

OBOWIĄZEK INFORMACYJNY dla osoby trzeciej [1]

Tożsamość i dane kontaktowe administratora danych osobowych			
VeloBank S.A. Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa (bank) Telefon: 608 019 700 lub 32 604 30 25 (z zagranicy) Formularz kontaktowy: https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy e-Doręczenia: AE:PL-17448-25698-DWDCI-24			
Dane kontaktowe inspektora ochrony danych			
E-mail: iod@velobank.pl Formularz kontaktowy: velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy			
OSOBA POWIĄZANA:			
WSPÓLNIK, PORĘCZYCIEL, WSPÓŁMAŁŻONEK pozostający we wspólności [2]	DŁUŻNIK RZECZOWY [3]	OSOBA UPRAWNIONA PRZEZ KLIENTA [4]	OSOBA REPREZENTUJĄCA WNIOSKODAWCĘ/KLIENTA [5]
Cele przetwarzania danych osobowych			
<ul style="list-style-type: none"> Podjęcie działań zmierzających do zawarcia z bankiem umowy (lub zob. wekslowego w przypadku poręczyciela wekslowego) i jej realizacja [6]. Ocena zdolności kredytowej, w tym profilowanie [7]. Wypełnienie obowiązków prawnych ciężących na banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność banku [8]. Profilowanie w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg [8]. Profilowanie w związku z tworzeniem modeli statystycznych, w celu poprawy zarządzania ryzykiem [8]. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku [7]. Marketing (w tym profilowanie) produktów oferowanych przez bank [7]. Marketing produktów podmiotów powiązanych [9]. Wewnętrzne cele administracyjne banku, w tym analiza portfela kredytowego, statystyki i raportowanie wewnętrzne banku [7]. 	<ul style="list-style-type: none"> Dokonanie zabezpieczenia wiarygodności banku wynikających z umowy o czynność bankową [7]. Wypełnienie obowiązków prawnych ciężących na banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność banku [8]. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku [7]. 	<ul style="list-style-type: none"> Realizacja określonych czynności w ramach umowy, w której wskazujesz osobę (której dane są przetwarzane) jako upoważnioną do ich dokonania [7]. Wypełnienie obowiązków prawnych ciężących na banku, które wynikają z przepisów szczególnych regulujących działalność banku [8]. Profilowanie danych reprezentanta, w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg [8]. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z umową zawartą między bankiem, a osobą lub podmiotem, który reprezentujesz oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku [7]. 	<ul style="list-style-type: none"> Dokonanie czynności prawnej (w szczególności składanie i przyjmowanie oświadczeń woli) z osobą lub podmiotem, którą reprezentujesz przed bankiem [7]. Wypełnienie obowiązków prawnych ciężących na banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność banku [8]. Profilowanie danych reprezentanta w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg [8]. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z umową zawartą między bankiem, a osobą lub podmiotem, który reprezentujesz oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku [7].

Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez bank lub przez stronę trzecią			
<ul style="list-style-type: none"> Zabezpieczenie wiarytelności banku poprzez zawarcie umowy poręczenia, zaciągnięcie zobowiązania wekslowego albo dokonanie zabezpieczenia rzeczowego lub wyrażenie zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez małżonka. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku. Marketing (w tym profilowanie) produktów oferowanych przez bank. Wewnętrzne cele administracyjne banku, w tym analiza portfela kredytowego, statystyki i raportowanie wewnętrzne banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Dokonanie zabezpieczenia wiarytelności banku. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Wykonanie przez bank umowy z Klientem, w której zostałeś upoważniony, a Twoje dane są przetwarzane do podejmowania określonych czynności na podstawie umowy Klienta z bankiem. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Zawarcie umowy z osobą lub podmiotem reprezentowanym przez osobę, której dane bank przetwarza. Dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec banku.
Informacje o odbiorcach danych osobowych lub o kategoriach odbiorców, jeżeli istnieją			
<ul style="list-style-type: none"> Biuro Informacji Kredytowej S.A., Biura informacji gospodarczych, Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Komisja Nadzoru Finansowego, Instytucje kredytowe i inne podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa. 	<ul style="list-style-type: none"> Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa. 	<ul style="list-style-type: none"> Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa. 	<ul style="list-style-type: none"> Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Podmioty upoważnione do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa.
Kategorie odnośnych danych osobowych [10]			
<p>Imię, Nazwisko, PESEL, Adres zamieszkania, Nr telefonu Adres e-mail Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości, Stan cywilny, Stosunki majątkowe w ramach małżeństwa Nazwa prowadzonej działalności i numer w ewidencji lub właściwym rejestrze (dot. przedsiębiorców, wspólników) NIP, REGON, Nazwa przedsiębiorstwa (pracodawcy), Zawód (stanowisko).</p>	Nie dotyczy	<p>Imię, Nazwisko, PESEL, Kraj urodzenia, Obywatelstwo, Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość, Adres zameldowania lub adres korespondencyjny, Imię rodowe matki (osoby uprawnione do bankowości internetowej).</p>	Nie dotyczy
Źródło pochodzenia danych [10]			
Twoje dane osobowe zostały przekazane do banku przez osobę (podmiot), który zawarł z bankiem umowę o produkt bankowy.	Nie dotyczy	Twoje dane osobowe zostały przekazane do banku przez osobę (podmiot), który zawarł z bankiem umowę o produkt bankowy.	Nie dotyczy
Informacje o:			
<ul style="list-style-type: none"> zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym o profilowaniu, zasadach podejmowania takich decyzji, 			

<ul style="list-style-type: none"> • znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla Ciebie. 			
<p>Podane dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, szczególnie poprzez profilowanie, w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dokonywanie oceny Twojej sytuacji ekonomicznej i zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Ocena ta podejmowana jest na podstawie danych przedstawionych we wniosku oraz informacji uzyskanych w toku dokonywania oceny w oparciu o zdefiniowany zestaw reguł i algorytmów według wypracowanego przez bank procesu. Konsekwencją dokonanej oceny jest: automatyczna zgoda na zawarcie umowy, automatyczna odmowa zawarcia umowy lub konieczność podjęcia przez bank indywidualnego rozstrzygnięcia (jeśli dotyczy), dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Ocena ta dokonywana jest na podstawie danych przedstawionych w załączniku do wniosku w oparciu o ustalone kryteria (behawioralne, geograficzne, ekonomiczne, przedmiotowe). Konsekwencją dokonanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka. Kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową zawarcia umowy. 	Nie dotyczy	<ul style="list-style-type: none"> • dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. 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. Kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową zawarcia umowy. 	<ul style="list-style-type: none"> • dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. 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. Kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową zawarcia umowy.
<p>Informacje o:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zamiarze przekazania danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej, • 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. 			
<p>Zgodnie z przepisami umowy i ustawy o wymianie informacji podatkowych FATCA i CRS, Twoje dane osobowe, a także dane o zawartych przez Ciebie umowach rachunków bankowych, mogą być przetwarzane i przekazywane do organów podatkowych Stanów Zjednoczonych Ameryki, Unii Europejskiej oraz innych tzw. państw uczestniczących, za pośrednictwem polskich organów podatkowych. Minister właściwy do spraw finansów publicznych zamieszcza listę państw uczestniczących innych niż państwa Unii Europejskiej w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego tego ministra [11].</p>			
<p>Okres, przez który dane osobowe będą przechowywane lub kryteria ustalania tego okresu</p>			
<p>Twoje dane osobowe będą przechowywane:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przez okres realizacji umowy zawartej z bankiem przez Klienta, który wskazał Twoje dane, • po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, • w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do momentu odpowiednio wycofania zgody lub złożenia sprzeciwu. <p>W sytuacji, w której przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie przepisów prawa, dane będą przechowywane przez okres wynikający z przepisów szczególnych.</p>	<p>Twoje dane osobowe będą przechowywane:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przez okres realizacji umowy zawartej z bankiem, a Klientem, której zabezpieczeniem jest umowa zawarta między bankiem, a Tobą, • po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, • w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do momentu 	<p>Twoje dane osobowe będą przechowywane</p> <ul style="list-style-type: none"> • przez okres realizacji umowy zawartej z bankiem przez Klienta, który wskazał Twoje dane jako osoby uprawnionej, • po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, • w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do 	<p>Twoje dane osobowe będą przechowywane:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przez okres realizacji umowy zawartej z bankiem przez Klienta, którego reprezentujesz, • po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, • w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do

	odpowiednio wycofania zgody 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.	momentu odpowiednio wycofania zgody 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.	momentu odpowiednio wycofania zgody 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.
<p>Informacje o prawie do:</p> <ul style="list-style-type: none"> • żądania od banku dostępu do Twoich danych osobowych, • ich sprostowania, • ich usunięcia, • ograniczenia przetwarzania, • wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, • przenoszenia danych. 			
<p>Masz prawo do:</p> <ul style="list-style-type: none"> • żądania dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących, • żądania ich sprostowania, • żądania ich usunięcia, • żądania ich ograniczenia przetwarzania, • wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, • do przenoszenia danych. 			
<p>Informacja o prawie do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem</p>			
<p>W zakresie w jakim przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie zgody, masz prawo do jej cofnięcia w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.</p>			
<p>Informacja o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego</p>			
<p>Masz prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych przez bank.</p>			

Słownik i podstawy prawne

RODO 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 () z dnia 27 kwietnia 2016 r. (ogólne rozporządzenie o ochronie danych; Dz.Urz.UE.L Nr 119, str. 1)

[1] art.13/ art. 14 **RODO**,

[2] **Wspólnik, poręczyciel, współmałżonek pozostający we wspólności** - osoba fizyczna wskazana w formularzu „Informacja o osobie fizycznej powiązanej z wnioskiem” tj.: wspólnik, udziałowiec, poręczyciel cywilny, poręczyciel wekslowy, współmałżonek pozostający z wnioskodawcą w ustroju wspólności majątkowej,

[3] **Dłużnik rzeczowy** - osoba ustanawiająca na rzecz banku zabezpieczenie rzeczowe, np. hipotekę na nieruchomości, zastaw rejestrowy, etc.,

[4] **Osoba uprawniona przez klienta** - osoby fizyczne wskazane przez Klienta jako uprawnione do określonej czynności (jednej lub więcej, jednorazowo lub bezterminowo) na podstawie umowy, takie jak: pełnomocnik, pełnomocnik do rachunku, użytkownik bankowości internetowej, użytkownik karty płatniczej, osoba uprawniona do odbioru czeku, hasła, tokenu etc.

[5] **Osoba reprezentująca wnioskodawcę/ klienta** - osoby reprezentujące wnioskodawcę (klienta) w trakcie zawierania umowy (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy – członek organu uprawnionego do reprezentacji)

[6] art. 6 ust. 1 lit. b **RODO**

[7] art. 6 ust. 1 lit. f **RODO**

[8] art. 6 ust. 1 lit. c **RODO**

[9] art. 6 ust. 1 lit. a **RODO**

[10] Jeśli dane nie zostały pozyskane od osoby, której dotyczą

[11] art. 24 ust. 5 ustawy z dnia 10 lutego 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648)