

OBOWIĄZEK INFORMACYJNY dla osoby trzeciej

OBOWIĄZEK INFORMACYJNY – ART. 13 / ART. 14 RODO¹

Tożsamość i dane kontaktowe administratora danych osobowych.	VeloBank S.A. Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa Telefon: 608 019 700 lub 32 604 30 01 (z zagranicy) Formularz kontaktowy na stronie: https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy („Bank”)			
Dane kontaktowe inspektora ochrony danych.	Inspektor Ochrony Danych: E-mail: iod@velobank.pl Formularz kontaktowy na stronie: https://www.velobank.pl/kontakt/formularz-kontaktowy			
Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna przetwarzania.	OSOBA POWIĄZANA: WSPÓLNIK PORĘCZYCIEL, WSPÓŁMAŁŻONEK pozostający we wspólnościⁱⁱ			
	<ul style="list-style-type: none"> - podjęcia działań zmierzających do zawarcia z Bankiem umowy (lub zob. wekslowego w przypadku poręczyciela wekslowego) i jej realizacja (art. 6 ust. 1 lit. b RODO) - ocena zdolności kredytowej w tym profilowanie (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) - wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - profilowanie w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - profilowanie w związku z tworzeniem modeli statystycznych, w celu poprawy zarządzania ryzykiem (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) - marketing (w tym profilowanie) produktów oferowanych przez Bank (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) 	DŁUŻNIK RZECZOWYⁱⁱⁱ <ul style="list-style-type: none"> - dokonanie zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z umowy o czynność bankową (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) - wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) 	OSOBA UPRAWNIONA PRZEZ KLIENTA^{iv} <ul style="list-style-type: none"> - realizacja określonych czynności w ramach umowy Banku z Klientem, który wskazał osobę (której dane są przetwarzane) jako upoważnioną do ich dokonania (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) - wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - profilowanie danych reprezentanta w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z umową zawartą między Bankiem a osobą lub podmiotem, który Pani/Pan reprezentuje oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) 	OSOBA REPREZENTUJĄCA WNIOSKODAWCĘ/KLIENTA^v <ul style="list-style-type: none"> - dokonanie czynności prawnej (w szczególności składanie i przyjmowanie oświadczeń woli) z osobą lub podmiotem, którą Pani/Pan reprezentuje przed Bankiem (art. 6 lit. f RODO) - wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - profilowanie danych reprezentanta w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) - dochodzenie ewentualnych roszczeń związanych z umową zawartą między Bankiem a osobą lub podmiotem, który Pani/Pan reprezentuje oraz obrona przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO)

	<ul style="list-style-type: none"> - marketing produktów podmiotów powiązanych (art. 6 ust. 1 lit. a RODO) - wewnętrzne cele administracyjne Banku, w tym analiza portfela kredytowego, statystyki i raportowanie wewnętrzne Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) 			
Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez administratora lub przez stronę trzecią.	<ul style="list-style-type: none"> - zabezpieczenie wiarygodności 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 wiarygodności 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, który upoważnił osobę, której 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 praw 	<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 ¹	<ul style="list-style-type: none"> - 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, spółników) - NIP, - REGON, - nazwa przedsiębiorstwa (pracodawcy), - zawód (stanowisko) 	Nie dotyczy	<ul style="list-style-type: none"> - 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) 	Nie dotyczy

¹ W przypadku, gdy dane nie zostały pozyskane od osoby, której dotyczą

Źródło pochodzenia danych*	Pani/Pana dane osobowe zostały przekazane do Banku przez osobę (podmiot), który zawarł z Bankiem umowę o produkt bankowy	Nie dotyczy	Pani/Pana dane osobowe zostały przekazane do Banku przez osobę (podmiot), który zawarł z Bankiem umowę o produkt bankowy	Nie dotyczy
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>Podane dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w szczególności poprzez profilowanie, w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> – dokonywanie oceny Pana/Pani sytuacji ekonomicznej i zdolności do terminowego regulowania zobowiązań, przy czym 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, przy czym 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 z Klientem; 	Nie dotyczy	– 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; kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową zawarcia umowy;	– 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; kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować odmową zawarcia umowy;
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 realizacji umowy zawartej z Bankiem przez Klienta, który wskazał Pani/Pana dane a po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony Banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, a w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub	Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji umowy zawartej z Bankiem a Klientem, której zabezpieczeniem jest umowa zawarta między Bankiem a Panią/Panem, a po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony Banku przed roszczeniami oraz spełnienia	Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji umowy zawartej z Bankiem przez Klienta, który wskazał Pani/Pana dane jako osoby uprawnionej, a po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony Banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających	Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji umowy zawartej z Bankiem przez Klienta, którego Pani/Pan reprezentuje a po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, obrony Banku przed roszczeniami oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, a w

	złożenia sprzeciwu – do 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	obowiązków wynikających z przepisów prawa, a w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do 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	z przepisów prawa, a w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do 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	przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do 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
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: – 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.			
Informacja o prawie do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.	W zakresie w jakim przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie zgody, przysługuje Pani/Panu prawo do jej cofnięcia w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.			
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.			

ⁱ 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. Urz. UE.L Nr 119, str. 1)

ⁱⁱ 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**

ⁱⁱⁱ Osoba ustanawiająca na rzecz banku zabezpieczenie rzeczowe, np. hipotekę na nieruchomości, zastaw rejestrowy, etc.

^{iv} 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 UPRAWNIIONA DO ODBIORU CZEKU, HASŁA, TOKENU ETC.**

^v Osoby reprezentujące Wnioskodawcę (klienta) w trakcie zawierania umowy (**PEŁNOMOCNIK, PRZEDSTAWICIEL USTAWOWY – CZŁONEK ORGANU UPRAWNIONEGO DO REPREZENTACJI**)