

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

Ten dokument (dalej: „Zasady”) ma na celu przedstawienie informacji, wyjaśniających przyjęte w Banku Millennium S.A. (dalej: „Bank”) zasady przetwarzania Twoich danych osobowych. 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 - dąży wszelkimi staraniami, 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 przetwarzane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów.

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:			
Wykonanie umowy, której jesteś Stroną lub podjęcie działań na Twoje żądanie przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji, lub rozwiązania umowy (np. umowy o kredyt, umowy rachunku bankowego, umowy dostępu do usług przez kanały bankowości elektronicznej), a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. b)	- 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. <i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Bank może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i>

<p>Wykonanie umowy, której nie jesteś Stroną lub podjęcie działań na żądanie innej osoby przed zawarciem umowy</p>	<p>Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, której nie jesteś stroną (np. zostałeś ustanowiony pełnomocnikiem, jesteś reprezentantem lub inną osobą wskazaną przez klienta Banku), a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.</p>	<p>Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)</p>	<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. <p><i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Bank może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i></p>
<p>Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa lub realizacja zadań w interesie publicznym</p>	<p>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, archiwizacją, potwierdzaniem tożsamości (np. w procesie zdalnej weryfikacji), oceną zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, a także realizacją obowiązków notyfikacyjnych względem uprawnionych organów np. Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy prawo bankowe (w tym obowiązek szczególnej staranności w zapewnieniu bezpieczeństwa przechowywanych środków), ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o usługach płatniczych, ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, ustawy o rachunkowości, prawa podatkowego, prawa o ochronie konkurencji i konsumentów, ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.</p>	<p>Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. c) lub Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. e) lub Rozporządzenie art. 9 ust. 2 lit. g) w związku z poszczególnymi przepisami prawa nakładającymi obowiązki na Bank, m.in. wskazanymi w Wyjaśnieniach.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - W zakresie wykonywania obliczeń związanych z metodami statystycznymi do wyliczania prawem bankowym - przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania. - W przypadku zainteresowania produktami o charakterze kredytowym oferowanymi przez Bank przez okres niezbędny do pomiaru ryzyka niewykonania zobowiązania przez dłużników oraz zarządzania ryzykiem (metoda wewnętrznych ratingów). - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji podatkowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. - 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 przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej.

			<ul style="list-style-type: none"> - W celu udzielenia wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej - nie dłużej niż przez okres, w którym Bank jest uprawniony do przetwarzania Twoich danych m.in. w celu oceny ryzyka kredytowego. - Przez czas rozpatrywania reklamacji. - Zgodnie z art. 79b ustawy prawo bankowe przez okres 5 lat od dnia zakończenia sprawowania funkcji lub od dnia, w którym przestały być spełniane warunki, o których mowa ww. przepisie. - W innych przypadkach - do czasu wypełnienia przez Bank obowiązków określonych w poszczególnych przepisach prawa lub wykonania zadań realizowanych w interesie publicznym.
<p>Cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora danych</p>	<p>Celami realizowanymi w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnianie 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) dostosowywanie treści stron Banku, w zależności od zachowań osób je wyświetlających, 4) w przypadku jeśli znajdzie to zastosowanie, w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami, 5) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne i statystyczne, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku oraz w ramach Grupy Kapitałowej Banku, 6) organizacja i przeprowadzanie konkursów zgodnie z postanowieniami regulaminów, 7) marketing produktów i usług Banku realizowany poprzez przekazywanie informacji handlowych w trakcie spotkań lub pocztą tradycyjną, a w przypadku uzyskania stosownych zgód, również elektronicznie lub telefonicznie, 8) realizacja komunikacji za pośrednictwem stron internetowych Banku oraz aplikacji mobilnej, 9) udzielanie odpowiedzi na zgłoszenia klientów złożone poprzez formularz 	<p>Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Przez okres do 3 miesięcy w przypadku monitoringu wizyjnego. - Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, stanowiącego podstawę tego przetwarzania lub wniesienia skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa właściwy termin przedawnienia roszczenia. - W przypadku, gdy w ww. okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie, w szczególności sądowe, dane osobowe będą przetwarzane przez okres ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami Kodeksu cywilnego regulującymi okresy przedawnienia, który będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia postępowania.

	<p>kontaktowy na stronie internetowej Banku, przez telefon, mailowo, listownie na adres siedziby Banku lub w placówce Banku.</p> <p>Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione Bank bierze pod uwagę, czy Twoje interesy, prawa lub wolności nie mają nadrzędnego charakteru nad prawnie uzasadnionymi interesami Banku.</p>		
Realizacja działań prowadzonych na podstawie udzielonych zgód	<p>W szczególności może to być:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) marketing usług i produktów podmiotów współpracujących z Bankiem, 2) przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową (w tym w celu analizy ryzyka kredytowego) po wygaśnięciu zobowiązania. 	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. a)	<ul style="list-style-type: none"> - Do czasu wycofania udzielonych zgód. - W zakresie przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu analizy ryzyka kredytowego - po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z Bankiem, do czasu wycofania tej zgody.

Skąd pozyskujemy Twoje dane osobowe?

5. Bank przetwarza Twoje dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Ciebie (np. dane podane na formularzach) lub pozyskane z innych źródeł, np.

- a) źródeł dostępnych publicznie, np. rejestru PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), bazy REGON,
- b) 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 od 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 e-mail, 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 wynikające z prowadzonej z Tobą komunikacji),
- f) dane audio-wizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych, wizerunek twarzy na potrzeby potwierdzenia tożsamości w procesie zdalnej weryfikacji),
- 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),

w tym, 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 Millenet).

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. W wyżej wymienionych okolicznościach dane osobowe do krajów nienależących do EOG, których poziom ochrony danych nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, Bank będzie 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 Kapitałowej Banku Millennium S.A. 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 bądź realizacji zadań w interesie publicznym,
- 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 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.

Profilowanie i zautomatyzowane podejmowanie decyzji

12. Twoje dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane. Profilowanie to forma zautomatyzowanego przetwarzania danych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych czynników osobowych osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. Niekiedy efektem opisanych wyżej sposobów przetwarzania może być wydanie względem Ciebie decyzji na nich opartych.
13. W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji Twoje dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane we wskazanych niżej sytuacjach - co istotne - w przypadkach gdzie podejmowane są zautomatyzowane decyzje, które wywołują wobec Ciebie skutki prawne lub w podobny sposób istotnie one na Ciebie wpływają, poniższe wyjaśnienia zawierają także istotne informacje o zasadach ich podejmowania, a także o znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla Ciebie. Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.

1) marketing produktów i usług własnych oraz podmiotów współpracujących z Bankiem

- a) Twoje dane są wykorzystywane do dostosowywania ofert w oparciu o analizę Twojej relacji z Bankiem, cech, zachowań i potrzeb, w tym informacji dotyczących posiadanych produktów oraz danych identyfikacyjnych, socjo-demograficznych, finansowych, transakcyjnych, technicznych, lokalizacyjnych oraz dotychczasowej historii kredytowej i oceny zdolności kredytowej. Tworząc profile Bank ogranicza ich szczegółowość do założeń konkretnej oferty tj. wybiera i analizuje tylko niezbędne dane oraz kieruje się zasadami rzetelności oraz niedyskryminacji. Profilowanie skutkuje tym, że Bank jest w stanie dopasowywać i kierować do Ciebie możliwie najlepsze oferty. Profilowanie, jak i nieskorzystanie z przygotowanej w oparciu o nie oferty w żaden sposób nie ogranicza możliwości skorzystania z produktów i usług.

2) dokonywanie oceny ryzyka zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (ustawa AML)

- a) Twoje dane osobowe są wykorzystywane w prowadzonym na podstawie ustawy AML procesie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, odbywającym się zarówno na etapie nawiązywania relacji z Bankiem jak i w trakcie jej trwania, w ramach regularnych przeglądów. Na podstawie przekazanych nam przez Ciebie informacji i dokumentów uwzględniając m.in. kryteria, takie jak rodzaj klienta, cel, czas trwania stosunków gospodarczych, rodzaj produktów, historię transakcji, ryzyko geograficznego oraz weryfikację pod kątem zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego oraz ewentualnej wcześniejszej aktywności podwyższonego ryzyka, Bank dokonuje profilowania, którego skutkiem jest ustalenie lub aktualizacja grupy ryzyka. Jeżeli w wyniku takiego profilowania na etapie nawiązywania relacji dojdzie do zakwalifikowania Cię do grupy podwyższonego ryzyka, Bank może odmówić zawarcia z Tobą umowy;
- b) Twoje dane osobowe w trakcie trwania relacji z Bankiem będą podlegały profilowaniu również w celu identyfikacji zgodnie z ustawą AML przypadków wskazujących na możliwość prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W tym przypadku brane są pod uwagę m.in. takie kryteria jak: rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, dane dotyczące transakcji, obywatelstwo, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. Powzięcie przez Bank uzasadnionego podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu skutkować może wypowiedzeniem umowy, odmową zawarcia z Tobą kolejnej umowy w przyszłości i/lub odmowy rozszerzenia obecnej relacji o kolejne produkty oferowane przez Bank, a także zgłoszeniem takich działań do odpowiednich organów państwowych.

3) dokonywanie oceny inwestycyjnej

- a) W przypadku usług finansowych określonych w umowie o świadczenie usług finansowych oraz w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego - uzyskane w ankiecie inwestycyjnej informacje dotyczące m.in. wykształcenia, doświadczenia inwestycyjnego, wiedzy na temat produktów inwestycyjnych, sytuacji

finansowej, celów inwestycyjnych, tolerancji ryzyka inwestycyjnego, posłużą do oceny Twojej wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, produkty i usługi finansowe oraz do prawidłowego określenia grupy docelowej. W przypadku ustalenia braku wystarczającej wiedzy na temat usługi objętej umową, którą zamierzasz zawrzeć Bank może odmówić zawarcia umowy.

4) monitorowanie bezpieczeństwa transakcji i przeciwdziałanie nadużyciom

Bank dbając o bezpieczeństwo transakcji i przeciwdziałając nadużyciom korzysta z profilowania uwzględniającego informacje o cechach Twojej transakcji, w tym sposobie jej wykonywania, innych dotychczasowych transakcjach oraz statystyki dotyczące ryzyka naruszeń dla poszczególnych typów transakcji. W uzasadnionych przypadkach tj. w szczególności gdy Bank poweźmie podejrzenie naruszenia bezpieczeństwa instrumentu płatniczego, jego nieuprawnionego użycia lub doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji możliwe jest podjęcie wobec Ciebie zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej dokonywanej kartą lub dostępnymi kanałami bankowości elektronicznej.

5) ocena zdolności i analiza ryzyka kredytowego

- a) Twoje dane osobowe są wykorzystywane do dokonania oceny Twojej zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego. Bank przeprowadza ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej w oparciu o dane obejmujące w szczególności informacje o Twoich bieżących zobowiązaniach, informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług, a także inne dopuszczalne zgodnie z art. 105a ust. 1 b ustawy Prawo bankowe dane przekazane przez Ciebie we wniosku o zawarcie umowy z Bankiem oraz informacje pozyskane z uznanych na rynku baz zewnętrznych o potwierdzonej jakości takich jak bazy prowadzone przez Związek Banków Polskich, Biuro Informacji Kredytowej czy też Biuro Informacji Gospodarczej. W procesie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej wykorzystywane są modele statystyczne, w wyniku czego zostaje oceniona Twoja zdolność i wiarygodność kredytowa do zaciągania zobowiązań względem Banku. Skutkiem profilowania oceniającego Twoją zdolność i wiarygodność kredytową jest podjęcie przez Bank decyzji dotyczącej udzielenia lub odmowy udzielenia produktu kredytowego.
- b) W związku z wykonywaniem przez Bank obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kapitałem Banku, oceny wymogów ostrożnościowych, w tym dokonywania oceny portfelowego ryzyka kredytowego Twoje dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena Twojej zdolności i wiarygodności kredytowej mogą być profilowane. Takie profilowanie nie przyniesie dla Ciebie jakichkolwiek skutków.

6) dochodzenie roszczeń

- a) W ramach prowadzenia działań windykacyjnych Twoje dane takie jak dane socjo-demograficzne, finansowe i behawioralne będą profilowane w celu ustalenia sposobu obsługi zadłużenia w efekcie czego zobowiązanie może zostać przekazane do obsługi automatycznej. W uzasadnionych przypadkach, tj. w przypadku braku, pomimo wezwania, spłaty wymagalnego zobowiązania wynikającego z umowy, Bank w sposób zautomatyzowany podejmuje decyzję o wypowiedzeniu umowy opierając się na podstawie Twoich danych uwzględniających informacje o zawartych umowach, sytuacji finansowej oraz podjętych działaniach windykacyjnych zawartych zarówno w bazach wewnętrznych Banku, jak i zewnętrznych takich jak Biuro Informacji Kredytowej czy Biuro Informacji Gospodarczej.

14. Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.