

Klauzula informacyjna 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”, iod@plusbank.pl 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/EUOFATCA (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) prowadzenia komunikacji oraz realizacji i obsługi zgłoszeń, w tym udzielania odpowiedzi na zgłoszenie reklamacyjne i realizację praw przyznanych na podstawie RODO – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z możliwością prowadzenia komunikacji, udzielania odpowiedzi na pytania kierowane do Banku, a także podstawą prawną stanowi niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego z przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego i realizacji praw przyznanych na podstawie RODO;
 - 4) związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań;
 - 5) zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową oraz danych osobowych – 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, 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 lub na podstawie przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe oraz instytucjom, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe.
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 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 roszczeń – 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 przetwarzania 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. Przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do realizacji celów, o których mowa powyżej.
10. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, jednakże korzysta z profilowania. Profilowanie opiera się na odpowiednich matematycznych lub statystycznych procedurach profilowania, z zachowaniem środków technicznych i organizacyjnych zapewniających zmniejszenie ryzyka błędów w procedurach profilowania. Następujące decyzje opierają się na profilowaniu:
 - 1) zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę Banku i Klientów - czyli tzw. „fraudom”, w tym w celu budowania modeli umożliwiających identyfikację działań przestępczych;
 - 2) przeciwdziałanie praniu pieniędzy, w tym w celu umożliwiających identyfikację działań przestępczych.
11. 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.
12. Pozyskałiśmy 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.