



## OBOWIĄZEK INFORMACYJNY – RODO<sup>1</sup>

Tożsamość i dane kontaktowe administratora danych osobowych.	VeloBank S.A. Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa Telefon: +48 664 919 797 lub +48 32 604 30 01 (z zagranicy) Formularz kontaktowy: <a href="https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy">https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy</a> („Bank”)
Dane kontaktowe inspektora ochrony danych.	Inspektor Ochrony Danych: E-mail: <a href="mailto:iod@velobank.pl">iod@velobank.pl</a> Formularz kontaktowy na stronie: <a href="https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy">https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy</a>
Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna przetwarzania.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ustalenie osób uprawnionych do wypłaty środków z rachunku zmarłego Posiadacza (art. 6 ust. 1 lit. f RODO),</li> <li>– wypełnienie obowiązków prawnych ciążyących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO)</li> <li>– profilowanie w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO)</li> <li>– profilowanie w związku z tworzeniem modeli statystycznych, w celu poprawy zarządzania ryzykiem (art. 6 ust. 1 lit. c RODO)</li> <li>– dochodzenie ewentualnych roszczeń lub obrona przed roszczeniami związanymi z dysponowaniem środkami na rachunku zmarłego Posiadacza (art. 6 ust. 1 lit. f RODO)</li> <li>– wewnętrzne cele administracyjne Banku, w tym statystyki i raportowanie wewnętrzne Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO)</li> </ul>
Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez administratora lub przez stronę trzecią.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ustalenie osób uprawnionych do wypłaty środków z rachunku zmarłego Posiadacza</li> <li>– dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z rozdysonowaniem środkami na rachunku zmarłego Posiadacza lub obrona prawna przed roszczeniami wynikającymi z tego tytułu</li> <li>– wewnętrzne cele administracyjne Banku, w tym statystyki i raportowanie wewnętrzne Banku</li> </ul>
Kategorie odnośnych danych osobowych <sup>2</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– imię</li> <li>– nazwisko</li> <li>– stopień pokrewieństwa ze spadkodawcą</li> <li>– PESEL / data urodzenia (dla Nierezydenta)</li> <li>– seria i numer dokumentu tożsamości</li> <li>– adres zamieszkania</li> <li>– nr telefonu</li> <li>– Imiona rodziców</li> <li>– Stan cywilny</li> <li>– E-mail</li> </ul>
Informacje o odbiorcach danych osobowych lub o kategoriach odbiorców, jeżeli istnieją.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej</li> <li>– Komisja Nadzoru Finansowego</li> <li>– Organy, instytucje i inne podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa</li> </ul>
Informacje o zamiarze przekazania danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej oraz o stwierdzeniu lub braku stwierdzenia przez Komisję odpowiedniego stopnia ochrony lub wzmianka o odpowiednich lub właściwych zabezpieczeniach oraz o możliwościach uzyskania kopii danych lub o miejscu udostępnienia danych.	W przypadku osób podlegających przepisom podatkowym FATCA i CRS/EUROFATCA, dane osobowe będą przetwarzane w celu poinformowania odpowiednio amerykańskich lub innych zagranicznych organów skarbowych bezpośrednio lub za pośrednictwem polskich organów podatkowych o szczegółach zawieranych umów rachunków bankowych, a także przekazane w celu dokonania identyfikacji podatkowej. Listę państw (tzw. państwa uczestniczące) do których mogą zostać przekazane dane osobowe, o których mowa powyżej, ogłasza Minister właściwy do spraw finansów publicznych w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” w terminie do dnia 15 października (na podstawie art. 24 ust. 5 ustawy z dnia 10 lutego 2017 o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648).
Okres, przez który dane osobowe będą przechowywane, (ew. kryteria ustalania tego okresu).	Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do pełnego formalnego zakończenia kwestii związanych z ustaleniem praw i wypłatą środków z rachunku zmarłego Posiadacza oraz przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa lub złożenia sprzeciwu. W sytuacji, w której przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie przepisów prawa, dane będą przechowywane przez okres wynikający z przepisów szczególnych.
Informacje o prawie do żądania od administratora dostępu do danych osobowych dotyczących osoby, której dane dotyczą, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub o prawie do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także o prawie do przenoszenia danych.	Ma Pani/Pan prawo: <ul style="list-style-type: none"> <li>– żądania dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;</li> <li>– żądania ich sprostowania;</li> <li>– żądania ich usunięcia;</li> <li>– żądania ich ograniczenia przetwarzania;</li> <li>– wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania.</li> </ul>
Informacja o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego.	Przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego w związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych przez administratora, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
Informacja, czy podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym lub umownym lub warunkiem	Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest ono warunkiem rozpoznania wniosku o wypłatę środków z rachunku zmarłego Posiadacza i spełnienia wymogów

<sup>1</sup> Rozporządzenie 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) z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Dz.Ur.UE.L Nr 119, str. 1)  
<sup>2</sup> Dot. spadkobierców, którzy nie zgłosili osobiście zgonu posiadacza rachunku i nie złożyli wniosku o wypłatę z rachunków zmarłego posiadacza, a ich dane zostały przekazane Bankowi przez innych spadkobierców albo pozyskane przez Bank z postanowienia sądu stwierdzającego nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia

<p>zawarcia umowy oraz czy osoba, której dane dotyczą, jest zobowiązana do ich podania i jakie są ewentualne konsekwencje niepodania danych.</p>	<p>wynikających z przepisów prawa. W przypadku zbierania w celu marketingowym dane są podawane Bankowi dobrowolnie.</p>
<p>Źródło pochodzenia danych osobowych<sup>2</sup></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– inny spadkobierca zgłaszający w Banku zgon posiadacza rachunku i składający wniosek o wypłatę z rachunków zmarłego posiadacza</li> <li>– postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku/akt poświadczenia dziedziczenia</li> </ul>
<p>Informacje o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym o profilowaniu oraz istotne informacje o zasadach ich podejmowania, a także o znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla osoby, której dane dotyczą.</p>	<p>Podane dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w szczególności poprzez profilowanie, w następującym przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przy czym ocena ta dokonywana jest na podstawie danych przedstawionych we wniosku w oparciu o ustalone kryteria (behawioralne, geograficzne, ekonomiczne, przedmiotowe) – konsekwencją dokonanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka.</li> </ul>