

Klauzula informacyjna dla osób i podmiotów korzystających z usług Banku w zakresie płatności okazjonalnych, nie będących Klientami Banku oraz dla Klientów dokonujących płatności w kasach Banku

Na podstawie art. 35 ust. 4 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Bank Spółdzielczy w Sierakowicach, jako Administrator Danych informuje, że:

1. Właściwa identyfikacja osoby dokonującej płatności okazjonalnej, czyli podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest wymogiem ustawowym oraz jest warunkiem przeprowadzenia transakcji okazjonalnej i w takiej sytuacji pracownik obsługujący Panią/Pana jest zobowiązany poprosić o okazanie dokumentu tożsamości.

2. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, jednorazowego wykonania czynności bankowej tj. realizacji wpłaty gotówkowej (art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia), w tym w szczególności zapewnienia przez Bank:

- a) stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego (w tym: poprzez identyfikowanie osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu klienta oraz przetwarzania informacji zawartych w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzania ich kopii); zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia
- b) rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz oceny poziomu rozpoznanego ryzyka, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia
- c) dokumentowania rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego oceny, w tym poprzez dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, jak również wykazywania na żądanie organów o których mowa w art. 130 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną zastosowały odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego; zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia
- d) Realizacji zapisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, dochodzenia lub obrony roszczeń (6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia);
- e) w celach statystycznych oraz raportowania wewnętrznego i zewnętrznego wynikającego z przepisów prawa – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia

3. Pana/Pani dane osobowe będą przechowywane przez okres przez okres w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie obowiązków z nich wynikających, w szczególności:

- a) dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione,
 - dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, w obu tych przypadkach na żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej złożone przed upływem okresu, o którym mowa wyżej, Pani/ Pana dane osobowe będą przechowywane przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa okres, jeżeli jest to konieczne w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu
- b) zakresie ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z wykonanej transakcji okazjonalnej.

4. Odbiorcami Pani/Pana danych w zakresie działań przewidzianych Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy są:

- a) Generalny Inspektor Informacji Finansowej
- b) Bank Zrzeszający: SGB-Bank S.A.

Ponadto na podstawie informacji przekazanych przez Bank do GIIF, Klient może zostać umieszczony na listach sankcyjnych. Listy te dostępne są dla wszystkich instytucji finansowych. Na listę sankcji trafia osoba lub organizacja, która brała udział w nielegalnej działalności lub ją wspierała (pranie pieniędzy, terroryzm, handel narkotykami).

Na listach sankcyjnych znajdują się zarówno organizacje, jak i konkretne osoby wymienione z imienia i nazwiska.

Dodatkowo Pani/Pana mogą być też udostępniane przez Bank podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa, podmiotom świadczącym na rzecz Banku usługi w obszarze teleinformatycznym lub technicznym, usługi audytorskie, prawne lub doradcze oraz innym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Banku.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany poprzez wykorzystanie specjalistycznych baz danych gromadzących informacje z zakresu objętego ustawą o praniu brudnych pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowania terroryzmu, w tym będą przeprowadzane oceny co do profilu transakcji oraz klienta, na podstawie których podejmowane będą decyzje dotyczące dalszego postępowania w tym zgłoszenia transakcji do GIIF.

5. Przysługuje Pani/Panu prawo do żądania ograniczenia przetwarzania, o ile odbyło się ono niezgodnie z prawem i w tym przypadku przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego

Dane kontaktowe Administratora Danych:

Z Administratorem można się skontaktować osobiście lub na adres poczty elektronicznej: <u>centrala@bssierakowice.pl</u> , telefonicznie: 58-684-67-30 , pisemnie: ul. Kartuska 3, 83-340 Sierakowice.

Inspektor Ochrony Danych

We wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych można kontaktować się z wyznaczonym w Banku Inspektorem Ochrony Danych, na adres poczty elektronicznej: iod@bssierakowice.pl lub pisemnie (na adres siedziby Administratora).

Jednocześnie Bank Spółdzielczy w Sierakowicach, pragnie poinformować, iż dokonując wszelkich płatności, nie kwalifikowanych jako płatności okazjonalne zobowiązani jesteście Państwo do podania danych niezbędnych do wykonania operacji przelewu lub wpłaty na określony rachunek, w tym: numer rachunku odbiorcy, dane dokonującego wpłaty.

Bank jako Administrator Danych będzie przetwarzał Państwa dane wynikające z powyższej operacji tylko i wyłącznie w celu jej przeprowadzenia oraz dla potrzeb rozliczeń podatkowych, co wynika bezpośrednio z Prawa Bankowego oraz Ustawy o Rachunkowości.

W ramach procesu realizacji transakcji Państwa dane przekazywane są do w/w instytucji w zakresie przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz do:

- a) izby rozliczeniowe utworzone na podstawie art. 67 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- b) instytucje utworzone na podstawie art.105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- c) inne podmioty na podstawie podpisanych przez Bank umów powierzenia.

Zgodnie z Rozporządzeniem przysługuje Pani/Panu prawo do:

- 1. uzyskania potwierdzenia czy Pani/ Pana dane są przetwarzane przez Bank, a także prawo dostępu do Pani/Pana danych (art. 15 Rozporządzenia),
- 2. sprostowania oraz uzupełnienia Pani/Pana danych (art. 16 Rozporządzenia),
- 3. usunięcia Pani/ Pana danych (art. 17 Rozporządzenia),
- 4. żądania ograniczenia przetwarzania Pani/ Pana danych (art. 18 Rozporządzenia).

Ma Pani/Pan prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu - z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją - wobec przetwarzania Pani/ Pana danych w celu realizacji prawnie uzasadnionych interesów Administratora. W takim przypadku Bank może przetwarzać dane, o ile wykaże istnienie

ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (art. 21 ust. 1 Rozporządzenia).

Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych Urząd Ochrony Danych Osobowych, w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.

Przekazanie danych osobowych do państwa trzeciego

Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekazuje Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

Więcej informacji o podmiotach, z którymi współpracuje Bank Spółdzielczy w Sierakowicach znajdują Państwo w informacji RODO na naszej stronie pod adresem: www.bssierakowice.pl