

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.

Jeśli ma Pani/Pan pytania odnośnie 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 ochrony danych 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:

1. Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe:

- (i) w przypadku, gdy beneficjentem gwarancji własnej lub akredytywy własnej lub płatnikiem inkasa jest osoba fizyczna – w celu świadczenia przez Bank usług związanych z udzielaniem lub obsługą gwarancji własnych lub akredytyw własnych lub inkas tj. udzielanych lub obsługiwanych przez Bank zgodnie ze zleceniem otrzymanym od zleceniodawcy lub podawcy, której jest Pani/Pan beneficjentem/płatnikiem (art. 6 ust. 1 lit. b. RODO);
- (ii) w przypadku, gdy beneficjentem gwarancji własnej lub akredytywy własnej lub płatnikiem inkasa nie jest osoba fizyczna – do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu Banku w podjęciu działań zmierzających do udzielenia gwarancji własnej lub akredytywy własnej lub inkasa lub niezbędnych do wykonania postanowień gwarancji własnej lub akredytywy własnej lub inkasa tj. udzielanych lub obsługiwanych przez Bank zgodnie ze zleceniem otrzymanym od zleceniodawcy, której beneficjentem jest Pani/Pana mocodawca (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO);
- (iii) w przypadku, gdy beneficjentem lub podawcą gwarancji obcej lub akredytywy obcej lub inkasa importowego jest osoba fizyczna lub inny podmiot – w celu świadczenia przez Bank usług związanych z obsługą gwarancji obcej lub akredytywy obcej lub inkasa importowego tj. udzielanych lub zlecanych przez inny bank, w której beneficjentem lub podawcą jest Pani/Pan lub Pani/Pana mocodawca (odpowiednio – art. 6 ust. 1 lit. b. RODO lub art. 6 ust. 1 lit. f. RODO);
- (iv) w przypadku, gdy zleceniodawcą akredytywy obcej lub gwarancji obcej jest osoba fizyczna lub inny podmiot – w celu świadczenia przez Bank usług związanych z obsługą gwarancji lub akredytywy tj. udzielanych przez inny bank, w której zleceniodawcą jest Pani/Pan lub Pani/Pana mocodawca (odpowiednio – art. 6 ust. 1 lit. b. RODO lub art. 6 ust. 1 lit. f. RODO),
a dodatkowo:
 - a) w celu przekazywania informacji do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe, w tym Biura Informacji Kredytowej S.A. („BIK”) z siedzibą w Warszawie, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, a także do biur informacji gospodarczej na zasadach określonych w Ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
 - b) w celu wypełniania obowiązków prawnych ciążyących 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. 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”);
 - iii. 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 związku z wypełnianiem przez Bank obowiązków identyfikacyjnych oraz raportowych wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tzw. „ustawa CRS”), Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, bądź Ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (tzw. „ustawa STIR”);
 - iv. związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank w tym na podstawie art. 5 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, a także innych wniosków i zapytań skierowanych do Banku.

2. Ponadto, w niektórych sytuacjach jest lub może okazać się konieczne przetwarzanie Pani/Pana danych dla celów innych niż wskazane wyżej, a niezbędnych z uwagi na realizację prawnie uzasadnionych interesów Banku (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), w szczególności:
 - a) w celach marketingu produktów i usług Banku;
 - b) w celach 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;
 - c) w celach związanych z kontrolą wewnętrzną Banku na podstawie art. 9 i nast. Prawa bankowego;
 - d) 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;
 - e) w celu 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;
 - f) w celu wewnętrznego raportowania w ramach Banku lub w ramach grupy kapitałowej Citigroup, w tym sprawozdawczości zarządczej.
3. W innych przypadkach, Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie 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 zostały one pozyskane od zleceniodawcy gwarancji, akredytywy lub inkasa. W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane od zleceniodawcy gwarancji, akredytywy lub inkasa, zostały one pozyskane z publicznie dostępnych rejestrów (np. CEIDG, REGON), innych publicznie dostępnych źródeł, takich jak Internet lub od partnerów Banku, którym Pani/Pan udzielił zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych.

IV. 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:

- a) 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, Krajowej Administracji Skarbowej;
- b) podmiotom powiązanych z Bankiem, w tym w ramach Citigroup, przy realizacji obowiązków raportowych i sprawozdawczych;
- c) podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa, takim jak BIK oraz biura informacji gospodarczej, a także innym bankom i instytucjom kredytowym w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz nabywaniem i zbywaniem wierzytelności;
- d) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania umów zawartych z Panią/Panem lub z Pani/Pana mocodawcą w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Visa, Mastercard, First Data Polska;
- e) podmiotom wspierającym Bank w jego procesach biznesowych i czynnościach bankowych, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz Banku (tzw. procesorzy danych);
- f) Związkwowi Banków Polskich.

V. Okresy przetwarzania danych osobowych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. II celów, przez okres do czasu zakończenia ich realizacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla realizacji przez Bank uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt. II ppkt 2 powyżej, a w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody, o której mowa w pkt II. ppkt. 3 na przetwarzanie danych po rozwiązaniu bądź wygaśnięciu transakcji /umowy, do czasu wycofania tej zgody.

VI. 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 zawarcia lub wykonania umowy bądź wykonania przez Bank 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:
 - a) 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.
 - b) 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 w przyszłości, i/lub odmowy rozszerzenia aktualnej relacji o kolejne produkty oferowane przez Bank.

2. W celach marketingowych, o których mowa pkt. II. ppkt 2 lit. a, Pani/Pana dane osobowe, mogą być wykorzystywane do profilowania w celu skierowania do Pani/Pana spersonalizowanej oferty, z której nieskorzystanie nie spowoduje dla Pani/Pana jakichkolwiek negatywnych skutków.

VII. 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 osobowych, (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 ppkt 2 powyżej.

VIII. 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 cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

IX. 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.

X. 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, tj. USA, Singapur, Indie, Chiny, Hong Kong, 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 z Klientem Banku (np. realizacji dyspozycji związanych z umową, które zostały złożone przez Panią/Pana w imieniu Klienta Banku). 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