

## 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 r.

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 drogą pisemną na adres: ul. Goleiszowska 6, 01-249 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 przede wszystkim do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu Banku w zawarciu i wykonywaniu umowy między Panią/Pana pracodawcą/przedsiębiorstwem, będącym klientem Banku (zwanym dalej „Klientem Banku”), a Bankiem w zakresie niezbędnym do korzystania przez Panią/Pana, jako użytkownika, z karty płatniczej (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO), a dodatkowo w celu wypełniania obowiązków prawnych ciężających na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej, w tym:
  - a) wynikających z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu albo – po ich wejściu w życie - ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („ustawa AML”);
  - b) związanych z zapewnieniem płynności płatniczej Banku, w tym realizowaniem obowiązków wynikających z rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”);
  - c) 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 ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych („ustawa STIR”);
  - d) związanych z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank na podstawie art. 5 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 w celach 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 oraz podobnych produktów i usług oferowanych przez partnerów Banku oraz w placówkach i oddziałach Banku, które to produkty i usługi są kierowane do Klienta Banku lub do Pani/Pana;
  - b) w celach związanych z monitorowaniem i poprawą jakości świadczonych przez Bank produktów i usług, 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 do celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstw na zasadach określonych w art. 106d i nast. Prawa bankowego;
  - e) w przypadku gdy 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 do celów przestępczych;
  - f) jeśli znajdzie to zastosowanie w przypadku Klienta Banku, w celu restrukturyzacji lub sprzedaży wierzytelności Banku względem niego oraz dochodzenia roszczeń przez Bank;
  - g) w przypadku gdy 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 Pani/Pana dane osobowe, tj. imię, nazwisko, numer PESEL, płeć, obywatelstwo, dane adresowe, dane dokumentu tożsamości, dane kontaktowe, nazwisko panięńskie matki (lub „słowo-hasło”), zostały pozyskane od Klienta Banku.

### **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 w zakresie korzystania przez Panią/Pana z karty płatniczej.

Niepodanie przez Panią/Pana wszystkich wymaganych danych osobowych może stanowić przeszkodę do zawarcia umowy oraz świadczenia przez Bank usług na rzecz Klienta Banku w zakresie korzystania przez Panią/Pana z karty płatniczej.

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, 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 umów zawartych z Klientem Banku, w tym Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., Visa, Mastercard, First Data Polska;
- e) podmiotom wspierającym Bank w jego procesach biznesowych i czynnościach bankowych, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz Banku (tzw. procesorzy danych) oraz partnerom Banku;
- f) Związkowi 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 do realizacji przez Bank uzasadnionego interesu administratora danych w zakresie określonym w pkt II powyżej. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych do celów innych 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 to decyzje mogą wywołać wobec Pani/Pana skutki prawne lub w inny istotny sposób wpłynąć na Pani/Pana sytuację. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następującej sytuacji:

W uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona 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 Panią/Pana zapewnić, 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 do 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/-ił Pani/Pan zgody na przetwarzanie danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia ww. zgody. 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 i Kanada 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 płatności kartą płatniczą dokonanej przez Panią/Pana). 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 tych danych za pośrednictwem Banku.