

Obowiązek informacyjny wobec upoważnionych do dysponowania wkładem na wypadek śmierci oraz spadkobierców

1. **Administratorem danych osobowych jest PLUS BANK S.A.** z siedzibą w Warszawie (04-028), przy Al. Stanów Zjednoczonych 61A, zwany dalej „Bankiem”.
2. **Z Inspektorem Ochrony Danych**, w sprawach dotyczących danych osobowych, można kontaktować się pisząc na adres: PLUS BANK S.A. - Inspektor Ochrony Danych, 04-028 Warszawa, Al. Stanów Zjednoczonych 61A lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl („Kontakt z IOD”). Prawa przysługujące na gruncie RODO można realizować w szczególności pocztą tradycyjną, poprzez kontakt telefoniczny z infolinią Banku lub drogą elektroniczną poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 1. związanych z podjęciem koniecznych działań w przypadku śmierci klienta, w tym realizacji dyspozycji, dysponowania wkładem na wypadek śmierci, ustalenia spadkobierców oraz innych działań związanych z wygaśnięciem umowy z klientem – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów podmiotu, który przekazał dane, a także prawnie uzasadnionych interesów Banku, w postaci możliwości wykonania umowy zawartej pomiędzy stronami, oraz podstawą prawną jest wypełnianie obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej wynikających z ustawy prawo bankowe;
 2. realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa w związku z prowadzeniem działalności bankowej w tym profilowania w tych celach, w szczególności w związku z: przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów podatkowych, w tym związanych z raportowaniem FATCA i CRS/EUROFATCA (wymogi dotyczące spełniania obowiązków podatkowych w USA i automatycznej wymiany informacji podatkowych) - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak prawo bankowe, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy podatkowe i dotyczące rachunkowości;
 3. udzielania odpowiedzi na pytania przekazane do Banku, w tym udzielania odpowiedzi na zgłoszenie reklamacyjne – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z możliwością udzielania odpowiedzi na pytania kierowane do Banku, a także podstawą prawną jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego z przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego;
 4. związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań;
 5. zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z koniecznością zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz tajemnicy informacji;
 6. archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających

na zabezpieczeniu informacji na wypadek potrzeby udowodnienia faktów lub wykazania spełnienia obowiązku ciążącego na Banku.

4. Dane mogą zostać ujawnione następującym podmiotom:

1. organom publicznym, instytucjom lub podmiotom trzecim uprawnionym do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Urząd Skarbowy;
2. podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych lub udostępnił te dane na podstawie zawartych umów, np. pośrednikom finansowym dostawcom usług IT, firmom windykacyjnym, firmom doradczym i audytorskim, kancelariom prawnym, firmom archiwizującym lub świadczącym usługi niszczenia dokumentacji, firmom świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie;
3. podmiotom, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową, a także bankom lub innym instytucjom, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych oraz na podstawie przepisów prawa.

5. Dane nie będą przekazane do państw trzecich lub organizacji międzynarodowej, chyba że jest to niezbędne w celu realizacji usługi (np. realizacja przelewu do państwa trzeciego, dokonywanie międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT) lub na podstawie przepisów prawa nakładających taki obowiązek na Bank.

6. **Okres przetwarzania danych osobowych** jest uzależniony od celu w jakim dane są przetwarzane. Okres, przez który dane osobowe będą przechowywane jest obliczany w oparciu o następujące kryteria:

1. rachunkowe, przez okres 5 lat od początku roku następującego po roku obrotowym, w którym operacje, transakcje lub postępowanie związane z zawartą umową zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione;
2. podatkowe, przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym powstał obowiązek podatkowy wynikający z rozliczenia zawartej umowy;
3. w zakresie realizacji przez Bank czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – przez okres wynikający z tych przepisów;
4. w zakresie wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania przez okres niezbędny do wypełnienia tego celu lub do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania danych przez Bank;
5. w zakresie obrony przed ewentualnymi roszczeniami – do czasu przedawnienia roszczeń.

7. Na podstawie RODO można skorzystać z następujących praw:

1. żądania dostępu do swoich danych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych, a także żądania ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzanie lub ich usunięcia oraz ich przeniesienia;
2. wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją, gdy Bank przetwarza dane osobowe do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów. Bank przestanie przetwarzać dane osobowe w tych celach, chyba że Bank będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne Bankowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

8. W zakresie przetwarzania danych osobowych przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
9. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji i profilowania.
10. Dane, jakie Bank przetwarza zostały pozyskane bezpośrednio od osoby składającej dyspozycję na wypadek śmierci lub spadkodawcy lub z innych źródeł publicznie dostępnych np. w celu ustalenia adresu zamieszkania.
11. Pozyskaliśmy następujące kategorie danych osobowych: imię, nazwisko, dane identyfikacyjne, w tym PESEL, dane kontaktowe, dane dotyczące pokrewieństwa z osobą, która złożyła dyspozycję, dane dotyczące wielkości zapisu.