



## Klauzula Informacyjna Banku jako administratora danych osobowych

1. Klauzula informacyjna. Oświadczam, że zostałam/-em poinformowana/-y, że:
  - 1) Administratorem danych osobowych jest Nest Bank S.A. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: Bank), z którym można skontaktować się poprzez: e-mail kontakt@nestbank.pl, tel.: 22 438-41-41, Bankowość Internetową i Mobilną, pisemnie na adres siedziby Banku lub osobiście w placówkach Banku. Bank wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych poprzez: e-mail iod@nestbank.pl lub pisemnie na adres siedziby Banku.
  - 2) Moje dane osobowe będą przetwarzane:

Przez **Bank** w celu:

- a) podjęcia działań przed zawarciem umowy kredytu <sup>1</sup> oraz umowy ramowej o prowadzenie rachunków bankowych oraz świadczenie usług płatniczych dla Klientów biznesowych (dalej: Umowa) oraz jej realizacji w okresie poprzedzającym zawarcie Umowy oraz w czasie jej obowiązywania,
- b) podjęcia na moje żądanie działań zmierzających do zawarcia Umowy z Bankiem, w tym w celu dokonania badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz oceny zdolności kredytowej, w tym poprzez profilowanie – jeżeli charakter zawieranej Umowy z Bankiem wymaga dokonania takiej oceny – podstawą prawną przetwarzania jest obowiązek prawny ciążyący na Banku jako administratorze; profilowanie polegać będzie na dokonaniu oceny lub prognozy prawdopodobieństwa spłaty przeze mnie kredytu; na podstawie przeprowadzonej analizy danych, Bank podejmie decyzję o udzieleniu mi kredytu,
- c) wykonywania czynności bankowych w oparciu o przepisy ustawy Prawo bankowe przez okres obowiązywania Umowy,
- d) archiwalnym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, w tym ustawę o rachunkowości w okresie wynikającym z tych przepisów,
- e) wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego obejmujących identyfikację klienta i weryfikację jego tożsamości (w oparciu o przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu- dalej: Ustawa AML),
- f) płacenia podatków, w tym prowadzenia ksiąg podatkowych oraz przechowywania dowodów księgowych (w oparciu o przepisy ordynacji podatkowej, ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) oraz przepisów o rachunkowości (ustawa o rachunkowości), przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
- g) <sup>27</sup>identyfikacji mojego statusu rezydencji podatkowej w oparciu o ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) oraz o ustawę o wykonaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
- h) rozpatrywania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank w oparciu o przepisy ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
- i) marketingu bezpośredniego produktów i usług Banku w trakcie obowiązywania Umowy, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, o ile nie zgłosiłem sprzeciwu w tym zakresie. Marketingu bezpośredniego produktów i usług Banku w przypadku, gdy nie dojdzie do zawarcia Umowy lub po jej wygaśnięciu/rozwiązaniu, a także marketingu produktów i usług podmiotów współpracujących z Bankiem w oparciu o moją zgodę do czasu jej odwołania. Komunikacja prowadzona z wykorzystaniem telefonu lub środków komunikacji elektronicznej będzie realizowana w oparciu o udzieloną zgodę do czasu jej odwołania. W celu przedstawienia mi zindywidualizowanej oferty kredytowej Bank będzie przetwarzał informacje o moich zobowiązaniach posiadane przez Bank lub pozyskane z Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A,
- j) realizacji promocji lub korzystania z pakietów usług dla Umowy w oparciu o odrębne regulaminy/umowy, do których przystąpił -am/-em, w okresie poprzedzającym przystąpienie oraz w czasie ich obowiązywania,

<sup>1</sup> nie dotyczy wniosku o kredyt (bez rachunku)

- k) w przypadku nie zawarcia Umowy – w celu oceny ryzyka kredytowego, w tym oceny globalnego ryzyka kredytowego (m.in. art.105a ust. 1-1c Prawa bankowego), realizacji wymogów ostrożnościowych tj. oceny ogólnej ekspozycji oraz ryzyka ekspozycji banku ( rozporządzenie CRR), wykonywania obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu i finansowaniu terroryzmu, przeciwdziałaniem popełnianiu innych przestępstw, w tym przestępstw na szkodę banków ( art. 106d Prawa bankowego w związku z przepisami ustawy AML), realizacji prawa do wyjaśnienia oceny zdolności kredytowej (art. 70a Prawa bankowego), przez 3 lata od momentu złożenia wniosku,
- l) wynikającym z prawnie uzasadnionego interesu Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), tj.:
- i. dochodzenia roszczeń powstałych w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych wynikających z przepisów prawa, a także w celu obrony przed roszczeniami, do momentu przedawnienia roszczeń, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku,
  - ii. podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem nadużyciom i przestępstwom gospodarczym, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów, do momentu przedawnienia roszczeń,
  - iii. prowadzenia analiz i tworzenia statystyk na wewnętrzne potrzeby Banku, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, w okresie 5 lat od zakończenia Umowy,
  - iv. związanym z organizacją i usprawnianiem funkcjonowania Banku, zapewnieniem i podnoszeniem standardów bezpieczeństwa, w okresie 5 lat od zakończenia Umowy,
  - v. poprawy jakości świadczonych przez Bank usług, w tym badania zadowolenia z usług, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, w okresie 1 roku od zakończenia Umowy,

Przez **Bank i/lub Biuro Informacji Kredytowej S.A.** z siedzibą w 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A (dalej: BIK) w celu:

- m) wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania w oparciu o ustawę Prawo bankowe, przez okres trwania zobowiązania, a po jego wygaśnięciu w przypadku wyrażenia zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust.3 Prawa bankowego, przy czym nie dłużej niż przez 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania. W zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania.
- n) statystycznym i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku lub BIK wynikający z ustawy Prawo bankowe przez okres trwania zobowiązania oraz 12 lat od jego wygaśnięcia, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania,
- o) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – w oparciu o ustawę Prawo bankowe przez okres trwania zobowiązania oraz 12 lat od jego wygaśnięcia,
- p) rozpatrywania reklamacji i roszczeń w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku lub BIK polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia oraz obrony przed roszczeniami do momentu ich przedawnienia.
- 3) Bank może przekazywać moje dane osobowe podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, w tym art. 104 - 106d Prawa bankowego. Dane mogą być przekazywane w celu pozyskania informacji niezbędnych do oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, do BIK, Związku Banków Polskich administrującego bazą Bankowy Rejestr, biur informacji gospodarczej, za pośrednictwem BIK lub bezpośrednio, na mocy zawartych przez Bank umów z tymi podmiotami, a także innym podmiotom w oparciu o moją zgodę. Ponadto dane te mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe w imieniu Banku takim jak: dostawcy usług IT i archiwizacyjnych, pośrednicy finansowi, podmioty świadczące usługi windykacji należności, podmioty odpowiedzialne za obsługę kart płatniczych, przy czym podmioty te przetwarzają dane na podstawie umowy z Bankiem i na jego zlecenie.
- 4) Bank może przekazywać moje dane osobowe odbiorcom w krajach poza EOG–w tzw. państwach trzecich, w tym USA, UK, w następujących sytuacjach: jeżeli jest to niezbędne w celu wykonania Umowy lub na podstawie mojej zgody, gdy Komisja (UE) stwierdzi, że państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewniają odpowiedni stopień ochrony, gdy zapewnione są odpowiednie zabezpieczenia poprzez zawarcie w umowie z odbiorcą standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję (UE) i pod warunkiem, że w państwie trzecim moje prawa związane z ochroną danych są egzekwowalne i że przysługują mi skuteczne środki ochrony prawnej.

- 5) W przypadku przekazania danych do BIK, BIK staje się obok Banku administratorem tych danych. Z BIK można się skontaktować pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17a) lub e-mailem (kontakt@bik.pl). BIK wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się skontaktować w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych e-mailem (iod@bik.pl) lub pisemnie (na adres Centrum Obsługi Klientów BIK z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”).
- BIK przetwarza dane osobowe pozyskane z Banku w zakresie: dane identyfikujące osobę, adresowe i teleadresowe, socjo-demograficzne, dotyczące zobowiązania. W przypadku upadłości konsumenckiej źródłem danych może być Bank lub Monitor Sądowy i Gospodarczy. BIK może udostępniać dane osobowe podmiotom uprawnionym w oparciu o przepisy prawa, w tym wymienionym w art.105 ust.4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności danych osobowych oraz innym podmiotom o ile taki podmiot dysponuje moją zgodą. Moje dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług IT – przy czym podmioty te przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i zgodnie z poleceniami BIK.
- 6) Przysługuje mi prawo dostępu do treści danych osobowych przetwarzanych przez Bank lub BIK oraz: prawo (•) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, (•) przenoszenia danych, tj. do otrzymania danych osobowych lub ich przesłania do wskazanego administratora w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego - dotyczy danych przetwarzanych na podstawie zgody lub Umowy, w sposób zautomatyzowany, (•) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych na potrzeby marketingu bezpośredniego (w przypadku zawarcia Umowy) lub na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku lub BIK, (•) cofnięcia zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem - dotyczy danych przetwarzanych na podstawie zgody, (•) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- 7) Aby skorzystać z praw określonych w pkt 6 należy skontaktować się odpowiednio z Bankiem lub BIK na adresy do kontaktu wskazane w pkt 1 lub pkt 4.
- 8) W zakresie w jakim przetwarzanie moich danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji Umowy ich podanie jest warunkiem zawarcia Umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.
- 9) Bank pozyskuje dane osobowe bezpośrednio ode mnie, jak również może je pozyskiwać z innych źródeł (np. KRS, CEiDG, Rejestr Dowodów Osobistych, Rejestr PESEL, BIK, biura informacji gospodarczej, Krajowy Rejestr Długów, Związek Banków Polskich).
- 10) Przetwarzanie moich danych osobowych dla celów marketingowych może odbywać się z wykorzystaniem profilowania, czyli zautomatyzowanej oceny niektórych czynników osobowych, pozwalających lepiej poznać zainteresowania i potrzeby dotyczące usług i produktów Banku oraz odpowiednio dobrać kierowane przez Bank materiały i komunikację marketingową. I tak, przykładowo oceny dokonywane są w oparciu o następujące czynniki: aktywność (m.in. wpływy oraz obciążenia) z rachunków bankowych oraz innych posiadanych produktów, częstotliwość oraz zakres korzystania z usług Banku oraz współpracujących podmiotów, poziom dochodów czy dane demograficzne.
- 11) Przetwarzanie moich danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem. Dotyczy to oceny zdolności kredytowej na potrzeby zawarcia Umowy, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych z wniosku o produkt Banku oraz informacji pozyskanych w toku przeprowadzania oceny takich jak raporty z BIK, biur informacji gospodarczej, Związku Banków Polskich w oparciu o określony zestaw reguł według zatwierdzonego przez Bank procesu badania zdolności kredytowej. Konsekwencją dokonanej oceny jest zgoda na zawarcie Umowy, odmowa jej zawarcia lub podjęcie przez Bank decyzji indywidualnej.