

Informacja dotycząca wyłączenia obowiązku informacyjnego na podstawie art. 14 ust. 5 lit. b RODO – Osoby działające w imieniu kontrahentów Banku, innych podmiotów kontaktujących się z Bankiem, których dane w ramach potencjalnej współpracy i współpracy są przekazywane do Banku, oraz osób wchodzących w skład organów tych podmiotów

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 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 lub drogą elektroniczną poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 - 1) kontaktowych, rejestrowania wejść i wyjść do Banku, związanych z czynnościami przed zawarciem umowy lub wykonaniem umowy zawartej pomiędzy Bankiem a podmiotem w imieniu którego działa dana osoba jako osoba kontaktowa, pełnomocnik lub inna osoba działających w imieniu tego podmiotu, jak również z weryfikacją tego podmiotu – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów podmiotu z którym wykonywana jest umowa, a także prawnie uzasadnionych interesów Banku, w postaci możliwości wykonania umowy zawartej pomiędzy stronami;
 - 2) realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w związku z: wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów podatkowych i o rachunkowości – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak przepisy podatkowe i dotyczące rachunkowości;
 - 3) 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;
 - 4) zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową oraz danych osobowych, także poprzez stosowanie kontroli i monitoringu poczty elektronicznej, komputera, sieci Internet – 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, Urząd Skarbowy;
 - 2) podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych lub udostępnił te dane, np. dostawcom IT, firmom windykacyjnym, firmom doradczym i audytorskim, kancelariom prawnym, firmom archiwizującym lub świadczącym usługi niszczenia dokumentacji, firmom świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie.
5. Dane nie będą przekazane do państw trzecich lub organizacji międzynarodowej,
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;
 - 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. Podanie danych jest niezbędne dla potrzeby ustalenia czy jest Pani/Pan uprawniona/y do działania jako osoba kontaktowa, pełnomocnik lub inna osoba działająca w imieniu tego podmiotu. Podanie danych jest niezbędne do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Banku, w szczególności zawarcia i wykonywania umowy na rzecz podmiotu w imieniu którego Pani/Pan działa.
10. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji i profilowania.
11. Dane osobowe pozyskaliśmy od podmiotu w imieniu którego Pani/Pan działa oraz bezpośrednio od Pani/Pana.
12. Pozyskaliśmy następujące kategorie danych osobowych: dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, PESEL), dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres e-mail), dane audio i wizualne (np. dane związane z nagrywaniem dźwięku czy wizerunku), dane zawarte w Krajowym Rejestrze Sądowym, inne dane przekazane przez podmiot w imieniu którego działa Pani/Pan (np. znajdujące się na dokumencie pełnomocnictwa) lub przekazane przez Panią/Pana w związku z realizacją umowy (np. podpis).

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 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) 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 – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak prawo bankowe, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 2) zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową oraz danych osobowych – podstawą prawną jest konieczność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z koniecznością zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz tajemnicy informacji;
 - 3) archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest konieczność 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.
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) w zakresie realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – przez okres wynikający z tych przepisów;
 - 2) 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.
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 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.
11. Dane osobowe jakie Bank przetwarza pochodzą od Klienta, bądź ze źródeł powszechnie dostępnych.
12. Kategorie danych osobowych beneficjentów rzeczywistych są tożsame z kategoriami pochodzącymi z publicznie dostępnych źródeł lub kategoriami przekazanymi przez klienta.