

**KLAUZULA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZAWADZKIEM
PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU**

Kto jest administratorem moich danych osobowych?	Administratorem Pana/i danych osobowych jest BANK SPÓŁDZIELCZY W ZAWADZKIEM , ul. Opolska 38, 47-120 Zawadzkie, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000161455, posiadający numer REGON: 000504829 oraz NIP: 7560005315 (zwany dalej również „Administratorem”, „Bankiem” lub „Bankiem Spółdzielczym”).
Czy Administrator wyznaczył IOD?	Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: iod@bs-zawadzkie.pl , lub pisemnie na adres siedziby Banku wskazany powyżej.
W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzane są moje dane osobowe?	Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe w następujących celach i w oparciu o następujące podstawy prawne: <ul style="list-style-type: none"> – realizacja obowiązków prawnych nakładanych na Bank, a wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r., poz. 644), dalej: AML, tj. m.in. oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, dokonywania zawiadomień i zgłoszeń odpowiednim organom, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, tj. m.in.: identyfikacja klienta, weryfikacja tożsamości klienta (art. 6 ust. 1 lit. c RODO), – realizacja uzasadnionego interesu Banku polegającego na zabezpieczeniu i dochodzeniu ewentualnych roszczeń, obrony przed roszczeniami oraz wykazaniu przez Banku realizacji obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
Jak długo moje dane będą przetwarzane?	Bank w celu realizacji obowiązków wynikających z AML, a, o których mowa powyżej, będzie przetwarzać przekazane dane osobowe przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z Panią/Panem jako klientem lub w którym przeprowadzono tzw. transakcje okazjonalne. Wyjaśniamy, że ww. okres może zostać wydłużony o kolejne 5 lat w przypadku, gdy z takim żądaniem wobec Banku wystąpi Generalny Inspektor Informacji Finansowej.
Czy moje dane osobowe będą przekazywane podmiotom trzecim?	Pana/i dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom i organom, którym Bank Spółdzielczy zobowiązany lub upoważniony jest udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym AML. W szczególności Bank może być zobowiązany do przekazania Państwa danych osobowych do: <ul style="list-style-type: none"> – Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF); – Organom właściwym w sprawach Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych; – Izby rozliczeniowej utworzonej na podstawie art. 67 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe; – instytucje utworzonej na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Ponadto, Pani/Pana dane mogą być przekazywane innym podmiotom, które przetwarzają dane w imieniu Banku Spółdzielczego, którym Administrator może zlecić wykonywanie pewnych czynności w związku z przetwarzaniem danych osobowych. Każdorazowo odbywać się to będzie na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych.
Czy moje dane osobowe będą przetwarzane poza EOG?	Bank Spółdzielczy nie planuje przetwarzać Pani/Pana danych osobowych poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
Czy moje dane osobowe będą wykorzystywane do profilowania?	Pani/Pana dane osobowe będą przez Administratora wykorzystywane do profilowania tj. do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu co jest obowiązkiem wynikającym z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Dane osobowe mogą być przetwarzane w systemach informatycznych Administratora, ale nie będą wykorzystywane do zautomatyzowanego (bez udziału człowieka) podejmowania decyzji wywołujących wobec osób, których dane dotyczą skutki prawne.

	<p>W ramach profilowania, m.in. na podstawie okoliczności, takich jak rodzaj klienta, stosunków gospodarczych, rodzaju produktów, historii transakcji, ryzyka geograficznego oraz weryfikacji, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu Ustawy AML oraz czy wcześniej wykazywał aktywność podwyższonego ryzyka (np. uprzednio zgłaszane transakcje do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej - GIIF), ustala się lub zmienia poziom ryzyka dla danego klienta. Jeżeli w wyniku takiego profilowania dojdzie do zakwalifikowania Pani/Pana do kategorii osób podwyższonego ryzyka, Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z Panią/Panem celem zebrania dodatkowych informacji. Ponadto w wyniku takiej kwalifikacji na etapie nawiązywania relacji może dojść do odmowy zawarcia umowy z Panią/Panem.</p> <p>Pani/Pana dane osobowe będą podlegały profilowaniu w celu identyfikacji ewentualnych przypadków prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zgodnie z Ustawą AML. W ramach takiego profilowania pod uwagę brane są m.in.: dane dotyczące transakcji, obywatelstwo, rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. W wyniku takiego profilowania identyfikuje się potencjalnie niezgodne z przepisami Ustawy AML postępowanie w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy. W wyniku takiego stwierdzenia może również dojść do odmowy zawarcia kolejnej umowy z Panią/Panem w przyszłości i/lub odmowy rozszerzenia aktualnej relacji o kolejne produkty oferowane przez Bank.</p>
Jakie prawa mi przysługują w związku z przetwarzaniem moich danych osobowych?	<p>W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych przez Bank Spółdzielczy, przysługują Pani/Panu następujące prawa: prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii; prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych; prawo ograniczenia przetwarzania danych osobowych; prawo usunięcia danych osobowych oraz prawo do wycofania zgody o ile została udzielona. Ponadto przysługuje Panu/Pani prawo do wniesienia sprzeciwu w zakresie jakim Bank przetwarzać będzie Państwa dane osobowe w oparciu o uzasadniony interes prawny.</p> <p>W przypadku gdy dane osobowe przetwarzane są w celu realizacji obowiązku prawnego, nie przysługuje Pani/Panu prawo do: bycia zapomnianym, przenoszenia danych oraz prawo do zgłoszenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych.</p>
Czy przysługuje mi prawo skargi do Prezesa UODO?	Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
Na jakich zasadach następuje przekazanie moich danych osobowych?	Bank wskazuje, że podanie mu danych osobowych jest co do zasady dobrowolne jednak w tym przypadku podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym wynikając z AML, tym samym ich niepodanie skutkuje: brakiem możliwości nawiązania stosunków gospodarczych z Bankiem lub ich rozwiązaniem.