

Informacja dotycząca wyłączenia obowiązku informacyjnego na podstawie art. 14 ust. 5 lit. b RODO - Reprezentanci i członkowie organów spółek prawa handlowego lub innych podmiotów współpracujących lub kontaktujących się z Bankiem oraz beneficjentów rzeczywistych

PLUS BANK S.A. dokłada starań, aby w każdej sytuacji realizować obowiązek informacyjny względem osób, których dane przetwarza. W przypadku zbierania danych osobowych bezpośrednio od osoby której one dotyczą, Bank przekazuje niezbędne informacje o których mowa w art. 13 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 (RODO) w momencie zbierania tych danych.

Bank dokłada także starań, aby w sytuacjach w których dane nie są zbierane bezpośrednio od osoby fizycznej, której one dotyczą, ale od innego podmiotu przekazywać osobom, których dane dotyczą niezbędne informacje zgodnie z art. 14 RODO. Informacje te są w miarę możliwości przekazywane niezwłocznie po pozyskaniu danych, lub przy pierwszym kontakcie z osobą, której dane dotyczą.

Niekiedy może jednak dochodzić do sytuacji w których udzielenie takich informacji okazuje się niemożliwe lub wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, o czym mowa w art. 14 ust. 5 lit. b RODO. W tych sytuacjach, dbając aby podejmowane były odpowiednie środki, by chronić prawa i wolności oraz prawnie uzasadnione interesy osoby, której dane dotyczą, Bank udostępnia informacje publicznie. Informacje te znajdują się poniżej.

Kategorie osób, których dane Bank przetwarza, wobec których za niemożliwe lub nadmiernie utrudnione uznaje się bezpośrednie realizowanie obowiązku informacyjnego o którym mowa w art. 14 RODO.

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 Warszawie, Al. Stanów Zjednoczonych 61A lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na www.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 www.plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 1. związanych z zawarciem lub wykonaniem umowy zawartej pomiędzy Bankiem a podmiotem, z którym powiązana jest dana osoba lub w imieniu którego ona działa, jak również z weryfikacją tego podmiotu (np. Klienta, Kontrahenta Banku lub innego podmiotu kontaktującego się z Bankiem) oraz z bieżącym kontaktem z tym podmiotem – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów podmiotu który współpracuje lub będzie współpracował z Bankiem, a także prawnie uzasadnionych interesów Banku związanych ze współpracą i weryfikacją klientów lub kontrahentów,

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: identyfikacją beneficjentów rzeczywistych i 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), czy prowadzeniem postępowań przez uprawnione organy – 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. związanych z ewentualnym 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;
 4. 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;
 5. 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. innym bankom, instytucjom płatniczym, uczestnikom systemów płatności, w tym organizacjom płatniczym oraz organizacjom odpowiadającym za rozliczenia międzybankowe;
 4. 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, jednakże w przypadku osób podlegających przepisom podatkowym FATCA i CRS/EUROFATCA, dane osobowe mogą być przetwarzane w celu poinformowania odpowiednio amerykańskich lub innych zagranicznych organów skarbowych bezpośrednio lub za pośrednictwem polskich organów podatkowych.

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 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. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, jednakże korzysta z profilowania w celu zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę Banku i Klientów - czyli tzw. „fraudom”, w tym w celu budowania modeli umożliwiających identyfikację działań przestępczych. Profilowanie opiera się na odpowiednich matematycznych lub statystycznych procedurach profilowania, z zachowaniem środków technicznych i organizacyjnych zapewniających zmniejszenie ryzyka błędów w procedurach profilowania.
10. Dane osobowe jakie Bank przetwarza pochodzą od Klienta bądź kontrahenta Banku lub innego podmiotu kontaktującego się z Bankiem, bądź ze źródeł powszechnie dostępnych – w szczególności z Krajowego Rejestru Sądowego i Monitora Sądowego i Gospodarczego.
11. Kategorie danych osobowe osób powiązanych ze spółkami prawa handlowego lub innymi podmiotami (np. członków organów tych podmiotów), w tym beneficjentów rzeczywistych są tożsame z kategoriami pochodzącymi z publicznie dostępnych źródeł (np. KRS) lub kategoriami przekazanymi przez klienta bądź kontrahenta Banku lub przez inny podmiot kontaktujący się z Bankiem.