

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

W związku z realizacją wymogów 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych „**RODO**”), Bank Handlowy w Warszawie S.A. („**Bank**”) informuje o zasadach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych oraz o przysługujących Pani/Panu prawach z tym związanych.

Bank zapewnia, że zgodnie z art. 14 RODO osobom, których dane są przetwarzane udziela niezbędnych informacji, w przypadku gdy dane nie są zbierane bezpośrednio od osoby fizycznej, której dane dotyczą, ale od innego podmiotu. W miarę możliwości informacja zostanie udzielona niezwłocznie po otrzymaniu danych lub przy pierwszym kontakcie z osobą, której dane dotyczą.

Jednak w niektórych przypadkach, mogą zaistnieć okoliczności, w których dostarczenie tych informacji może okazać się niemożliwe lub wymagać nieproporcjonalnych wysiłków. W takich okolicznościach Bank upublicznia informacje w celu zapewnienia podjęcia odpowiednich działań w celu ochrony praw, wolności i uzasadnionych interesów osób, których dane dotyczą. Informacje te można znaleźć poniżej.

Jeśli ma Pani/Pan pytania dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez Bank, a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, prosimy o kontakt z Bankiem na adres ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa bądź z inspektorem danych osobowych drogą elektroniczną, poprzez: daneosobowe@bankhandlowy.pl lub pisemnie na adres ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.

I. Wskazanie administratora

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16.

II. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania Pani/Pana danych osobowych

Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celach:

1. realizacji prawnie uzasadnionego interesu osoby zlecającej lub wykonującej przelew oraz Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) polegający na wykonaniu lub zleceniu przelewu bankowego, którego jest Pani/Pan odbiorcą lub nadawcą;
2. wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej, w tym:
 - i) wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. „ustawa AML”),
 - ii) wynikających z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tzw. Ustawa o usługach płatniczych),
 - iii) wynikających z dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniającą dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylającą dyrektywę 97/5/WE,

- iv) związanych z zapewnieniem płynności płatniczej Banku, w tym realizowaniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (tzw. „Rozporządzenie CRR”);
 - v) związanych z raportowaniem do organów władzy publicznej, w tym organów nadzorczych, oraz do innych podmiotów, do których Bank jest zobowiązany raportować na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności w związku z wypełnianiem przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tzw. „Ordynacja Podatkowa”);
 - vi) związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie art. 5 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a także innych wniosków i zapytań skierowanych do Banku.
3. Ponadto, w niektórych sytuacjach może okazać się konieczne przetwarzanie Pani/Pana danych z uwagi na realizację pozostałych prawnie uzasadnionych interesów Banku (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), w szczególności w celach:
- i) związanych z monitorowaniem i poprawą jakości świadczonych przez Bank produktów i usług, w tym monitorowaniem rozmów telefonicznych i spotkań z Bankiem, badaniem Pani/Pana satysfakcji ze świadczonych usług;
 - ii) związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną Banku na podstawie art. 9 i nast. Prawa bankowego;
 - iii) ustalania, dochodzenia i obrony przed ewentualnymi roszczeniami przez Bank;
 - iv) w przypadku jeśli znajdzie to zastosowanie, powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami;
 - v) przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności Banku dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstw na zasadach określonych w art. 106d i nast. Prawa bankowego;
 - vi) wewnętrznego raportowania w ramach Banku lub w ramach grupy kapitałowej Citigroup, w tym sprawozdawczości zarządczej;
 - vii) w przypadku jeśli znajdzie to zastosowanie, prowadzenia wewnętrznej ewidencji wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności Banku dla celów przestępczych.
4. W innych przypadkach, Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie wcześniej udzielonej zgody w zakresie i celu określonym w treści zgody.

III. Źródło pozyskiwania danych osobowych

W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane bezpośrednio od Pani/Pana, Bank informuje, że Pani/Pana dane osobowe, tj. imię, nazwisko, adres zamieszkania, numer konta bankowego oraz informacje wskazane w tytule przelewu, zostały pozyskane od osoby zlecającej lub wykonującej przelew, którego jest Pani/Pan odbiorcą lub nadawcą.

IV. Obowiązek podania danych osobowych Bankowi

W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są pozyskiwane bezpośrednio od Pani/Pana, podanie przez Panią/Pana danych osobowych wynika z realizacji obowiązków wynikających z ww. przepisów prawa lub jest niezbędne do realizacji celów wynikających z ww. prawnie uzasadnionych interesów Banku, w tym do zawarcia i wykonywania umowy między Klientem Banku a Bankiem.

Brak podania przez Panią/Pana wszystkich wymaganych danych osobowych może stanowić przeszkodę do zawarcia umowy oraz świadczenia przez Bank usług na rzecz Klienta Banku.

W zakresie, w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.

V. Informacje o odbiorcach Pani/Pana danych osobowych

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w celach wskazanych w pkt. II, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane następującym odbiorcom bądź kategoriom odbiorców:

1. organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa, np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
2. podmiotom powiązanych z Bankiem, w tym w ramach Citigroup, przy realizacji obowiązków raportowych i sprawozdawczych;
3. podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa, takim jak BIK oraz biura informacji gospodarczej, a także innym bankom i instytucjom w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz nabywaniem i zbywaniem wierzytelności;
4. podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., Visa, Mastercard, First Data Polska;
5. podmiotom wspierającym Bank w jego procesach biznesowych i czynnościach bankowych, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz Banku (tzw. procesorzy danych) oraz partnerom Banku;
6. Związki Banków Polskich.

VI. Okresy przetwarzania danych osobowych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. II celów, tj. w zakresie realizacji prawnie uzasadnionych interesów przez okres do czasu zakończenia ich realizacji, a po tym czasie przez okres wymagany przez przepisy prawa lub dla realizacji przez Bank uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt. II powyżej, a w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych po rozwiązaniu bądź wygaśnięciu umowy, do czasu wycofania tej zgody.

VII. Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na ich wykorzystaniu do oceny niektórych cech 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.

W zakresie niezbędnym do zlecenia lub wykonania przelewu przez Bank lub w związku z realizacją obowiązku wynikającego z przepisów prawa, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym profilowaniem, które mogą wywołać wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny istotny sposób wpłynąć na Pani/Pana sytuację. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:

1. dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML:
 - i) Pani/Pana dane osobowe są wykorzystywane w procesie „Poznaj swojego Klienta”, który odbywa się na etapie nawiązywania relacji, a także później, w ramach cyklicznych przeglądów. W ramach profilowania, m.in. na podstawie okoliczności, takich jak rodzaj klienta, stosunków gospodarczych, rodzaju produktów, historii transakcji, ryzyka geograficznego oraz weryfikacji, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy AML oraz czy wcześniej wykazywał aktywność podwyższonego ryzyka (np. uprzednio zgłaszane transakcje do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej - GIIF), ustala się lub zmienia poziom ryzyka dla danego klienta. Jeżeli w wyniku takiego profilowania dojdzie do zakwalifikowania Pani/Pana do kategorii osób podwyższonego ryzyka, Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z Panią/Panem celem zebrania dodatkowych informacji. Ponadto w wyniku takiej kwalifikacji na etapie nawiązywania relacji może dojść do odmowy zawarcia umowy z Panią/Panem;
 - ii) Pani/Pana dane osobowe będą podlegały profilowaniu w celu identyfikacji ewentualnych przypadków prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zgodnie z Ustawą AML. W ramach takiego profilowania pod uwagę brane są m.in.: dane dotyczące transakcji, obywatelstwo, rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. W wyniku takiego profilowania identyfikuje się potencjalnie niezgodne z przepisami Ustawy AML postępowanie w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy. W wyniku takiego stwierdzenia może również dojść do odmowy zawarcia kolejnej umowy z Panią/Panem w przyszłości i/lub odmowy rozszerzenia aktualnej relacji o kolejne produkty oferowane przez Bank;
2. W uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została zainicjowana przez osobę nieuprawnioną. Identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania.

VIII. Prawa osoby, której dane dotyczą

Bank pragnie zapewnić Panią/Pana, że wszystkim osobom, których dane osobowe są przetwarzane przez Bank, przysługują odpowiednie prawa wynikające z RODO. W związku z tym przysługują Pani/Panu następujące prawa:

1. prawo dostępu do danych osobowych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych;
2. prawo do żądania sprostowania (poprawiania) danych osobowych – w przypadku gdy dane są nieprawidłowe lub niekompletne;

3. prawo do żądania usunięcia danych osobowych (tzw. „prawo do bycia zapomnianym”) – w przypadku gdy:
 - i) dane nie są już niezbędne do celów, dla których były zebrane lub w inny sposób przetwarzane;
 - ii) osoba, której dane dotyczą, wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych;
 - iii) osoba, której dane dotyczą, cofnęła zgodę, na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania;
 - iv) dane przetwarzane są niezgodnie z prawem;
 - v) dane muszą być usunięte w celu wywiązania się z obowiązku wynikającego z przepisów prawa;
4. prawo do żądania ograniczenia przetwarzania danych osobowych – w przypadku gdy:
 - i) osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych;
 - ii) przetwarzanie danych jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych, żądając w zamian ich ograniczenia;
 - iii) administrator nie potrzebuje już danych dla swoich celów, ale osoba, której dane dotyczą, potrzebuje ich do ustalenia, obrony lub dochodzenia roszczeń;
 - iv) osoba, której dane dotyczą, wniosła sprzeciw wobec przetwarzania danych – do czasu ustalenia, czy prawnie uzasadnione podstawy po stronie administratora są nadrzędne wobec podstawy sprzeciwu;
5. prawo do przenoszenia danych osobowych – w przypadku gdy:
 - i) przetwarzanie odbywa się na podstawie umowy zawartej z osobą, której dane dotyczą lub na podstawie zgody wyrażonej przez taką osobę oraz
 - ii) przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany;
6. prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania, gdy:
 - i) zaistnieją przyczyny związane z Pani/Pana szczególną sytuacją oraz
 - ii) przetwarzanie danych oparte jest na podstawie niezbędności do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu Banku, o którym mowa w pkt. II powyżej.

IX. Prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych

W zakresie, w jakim udzieliła Pani/Pan zgody na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do jej cofnięcia. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

X. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego

W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez Bank Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do właściwego organu nadzorczego.

XI. Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego („EOG”) lub organizacji międzynarodowych

Bank w uzasadnionych i koniecznych z uwagi na okoliczności przypadkach może udostępnić Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza EOG (USA, Singapur, Indie, Chiny, Hongkong, Kanada i Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej) oraz organizacjom międzynarodowym (np. SWIFT), a także innym podmiotom, mającym siedzibę poza EOG, lub organizacjom międzynarodowym, do których transfer jest konieczny w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową). Co do zasady, przekazanie danych poza EOG nastąpi na podstawie zawartych z odbiorcą danych standardowych klauzul umownych, których treść została ustalona przez Komisję Europejską oraz zapewnia najwyższe stosowane na rynku standardy ochrony danych osobowych. Ma Pani/Pan prawo do uzyskania kopii ww. standardowych klauzul umownych (lub innych stosownych zabezpieczeń transferu danych poza EOG) za pośrednictwem Banku.