

ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH KREDYTOBIORCY

1. Administratorem Państwa 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 można kontaktować się pisząc na adres: PLUS BANK S.A. Inspektor Ochrony Danych, Al. Stanów Zjednoczonych 61A, 04-028 Warszawa lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na stronie www.plusbank.pl.
3. Dane osobowe Kredytobiorcy w Banku będą przetwarzane w związku z realizacją następujących celów:
 - 1) w celu podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy w celu wykonywania umowy – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy;
 - 2) realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym dokonania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów podatkowym FATCA i CRS/EUOFATCA – na podstawie obowiązku prawnego ciążącego na Banku;
 - 3) udzielenia odpowiedzi na pytanie przekazane do Banku, w tym udzielania odpowiedzi na zgłoszenie reklamacyjne – podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank w postaci możliwości wykonania czynności w celu udzielenia odpowiedzi na pytanie przekazane w formularzu kontaktowym lub podczas rozmowy telefonicznej z konsultantem, a także na podstawie obowiązku prawnego ciążącego na Banku związanego z rozpatrywaniem skarg i reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank;
 - 4) marketingu bezpośredniego, w tym profilowania – podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank w postaci możliwości oferowania usług i produktów;
 - 5) marketingu produktów *Partnerów Banku* – podstawą prawną jest udzielona zgoda;
 - 6) 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;
 - 7) restrukturyzacji lub sprzedaży ewentualnych wierzytelności przysługujących Bankowi – podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank w postaci zwiększenia aktywów Banku;
 - 8) wykrycia i ograniczenia oszustw związanych z działalnością Banku, jak również w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych klientów Banku – podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank w postaci możliwości zapewnienia bezpieczeństwa i wykrywania oszustw;
 - 9) monitoringu wykonywanego wyłącznie w celu zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia, klientów oraz pracowników na terenie Banku – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na zapewnieniu bezpieczeństwa i ochrony;
 - 10) archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest realizacją prawnie uzasadnionego interesu Banku polegającego na zabezpieczeniu informacji na wypadek potrzeby udowodnienia faktów lub wykazania spełnienia obowiązku ciążącego na Banku.
4. Dane osobowe Kredytobiorcy oraz dane o jego zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych mogą być przekazywane 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, Arbiter bankowy;

- 2) podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie zawartych umów, np. dostawcy IT, firmy windykacyjne, firmy doradcze i audytorskie, kancelarie prawne, firmy archiwizujące, firmy świadczące usługi pocztowe lub kurierskie, firmy zajmującej się marketingiem, wykonawcy innych usług przetwarzający dane w imieniu Banku; a także odbiorcom danych osobowych, którym Bank może ujawnić dane osobowe na podstawie przepisów prawa (np. z związku z udzieloną zgodą);
 - 3) biurom informacji gospodarczej, Biurowi Informacji Gospodarczej S.A., nabywcom wierzytelności, innym bankom, instytucjom kredytowym i płatniczym, uczestnikom systemów płatności, podmiotom dostarczającym karty płatnicze dla Banku, zakładom ubezpieczeń;
 - 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) podmiotom, które są izbami rozliczeniowymi lub innymi podmiotami prowadzącymi rozliczenia lub rozrachunek, instytucjami lub schematami płatniczymi lub podmiotami, które takie podmioty reprezentują.
5. Dane osobowe Kredytobiorcy nie będą przekazywane do państw trzecich przez Bank, chyba, że jest to niezbędne do wykonania umowy zawartej pomiędzy Państwem a Bankiem (np. realizacja przelewu do państwa trzeciego, dokonywanie międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT). W przypadku osób podlegających przepisom podatkowym FATCA i CRS/EUROFATCA, dane osobowe będą przetwarzane w celu poinformowania odpowiednio amerykańskich lub innych zagranicznych organów skarbowych bezpośrednio lub za pośrednictwem polskich organów podatkowych.
6. Okres przetwarzania Państwa danych osobowych jest uzależniony od celu w jakim dane są przetwarzane. Okres przez który Państwa dane osobowe będą przechowywane jest obliczany w oparciu o następujące kryteria:
- 1) w zakresie podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem lub wykonywania umowy – do czasu zakończenia działań i następnie jej wykonywania, a po tym czasie przez okres wymagany przez przepisy prawa;
 - 2) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania zobowiązania, a po jego wygaśnięciu w przypadku wyrażenia przez Państwa zgody lub na podstawie art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do Bura Informacji Kredytowej S.A. przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
 - 3) rachunkowych, 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;
 - 4) podatkowych, przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym powstał obowiązek podatkowy wynikający z rozliczenia zawartej umowy;
 - 5) w zakresie przetwarzania realizowanego w oparciu o zgodę – niezwłocznie po zgłoszeniu cofnięcia zgody lub po ustaniu okresu na jaki zgoda została udzielona;
 - 6) w zakresie realizacji przez Bank czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – przez okres wynikający z tych przepisów;
 - 7) w zakresie wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania przez okres niezbędny do wypełnienia tego celu lub do czasu wniesienia przez Państwa sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania danych przez Bank;
 - 8) do czasu obrony ewentualnych roszczeń – do czasu przedawnienia roszczeń.
7. Kredytobiorca ma prawo do:

- 1) żądania dostępu do danych osobowych dotyczących Kredytobiorcy, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych, a także żądania ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzanie lub ich usunięcia oraz do wycofania w dowolnym momencie udzielonej wcześniej zgody na przetwarzanie danych. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych Kredytobiorcy, którego dokonano na podstawie udzielonej zgody przed jej cofnięciem.
- 2) wniesienia sprzeciwu:
 - a) wobec dalszego przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania, z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją Kredytobiorcy, 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 tych danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów Kredytobiorcy, praw i wolności lub dane Kredytobiorcy będą niezbędne Bankowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
 - b) gdy Bank przetwarza dane osobowe w celach związanych z marketingiem bezpośrednim na podstawie prawnie uzasadnionego interesu,
- 3) przeniesienia danych osobowych, dostarczonych Bankowi danych przetwarzanych w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzanych na podstawie zgody oraz przetwarzanych w sposób zautomatyzowany. Powyższe przeniesienie polega na otrzymaniu od Banku danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawie do przesłania ich innemu administratorowi danych, o ile jest to technicznie możliwe;
8. Kredytobiorcy przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
9. Podanie danych jest dobrowolne jednakże niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy, bez ich podania umowa nie może zostać zawarta i wykonywana. Podanie danych wynika także z realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa lub jest niezbędne do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Banku. W zakresie, w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.
10. Bank informuje Kredytobiorcę o możliwości przekazania danych o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. na warunkach określonych w art. 14 - 18 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530 z późn. zm.).
11. Na podstawie art. 105 ust. 4d) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. 2017.1876 t.j. z późn. zm.) Prawo bankowe, Bank może za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedziba w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
12. Bank może przekazać do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. informację o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) zobowiązanie wobec Banku powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy o kredyt konsumencki,
 - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura
 - 4) nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.

13. W sytuacji, gdy zobowiązanie dłużnika będącego konsumentem zostało stwierdzone tytułem wykonawczym, Bank może przekazać do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. informacje gospodarcze o jego zobowiązaniu, gdy spełnione są następujące warunki:
 - 1) upłynęło co najmniej 14 dni od wysłania przez Bank listem poleconym lub doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu – na adres miejsca zamieszkania, pisma, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura;
 - 2) Bank przekazał informację określającą dane organu orzekającego, datę wydania i sygnaturę tytułu wykonawczego stwierdzającego to zobowiązanie
 - 3) nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia zobowiązania prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd.
14. Bank przekazuje do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. informacje gospodarcze o wywiązywaniu się ze zobowiązań na wniosek podmiotu, którego dotyczy zobowiązanie w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku lub z własnej inicjatywy, za zgodą podmiotu, którego dotyczy to zobowiązanie, w terminie 14 dni od dnia wywiązywania się z zobowiązań, jeżeli:
 - 1) od chwili spełnienia świadczenia wobec Banku upłynęło nie więcej niż 12 miesięcy;
 - 2) zobowiązania zostały spełnione w terminie albo z opóźnieniem wynoszącym mniej niż 30 dni.