

Wstęp

W tym dokumencie znajdziesz informacje o przetwarzaniu Twoich danych osobowych, jako osoby, która została upoważniona do działania w imieniu naszego klienta np. jesteś jego pełnomocnikiem. Są to między innymi informacje o administratorze danych, celach w jakich przetwarzamy Twoje dane oraz jakie masz w związku z tym prawa. Trudne pojęcia i skróty są wyjaśnione na końcu dokumentu.

Administrator danych osobowych

1. Administratorem Twoich danych osobowych jesteśmy my – Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu pod adresem ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław.
2. Możesz się z nami skontaktować:
 - a. listownie, na adres: ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław;
 - b. elektronicznie, przez formularz na stronie www.santanderconsumer.pl/kontakt;
 - c. bezpośrednio – w naszych oddziałach.

Inspektor ochrony danych

1. Powołaliśmy Inspektora ochrony danych, który odpowiada za nadzór nad przestrzeganiem przez nas przepisów ochrony danych osobowych.
2. Możesz się z nim skontaktować w sprawie związanej z przetwarzaniem Twoich danych osobowych:
 - a. listownie: ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław, z dopiskiem „dla Inspektora ochrony danych”;
 - b. mailowo: IOD@santanderconsumer.pl

Cele i podstawy przetwarzania danych osobowych

Twoje dane osobowe przetwarzamy zgodnie z RODO. Podstawą do przetwarzania danych są:

1. Obowiązki prawne (art. 6 ust. 1 lit. c. RODO)

Przetwarzamy Twoje dane w celu wywiązania się przez nas z obowiązków prawnych, wynikających między innymi z:

- przepisów prawa dotyczących działalności banków, w szczególności Prawa Bankowego;
- przepisów AML dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, związanych w szczególności z zapobieganiem popełnianiu czynów zabronionych oraz identyfikacją i weryfikacją lub monitorowaniem stosunków gospodarczych z klientami;
- przepisów podatkowych i o rachunkowości;
- przepisów o wymianie informacji podatkowych tj. FATCA oraz CRS;
- wymogów regulacyjnych nałożonych przez instytucje nadzorujące wykonywanie działalności przez Bank takie jak: Europejski Bank Centralny, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisję Nadzoru Finansowego;
- przepisów dotyczących zapobiegania przestępstwom i wykorzystywaniu działalności banku do celów przestępczych, które mogą być dokonywane na szkodę banków, instytucji kredytowych, finansowych, pożyczkowych i płatniczych oraz ich klientów.

2. Uzasadniony interes (art. 6 ust. 1 lit. f. RODO)

Twoje dane osobowe przetwarzamy w celu realizacji naszych prawnie uzasadnionych interesów lub interesów stron trzecich, którymi są:

- wykonanie umowy, której nie jesteś stroną lub podjęcie działań na żądanie innej osoby przed zawarciem umowy np.:
 - w celu przygotowania do umowy zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, której nie jesteś Stroną (np. osobą upoważnioną do działania w imieniu Klienta Banku, w tym pełnomocnikiem, reprezentantem Klienta Banku lub inną osobą wskazaną przez Klienta Banku), a także:
 - wykonania innych czynności prawnych związanych z umową zawieraną pomiędzy Nami, a klientem w imieniu którego działasz;
- odpowiadanie na Twoje zgłoszenia złożone do nas np. telefonicznie, listownie, przez nasz formularz kontaktowy;
- prowadzenie postępowań przed organami publicznymi oraz innych postępowań, w tym w celu ustalenia, dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami;

- realizacja naszych wewnętrznych celów administracyjnych, takich jak: analiza portfela kredytowego, statystyka i raportowanie wewnętrzne oraz w ramach grupy kapitałowej;
- zapewnienie bezpieczeństwa mienia (monitoring wizyjny) i bezpieczeństwa informatycznego.

Komu możemy przekazać Twoje dane osobowe

1. W banku Twoje dane mogą przetwarzać tylko upoważnione do tego osoby.
2. Może zdarzyć się, że Twoje dane przekazemy odbiorcom spoza banku. Odbiorcą danych w rozumieniu RODO jest zarówno podmiot, który przetwarza dane osobowe w naszym imieniu, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów – odrębny administrator (np. organy administracji publicznej).
3. Twoje dane osobowe możemy przekazać:
 - a. podmiotom, które są uprawnione, aby przetwarzać Twoje dane osobowe na podstawie przepisów prawa, np. Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Komisja Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznik Finansowy, Krajowa Administracja Skarbowa, arbiter bankowy, Urząd Ochrony Danych Osobowych;
 - b. bankom lub innym instytucjom, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych (np. banki pośredniczące w realizacji przelewów);
 - c. podmiotom przetwarzającym dane w naszym imieniu, z którymi mamy zawarte umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych (np. firmy, które świadczą usługi z zakresu IT, usługi agencyjne, doradcze, windykacyjne, archiwizacyjne, firmy zajmujące się produkcją wydruków masowych);
 - d. podmiotom z grupy kapitałowej, do której należymy;
 - e. innym podmiotom zewnętrznym niż wymienione powyżej, na podstawie Twojej zgody lub upoważnienia.

Przekazywanie danych poza EOG

Nie przekazujemy Twoich danych poza EOG ani do organizacji międzynarodowych.

Jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane

1. Twoje dane osobowe będziemy przetwarzać, tak długo, jak będzie to konieczne dla realizacji celów przetwarzania.
2. Jeśli podstawą do przetwarzania Twoich danych osobowych jest:
 - a. **Realizacja naszych prawnie uzasadnionych interesów lub interesów stron trzecich** – przetwarzamy Twoje dane do czasu zrealizowania prawnie uzasadnionego interesu, który jest podstawą tego przetwarzania tj. np. do momentu zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy z klientem w imieniu którego działasz a nami, a w przypadku zawarcia umowy – do czasu zakończenia umowy lub wniesienia przez Ciebie skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania. Jeśli w tym okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie (np. sądowe), Twoje dane osobowe będą przetwarzane przez okres ustalony zgodnie z przepisami prawa regulującymi okresy przedawnienia.
 - b. **Spełnienie obowiązków prawnych** – przetwarzamy Twoje dane przez okres niezbędny do spełnienia naszych obowiązków prawnych, w tym:
 - dla dokumentacji podatkowej – przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku;
 - dla dokumentacji księgowej – przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały ostatecznie zakończone, splateone, rozliczone lub przedawnione;
 - dla dokumentacji związanej z obowiązkami AML tj. przeciwdziałaniem praniu pieniędzy – przez 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono z Tobą stosunki gospodarcze lub dnia, w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne;
 - w innych przypadkach – do czasu wypełnienia przez nas obowiązków określonych w poszczególnych przepisach prawa.

Jakie przysługują Ci prawa

1. Zgodnie z RODO, przysługują Ci określone prawa:
 - a. **Prawo dostępu do danych, w tym prawo do otrzymania ich kopii.**
Jeżeli chcesz dowiedzieć się, czy przetwarzamy Twoje dane osobowe, jaki jest cel przetwarzania, jakie kategorie danych przetwarzamy, komu przekazujemy Twoje dane lub chcesz uzyskać kopię swoich danych.
 - b. **Prawo do sprostowania lub uzupełnienia danych.**
Jeżeli Twoje dane, które przetwarzamy, zmieniły się lub nie są poprawne, możesz je sprostować lub zmienić.

c. **Prawo żądania usunięcia danych.**

Jeżeli chcesz, abyśmy przestali przetwarzać Twoje dane i je usunęli.

d. **Prawo żądania ograniczenia przetwarzania danych.**

Jeżeli chcesz, abyśmy ograniczyli przetwarzanie Twoich danych osobowych wyłącznie do ich przechowywania.

e. **Prawo do przenoszenia danych.**

Możesz otrzymać od nas swoje dane osobowe w powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego.

f. **Prawo do wniesienia sprzeciwu.**

Jeżeli przetwarzamy Twoje dane na podstawie uzasadnionego interesu, możesz wnieść sprzeciw wobec takiego przetwarzania. Jeśli wniesiesz sprzeciw wobec:

- przetwarzania danych w celu marketingowym – przestaniemy przetwarzać Twoje dane w tym celu;
- przetwarzania danych w innym celu – przestaniemy przetwarzać Twoje dane, chyba, że istnieją ważne prawnie uzasadnione podstawy do ich dalszego przetwarzania.

g. **Prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych.**

Jeżeli przetwarzamy Twoje dane osobowe na podstawie Twojej zgody, możesz ją wycofać w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania Twoich danych przed jej wycofaniem.

Kategorie danych jakie przetwarzamy i skąd je pozyskujemy

1. Kategorie Twoich danych osobowych, które przetwarzamy:
 - a. dane identyfikacyjne, takie jak: imię, nazwisko, PESEL, data urodzenia, obywatelstwo;
 - b. dane adresowe, takie jak: adres zamieszkania lub adres korespondencyjny;
 - c. dane kontaktowe, takie jak: adres e-mail, numer telefonu;
 - d. dane zawarte w Twoim dokumencie tożsamości w niektórych przypadkach wraz z jego kopią;
 - e. dane podatkowo-rozliczeniowe, np. rezydencja podatkowa;
2. Twoje dane osobowe pozyskujemy:
 - a. bezpośrednio od Ciebie;
 - b. pośrednio od Naszego Klienta Banku z upoważnienia/w imieniu którego działasz;
 - c. z rejestrów i baz danych publicznie dostępnych (między innymi z: Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Rejestru PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych);
 - d. od podmiotów, którym została udzielona przez Ciebie zgoda na ich przekazanie.

W niektórych sytuacjach mamy obowiązek zidentyfikować Ciebie oraz zebrać, zapisać i zweryfikować Twoje dane. Jeśli nie podasz nam swoich danych, nie będziemy mogli zrealizować celów, które wymagają przetwarzania przez nas takich danych, m.in. zawrzeć umowy z klientem, w imieniu którego działasz.

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie

Kiedy używamy profilowania

Możemy przetwarzać Twoje dane w sposób automatyczny, np. stosując profilowanie. Tworzymy wtedy Twój profil na podstawie zgromadzonych przez nas informacji (np. o obywatelstwie, miejscu zamieszkania).

Kiedy podejmujemy decyzje w sposób zautomatyzowany

Możemy podjąć decyzję, która opiera się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu Twoich danych osobowych (w tym profilowaniu). Oznacza to, że taka decyzja została podjęta za pomocą środków technicznych bez udziału człowieka. Ma to miejsce w przypadku **oceny ryzyka prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub popełniania innych przestępstw**.

Na podstawie ustawy AML, Twoje dane osobowe są wykorzystywane w procesie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Tę ocenę przeprowadzamy na etapie nawiązywania z Tobą relacji i w trakcie jej trwania, w ramach regularnych przeglądów. W ocenie bierzemy wtedy pod uwagę dane z dokumentów, które udostępniasz nam w związku z zawieraniem umowy lub zleceniem transakcji. Analizujemy też dane, np. te, które dotyczą transakcji płatniczych, aby zapewnić bezpieczeństwo również Tobie.

1. Efektem takiej zautomatyzowanej oceny może być:
 - a. podejmowana decyzja o zgodzie na zawarcie umowy lub jej kontynuowanie albo odmowa jej zawarcia lub kontynuowania;
 - b. brak jednoznacznej oceny automatycznej i konieczność podjęcia decyzji przez pracownika banku indywidualnie.
2. W związku z podejmowaniem takiej zautomatyzowanej decyzji, przystępuje Ci:
 - a. prawo do uzyskania interwencji ludzkiej z naszej strony (np. jeżeli uważasz, że decyzja jest nieprawidłowa);
 - b. prawo do wyrażenia własnego stanowiska;
 - c. prawo do zakwestionowania podjętej decyzji.

Jeśli chcesz skorzystać ze swoich praw, skontaktuj się z nami.

Definicje i skróty

AML – skrót od angielskiego „Anti-Money Laundering”; oznacza zestaw regulacji, procedur i działań, w tym Ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

CRS – skrót od angielskiego „Common Reporting Standard”; oznacza globalny standard wymiany informacji pomiędzy organami podatkowymi różnych krajów.

EOG – skrót od: Europejski Obszar Gospodarczy; obejmuje kraje Unii Europejskiej oraz Liechtenstein, Islandię i Norwegię.

FATCA – skrót od angielskiego „Foreign Account Tax Compliance Act”; umowa pomiędzy USA a Polską, która nakłada na polskie instytucje finansowe obowiązek informowania amerykańskiego organu skarbowego o amerykańskiej rezydencji podatkowej swoich klientów.

Grupa kapitałowa – grupa powiązanych ze sobą podmiotów, do której należymy. Obejmuje ona zarówno podmioty dominujące, jak i zależne wobec nas, a także obecnych i przyszłych jej członków. Skład grupy kapitałowej znajdziesz na naszej stronie www.santanderconsumer.pl

Profilowanie – to forma zautomatyzowanego przetwarzania danych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych czynników osobowych osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. Niekiedy efektem tych sposobów przetwarzania może być wydanie względem Ciebie decyzji na nich opartych.

RODO – Rozporządzenie 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