

**KLAUZULA INFORMACYJNA
DLA OSÓB I PODMIOTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z USŁUG BANKU
W ZAKRESIE PŁATNOŚCI OKAZJONALNYCH**

AURET BANK Spółdzielczy informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „RODO”):

1. Administrator Danych Osobowych

AURET BANK Spółdzielczy z siedzibą w Aleksandrowie Łódzkim przy ul. Senatorskiej 2a, 95-070 Aleksandrów Łódzki (zwany dalej „Bank”), jest administratorem Pani/Pana danych osobowych.

2. Inspektor Ochrony Danych Osobowych (IODO)

Bank wyznaczył Inspektora Ochrony Danych Osobowych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod:

- 1) numerem telefonu: (42) 712-69-25
- 2) adresem e-mail: iodo@auretbank.pl

lub pisemnie na adres siedziby Banku wskazany w punkcie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe w celu wypełnienia obowiązków prawnych wynikających przede wszystkim z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (zwaną dalej: „PPP”; podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO), w tym w szczególności zapewnienia przez Bank:

- 1) stosowania wobec swoich „klientów” środków bezpieczeństwa finansowego (poprzez identyfikowanie osoby upoważnionej do działania w imieniu „klienta” oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu „klienta” oraz przetwarzania informacji zawartych w dokumentach tożsamości „klienta” i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzania ich kopii (podstawa z art. 34 ustawy PPP);
 - 2) rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną oraz poziomu rozpoznanego ryzyka (podstawa z art. 33 ust 3 ustawy PPP);
 - 3) dokumentowania rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną oraz jego oceny, w tym poprzez dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, jak również wykazywania na żądanie organów, o których mowa w art. 130 ustawy PPP, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną zastosował odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego (podstawa z art. 34 ust. 3 ustawy PPP);
 - 4) spełniania obowiązków raportowych do GIIF (podstawa art. 72 ustawy PPP);
- oraz w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Bank na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

4. Zakres przetwarzanych danych

Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych wynika z przepisów obowiązującego prawa. Właściwa identyfikacja osoby dokonującej płatności okazjonalnej, jest wymogiem ustawowym i tym samym warunkiem przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. Pracownik obsługujący Panią/Pana jest zobowiązany poprosić o okazanie przez Panią/Pana dokumentu tożsamości. Zakres danych przetwarzanych przez Bank obejmuje dane zapisane na dokumencie tożsamości (podstawa z art. 36 ustawy PPP).

5. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Bank przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z „klientem” lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, bądź w wypadku sporządzenia bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia (podstawa z art. 49 ust. 1 oraz 2 ustawy PPP).

6. Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Bank podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym do:

- 1) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF);
- 2) Banku Zrzeszającego (Bank BPS SA);
- 3) Banku odbiorcy transakcji okazjonalnej;
- 4) Odbiorcy transakcji okazjonalnej.

7. Prawa osób, których dane dotyczą

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu prawo żądania dostępu do swoich danych, ich sprostowania (poprawiania), gdy są niezgodne ze stanem rzeczywistym, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania.

Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: <https://eur-lex.europa.eu/>

Nadto, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą w Warszawie, przy ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych. Więcej informacji na stronie: <https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi>

8. Źródło danych

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania danych będzie odmowa realizacji przez Bank transakcji okazjonalnej.