 4) ochrona przed roszczeniami i dochodzenie należności, 5) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne i statystyczne, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku oraz w ramach Grupy Banku. <p>Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione bierzemy pod uwagę m.in.</p> <ol style="list-style-type: none"> a) wszelkie związki między celami, w których zebrano dane osobowe, a celami zamierzonego dalszego przetwarzania, b) kontekst, w którym zebrano dane osobowe, w szczególności relację między osobami, których dane dotyczą, a administratorem, c) charakter danych osobowych, 	<p>podstawa prawna: Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, stanowiącego podstawę tego przetwarzania lub wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 6-ście letni termin przedawnienia, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku braku zawarcia umowy dane będą przetwarzane w celu ochrony przed roszczeniami i dochodzenia roszczeń przez okres 12 miesięcy liczonych od momentu złożenia wniosku o produkt lub usługę Banku. <p>-W przypadku, gdy w ww. okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie, w szczególności sądowe, dane osobowe będą przechowywane przez okres ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami Kodeksu cywilnego regulującymi okresy przedawnienia, który będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia</p>

	d) ewentualne konsekwencje zamierzonego przetwarzania, e) istnienie odpowiednich zabezpieczeń.		postępowania.
Jeśli jesteś stroną umowy zawartej z Bankiem, Twoje dane przetwarzane są także w następującym celu:			
Marketing produktów i usług Banku	Chodzi tu o marketing Banku w szczególności realizowany poprzez przekazywanie informacji handlowych za pomocą tradycyjnej poczty lub w przypadku uzyskania stosownej zgody, również elektronicznie lub telefonicznie.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	- Do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, bądź do czasu wygaśnięcia umów z Bankiem.
Realizacja działań prowadzonych na podstawie udzielonych zgód	W szczególności może to być: 1) marketing realizowany poprzez kanały elektroniczne i telefon, 2) marketing usług i produktów firm współpracujących z Bankiem, przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową (w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego) po wygaśnięciu zobowiązania.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. a)	- Do czasu wycofania udzielonych zgód.
Dostosowanie kierowanych do Ciebie ofert	Marketing produktów i usług Banku, jak również firm współpracujących z Bankiem może być realizowany także w oparciu o profilowanie, które oznacza przetwarzanie w celach marketingowych informacji uwzględniających cechy, zachowania lub preferencje Klienta. Wykorzystując profilowanie Bank może na podstawie dotychczasowej współpracy dostosować kierowane do Ciebie oferty handlowe do Twoich zainteresowań i potrzeb	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	- Do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, bądź do czasu wygaśnięcia umów z Bankiem.
Ponadto, jeśli korzystasz z usług poprzez kanały bankowości elektronicznej, Twoje dane przetwarzane są w następującym celu:			
Realizacja komunikacji lub dostarczania usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej	W ramach wskazanego celu będziemy przetwarzać Twoje dane także po to, aby umożliwić komunikację lub dostarczanie usług za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej. W tym w zakresie przetwarzane będą m.in. identyfikatory, jak adres IP urządzenia lub informacje geolokalizacyjne.	Rozporządzenie, - art. 6 ust. 1 lit. b) lub - art. 6 ust. 1 lit. f)	- Przez okres do czasu zakończenia umowy, a po tym czasie, w innych zgodnych z prawem celach, związanych z umową, np. przez okres zabezpieczenia ewentualnych roszczeń tj. do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 6-ście letni termin przedawnienia. - Przez okres prowadzonej komunikacji lub dostarczania usług, nie później niż do złożenia skutecznego sprzeciwu.

Skąd pozyskujemy Twoje dane osobowe?

5. Bank przetwarza Twoje dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Ciebie (np. dane podane na formularzach), a także pozyskane z innych źródeł, np.
- źródeł dostępnych publicznie, np. rejestru PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), bazy REGON,
 - źródeł o ograniczonym dostępie, np. BIK, BIG.

W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane mogą również pochodzić np. od osoby udzielającej Ci pełnomocnictwa, firmy, która wskazała Cię do kontaktu lub realizacji określonych czynności lub Twojego przedstawiciela ustawowego.

W każdym ze wskazanych przypadków Bank skrupulatnie weryfikuje, czy ma podstawę prawną przetwarzania danych osobowych.

Jakie kategorie Twoich danych osobowych przetwarzamy?

6. W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Bank może przetwarzać następujące kategorie danych osobowych pozyskanych od Ciebie lub osób trzecich:
- a) dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres zameldowania, seria i numer dowodu osobistego, PESEL),
 - b) dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres korespondencyjny),
 - c) dane socjo-demograficzne (np. obywatelstwo, forma zatrudnienia, liczba osób na utrzymaniu),
 - d) dane behawioralne (np. dane dotyczące sposobu korzystania z usług Banku),
 - e) dane komunikacyjne (np. dane prowadzonej z Tobą komunikacji),
 - f) dane audio-wizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),
 - g) jeśli jesteś stroną umowy zawartej z Bankiem:
 - dane transakcyjne (np. szczegóły dotyczące realizowanych transakcji),
 - dane dotyczące powiązań rodzinnych, prawnych i majątkowych (np. w sytuacji, gdy składasz dyspozycję wkładem na wypadek śmierci),
 - dane finansowe (np. saldo rachunku, źródło przychodów, informacje majątkowe),
 - dane kontraktowe (np. szczegóły zawartych umów, zobowiązania),
 - h) jeśli korzystasz z usług bankowości elektronicznej:
 - dane techniczne (np. dane urządzenia, na którym korzystasz z aplikacji mobilnej),
 - dane lokalizacyjne (np. dane lokalizacji miejsca wykonywania transakcji za pomocą aplikacji mobilnej),
 - dane historii przeglądania (np. dane niezbędne do utrzymania właściwej wymiany informacji pomiędzy serwerem i przeglądarką podczas korzystania z Millenetu).

Komu Twoje dane mogą być ujawniane?

7. Dostęp do Twoich danych osobowych - wewnątrz struktury organizacyjnej Banku - będą mieć wyłącznie upoważnieni przez Bank pracownicy i tylko w niezbędnym zakresie. W pewnych sytuacjach Twoje dane osobowe mogą być ujawniane przez Bank odbiorcom poza strukturą Banku. Zawsze w takiej sytuacji Bank dokładnie bada podstawę prawną ujawnienia danych osobowych. Należy zwrócić uwagę, że odbiorcą danych w rozumieniu Rozporządzenia jest zarówno podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu Banku, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów (np. organy administracji publicznej).
- W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być:
- a) organy publiczne lub podmioty uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Krajowa Administracja Skarbowa, Arbiter bankowy, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
 - b) podmioty, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie zawartych umów, np. dostawcy przesyłek kurierskich, producenci kart płatniczych, firmy świadczące usługi fotoinspekcji, firmy zajmujące się produkcją wydruków masowych, dostawcy IT i innych usług przetwarzających dane w imieniu Banku, placówki franczyzowe, partnerzy ratalni,
 - c) banki lub inne instytucje, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych (np. banki pośredniczące w realizacji przelewów) oraz na podstawie przepisów prawa, np. BIK, biura informacji gospodarczej, a także Związek Banków Polskich,
 - d) w zależności od zakresu usług, z których korzystasz - podmiotom uczestniczącym w procesach związanych z realizacją umów i transakcji krajowych i zagranicznych, np. KIR, VISA, MasterCard, SWIFT, podmiotom świadczącym usługi telekomunikacyjne. W przypadku realizacji umów i transakcji zagranicznych dane mogą być przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), w tym na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki. Ww. okolicznościach dane osobowe do krajów nienależących do EOG, których poziom ochrony danych nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, będziemy przekazywać wyłącznie w zakresie w jakim pozwalają na to przepisy prawa, np. przy zastosowaniu odpowiedniego zabezpieczenia w postaci standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską lub w przypadkach wskazanych w art. 49 ust. 1 Rozporządzenia. Kopie ewentualnych zabezpieczeń, o których mowa powyżej lub informacje na temat ich dostępności możesz uzyskać kontaktując się z Bankiem na adresy korespondencyjne wskazane w pkt. 1 oraz 3,
 - e) zakłady ubezpieczeń - jeśli korzystasz z produktów ubezpieczeniowych,
 - f) podmioty świadczące usługi doradczo-kontrolne np. firmy audytorskie,
 - g) podmioty przetwarzające dane w celu windykacji należności lub prowadzenia zastępstwa procesowego np. kancelarie prawne,
 - h) podmioty, wobec których wyraziłeś zgodę na udostępnienie i przetwarzanie swoich danych osobowych,
 - i) podmioty w ramach Grupy Banku lub podmioty z grupy kapitałowej odpowiedzialne za realizację obowiązków kontraktowych, raportowych i sprawozdawczych.

Szczegółowa lista odbiorców danych osobowych jest dostępna na www.bankmillennium.pl/ochrona-danych

Realizacja praw

8. Szczegółowa Informacja o Twoich prawach:
- a) przysługuje Ci prawo dostępu do Twoich danych osobowych, w tym uzyskania kopii danych;
 - b) jeśli uznasz, że Twoje dane osobowe przetwarzane przez Bank są niezgodne z rzeczywistością, masz prawo ich sprostowania lub uzupełnienia,
 - c) masz prawo żądania usunięcia Twoich danych osobowych w przypadkach przewidzianych prawem,
 - d) masz prawo wniesienia żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych,
 - e) masz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w przypadku przetwarzania ich w celu realizacji uzasadnionego interesu Banku,
 - f) masz również prawo do otrzymania od Banku Twoich danych osobowych w ustrukturyzowanym formacie oraz przenoszenia danych osobowych do innego administratora. W przypadku przeniesienia danych, z uwagi na inne przepisy prawa np. bankowego, może być wymagane uzyskanie zgody Twojej lub innej osoby lub spełnienie innych warunków wymaganych tymi przepisami,
 - g) masz prawo, aby nie podlegać decyzji opierającej się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, które wywołuje wobec Ciebie skutki prawne lub w inny sposób istotnie na Ciebie wpływa, chyba, że decyzja ta jest niezbędna do realizacji umowy, jest dozwolona prawem lub wyraziłeś wcześniej na to wyraźną zgodę,
 - h) w przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie udzielonej zgody, przysługuje Ci prawo do cofnięcia udzielonych zgód na poszczególne cele przetwarzania, w dowolnym momencie. Zgodę możesz wycofać w Placówce Banku, przez telefon, w Millenecie oraz w Aplikacji mobilnej. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, realizowanego do czasu wycofania zgody.
9. W przypadku zawarcia umowy lub transakcji podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale konieczne do ich realizacji.
10. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Bank Twoich danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Ci prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
11. Szczegóły dotyczące Twoich praw związanych z przetwarzaniem danych znajdziesz na www.bankmillennium.pl/ochrona-danych

Decyzje podejmowane w sposób zautomatyzowany

12. W przypadku, gdy łączy Cię umowa z Bankiem lub w przypadku podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy, przetwarzanie Twoich danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany. Może to skutkować zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu. Dotyczy to poniższych przypadków:
- a. dokonywania oceny zdolności i wiarygodności kredytowej na potrzeby zawarcia umowy z Bankiem, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie Twojego wniosku z wykorzystaniem danych w nim zawartych, danych zawartych w bazach wewnętrznych Banku oraz zewnętrznych (BIK, BIG, bazy prowadzone przez ZBP itp.), wynikiem takiego profilowania może być decyzja o nieudzieleniu kredytu,
 - b. dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta 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 (ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonywanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji.