

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

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. Poniższe zasady stosuje się począwszy od 25 maja 2018 roku.

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 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:

1. Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe, tj. Pani/Pana imię, nazwisko, a także jeśli ma to zastosowanie: PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, stanowisko, dane z dokumentu tożsamości i/lub dokumentu potwierdzającego uprawnienie do działania w imieniu klienta lub innej osoby, wzór podpisu, zakres umocowania, preferowany język obsługi, przede wszystkim do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu Banku w podjęciu działań zmierzających do zawarcia lub niezbędnych do wykonania umowy między Pani/Pana mocodawcą, będącym klientem lub potencjalnym klientem Banku (zwanym dalej „Klientem Banku”) a Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), a dodatkowo:
 - a) jeśli znajdzie to zastosowanie, w odniesieniu do umów zawieranych przez Bank, w tym o produkty o charakterze kredytowym, w celach związanych z dokonaniem oceny zdolności kredytowej lub analizy ryzyka kredytowego (zgodnie z art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe);
 - b) w celu wypełniania obowiązków prawnych ciężących 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. jeśli znajdzie to zastosowanie wobec Pani/Pana, w celu monitorowania korespondencji z Bankiem oraz transakcji lub zleceń na podstawie Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 2016/1011 (tzw. „Rozporządzenie benchmarkowe”) oraz Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 596/2014 (tzw. „Rozporządzenie MAR”), a także zgodnie z odpowiednimi kodeksami branżowymi właściwymi dla instytucji sektora bankowego (np. Kodeks Postępowania Uczestników Fixingu WIBID i WIBOR) oraz w przypadku, gdy znajdzie to zastosowanie w celu monitorowania i nagrywania rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej z Bankiem na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 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 na podstawie 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 na podstawie 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.

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, które są kierowane do Klienta Banku;
 - b) w celach związanych z monitorowaniem i poprawą jakości świadczonych przez Bank usług i produktów, w tym monitorowaniem rozmów telefonicznych i spotkań z Bankiem, badaniem Pani/Pana satysfakcji ze świadczonych usług;
 - c) w celach związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną Banku na zasadach określonych w art. 9 i nast. Prawa bankowego;
 - d) w celu przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności Banku dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzenia lub wykrycia przestępstw na zasadach określonych w art. 106d i nast. Prawa bankowego;
 - e) w przypadku jeśli znajdzie to zastosowanie, w celach związanych z prowadzeniem wewnętrznej ewidencji wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom lub wykorzystywaniu działalności Banku dla celów przestępczych;
 - f) jeśli znajdzie to zastosowanie w przypadku Klienta Banku, w celu restrukturyzacji lub sprzedaży wierzycelności Banku względem niego, oraz dochodzenia roszczeń przez Bank;
 - g) 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;
 - h) 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 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 zostały one pozyskane od Klienta Banku. W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe nie zostały zebrane od Klienta Banku, 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 zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych.

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, w zależności od okoliczności, przeszkodę lub utrudnienie 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:

- 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 powiązanim z Bankiem, w tym w ramach Citigroup, przy realizacji obowiązków raportowych i sprawozdawczych;

- c) podmiotom wykonującym zadania wynikające z przepisów prawa, takim jak Biuro Informacji Kredytowej S.A., 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 zawartych z Klientem Banku umów, 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 przetwarzające dane osobowe na rzecz Banku (tzw. procesorzy danych);
- f) 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 zawartej między Klientem Banku a Bankiem umowy, przez okres do czasu zakończenia jej 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 powyżej. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych dla innych celów niż wskazanych w pkt. II powyżej, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane 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 zawarcia lub wykonania umowy między Klientem Banku a Bankiem 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. W ramach dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML, 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. W wyniku takiego stwierdzenia może również dojść do odmowy zawarcia umowy z Klientem Banku lub 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 Pana/Pani 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 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 powyżej.

IX. PRAWO DO COFNIĘCIA ZGODY NA PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

W zakresie, w jakim udzieliła Pani/Pan zgodę 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.

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, 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.

www.citihandlowy.pl

The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in a lowercase, sans-serif font with a red arc above the "i", followed by the word "handlowy" in a larger, lowercase, sans-serif font. A registered trademark symbol (®) is located at the top right of the word "handlowy".

Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

07/2021