

# Zasady przetwarzania danych osobowych

Administratorem podanych danych osobowych jest AS Inbank S.A. – Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie, ul. Fabryczna 5, 00-446 Warszawa, KRS 0000635086 (dalej „Bank”).

Inbank jest bankiem utworzonym za zezwoleniem estońskich władz nadzorczych „Finantsinspektsioon”, posiada siedzibę przy Niine 11, 10414 Tallinn, w Estonii i prowadzi swoją działalność w Polsce poprzez Oddział. Informacje dotyczące Inbank są zawarte w Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz w nocie prawnej. Oba dokumenty są dostępne na stronie internetowej Banku [www.inbank.pl](http://www.inbank.pl).

Podane dane osobowe Bank, na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) przekazuje do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02- 679 Warszawa (dalej „BIK”), w przypadku złożenia wniosku o kredyt, oraz do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8. W związku z powyższym BIK – obok Banku – staje się administratorem podanych danych osobowych. Poniżej przedstawiamy podstawowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Bank i przez BIK.

## DANE KONTAKTOWE

Z Bankiem można się skontaktować poprzez adres e-mail: [kontakt@inbankpolska.pl](mailto:kontakt@inbankpolska.pl), telefonicznie pod numerem 801-805-805 lub pisemnie (00-446 Warszawa, ul. Fabryczna 5). W Banku wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [info@inbank.ee](mailto:info@inbank.ee) lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, AS Inbank, Niine 11, Tallinn 10414, Estonia). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych przez Bank.

Z BIK można się skontaktować poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl), lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl) lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych przez BIK.

## CELE PRZETWARZANIA ORAZ PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA

Podane dane będą przetwarzane przez Bank w celach:

- zawarcia i wykonania umowy – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonania umowy lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy,
- marketingowych – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes administratora danych polegający na marketingu bezpośrednim jego produktów lub usług albo zgoda osoby, której dane dotyczą,
- zarządzania procesami Banku w tym rozwoju produktów i usług Banku – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych polegający na zapewnieniu bezpieczeństwa świadczonych usług oraz oferowanych produktów,
- przeciwdziałaniu wykorzystywaniu działalności Banku do celów mających związek z przestępstwem – podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych polegający na zapobieganiu przestępstwom na szkodę Banku lub Klientów Banku,
- wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze danych wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego,
- wypełnienia obowiązku wynikającego z przepisów prawa – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest wypełnienie obowiązku prawnego ciążącego na administratorze danych, polegającego między innymi na: identyfikacji klienta, ocenie zdolności kredytowej klienta i analizie ryzyka kredytowego, obowiązkowym raportowaniu do właściwych instytucji i organów nadzoru, przechowywaniu dokumentów,
- dochodzenia roszczenia – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na dochodzeniu roszczenia.

Dane będą przetwarzane przez Bank i BIK w celach:

- wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizie ryzyka kredytowego w przypadku produktów kredytowych, w tym z wykorzystaniem przez Bank profilowania tj. wykorzystania podanych danych osobowych do oceny niektórych czynników osobowych wnioskodawcy takich jak jego sytuacja ekonomiczna, wiarygodność oraz prognoza spłaty zobowiązania oraz zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego. W niektórych sytuacjach skutkiem tego działania będzie brak ze strony Banku propozycji zawarcia umowy na podstawie analizy podanych danych lub informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych,
- statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego,
- w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego,
- w celu rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest: dla BIK - prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami, dla Banku – wypełnienie obowiązku prawnego ciążącego na administratorze danych.

## KATEGORIE PRZETWARZANYCH DANYCH

Bank przetwarza dane osobowe w zakresie:

- dane identyfikujące osobę: imię, nazwisko, PESEL, dane z dowodu osobistego, nazwisko panieńskie matki,
- dane adresowe i teleadresowe, w tym adres email i numer telefonu, adres IP z którego składany jest wniosek kredytowy, nazwa urzędu, proxy, dane urzędu, nagrania wizualne i dźwiękowe dokonywane podczas komunikacji przez telefon lub wizyty w Oddziale, dane podawane przez klienta podczas komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej,
- dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, stan cywilny, liczba osób na utrzymaniu – w tym dzieci do 18 roku życia, stanowisko,
- dane finansowe: średni miesięczny dochód netto, źródło dochodu, data rozpoczęcia i zakończenia zatrudnienia, status mieszkaniowy, miesięczne zobowiązania finansowe, miesięczne koszty gospodarstwa domowego, dane dotyczące pracodawcy (nazwa, NIP, nr telefonu, status pracodawcy (czy jest w upadłości/likwidacji)), dane zawarte na wyciągach z rachunku (o ile zostały przekazane), w tym: numer rachunku, typ, nazwa waluta stan salda, imię, nazwisko i adres posiadacza, historię transakcji przychodzących i wychodzących z rachunku oraz szczegóły tych transakcji, dane o kwotach wpływów oraz wydatków na rachunku, obciążenia wynagrodzenia, dane z Biura Informacji Kredytowej oraz Biura Informacji Gospodarczej,
- dane dotyczące transakcji, umowy oraz usług z jakich korzysta klient: numer rachunku klienta, kwota, waluta transakcji, tytuł transakcji, numer umowy – zawartej, zmienionej, rozwiązanej, złożonych wnioskach, informacje o niewywiązywaniu się z umowy, transakcjach na rachunku Klienta, zawiadomieniach, odsetkach, opłatach, zapytaniach oraz skargach,
- dane uzyskane podczas wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa: dane pochodzące od organów ścigania, w tym policji, prokuratury, organów podatkowych, komorników, sądów, notariuszy,
- dane dotyczące preferencji lub zachowań, w tym dane o zwyczajach i preferowanych przez Klienta usługach, odpowiedziach na ankiety, dane dotyczące korzystania ze strony internetowej Banku.

Podanie danych jest dobrowolne, jednak w przypadku niepodania ww. danych Bank nie będzie w stanie zrealizować swoich ustawowych obowiązków polegających na identyfikacji tożsamości osoby, której dane dotyczą, ochronie tajemnicy bankowej, zapewnieniu bezpieczeństwa depozytów a w przypadku produktów kredytowych ocenie zdolności kredytowej osoby wnioskującej o kredyt, a w konsekwencji nie będzie mógł zawrzeć umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

BIK przetwarza dane osobowe w zakresie:

- dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panieńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo,
- dane adresowe i teleadresowe,
- dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków,
- dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzji kredytowej i dane dotyczące wniosków kredytowych.

## ŹRÓDŁO POCHODZENIA DANYCH

Bank pozyskuje dane osobowe bezpośrednio od osoby, której dane dotyczą, z BIK oraz z Biura Informacji Gospodarczej w przypadku produktów kredytowych, Rejestru Dowodów Osobistych, Rejestru Dokumentów Zastrzeżonych, a także za zgodą osoby, której dane dotyczą, od podmiotu, który świadczy na jej rzecz usługę dostępu do informacji o rachunku. BIK pozyskuje dane osobowe z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

## OKRES PRZEZ KTÓRY DANE BĘDĄ PRZETWARZANE

Bank będzie przetwarzał dane osobowe przez okres obowiązywania umowy, odpowiednio do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy lub do momentu realizacji prawnie uzasadnionego interesu Banku lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w tym: obowiązku przechowywania dokumentów dotyczących umowy, obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub do momentu wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub wycofania zgody.

Podane dane osobowe będą przetwarzane przez Bank i BIK dla celów:

- wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania zobowiązania osoby, której dane dotyczą a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez nią zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 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 BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez BIK przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania,
- stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania,
- statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania,
- rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.

## ODBIORCY DANYCH

Podane dane osobowe Bank na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 Prawa bankowego przekazuje do BIK oraz do Związku Banków Polskich. Podane dane osobowe mogą być udostępniane przez Bank podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, a także przekazane do Rejestru Dowodów Osobistych, Rejestru Dokumentów Zastrzeżonych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych oraz innym podmiotom współpracującym z Bankiem, o ile taki podmiot dysponuje zgodą osoby, której dane dotyczą a także podmiotowi na rzecz którego Bank zbył swoje prawa wynikające umowy oraz Sądom, Policji, Prokuratorze, Komornikom zgodnie z przepisami prawa. Podane dane osobowe mogą być także przekazywane AS Inbank z siedzibą w Estonii oraz podmiotom przetwarzającym dane w imieniu Banku, takim jak dostawcy usług, podmioty z którymi Bank zawarł umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych czy podmioty, którym Bank powierzył wykonywanie czynności wskazanych w art. 6a Prawa bankowego – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Bankiem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Banku.

Podane dane osobowe mogą być udostępniane przez BIK podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje zgodą osoby, której dane dotyczą. Podane dane osobowe mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i wyłącznie zgodnie z poleceniami BIK.

## PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZĄ

Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo dostępu do jej danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania jej danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje jej prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania podanych danych osobowych. W przypadku, gdy Bank w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego podjął decyzję, opierając się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, danych osobowych osoba, której dotyczy decyzja podejmowana w sposób zautomatyzowany, ma prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, do uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska. Ponadto osoba ubiegająca się o kredyt ma prawo złożyć wniosek o wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej wnioskującego.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, osoba, której dane dotyczą ma prawo wycofania zgody w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim podane dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – osobie, której dane dotyczą przysługuje także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora jej danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Osoba, której dane dotyczą może przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

Osobie, której dane dotyczą przysługuje również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W przypadku odmowy udzielenia kredytu Wnioskodawca może zwrócić się do Banku o ponowne rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu.