

Załącznik nr do umowy o kredyt mieszkaniowy „Rodzinne marzenie”

nr z dnia

Regulamin promocji „Rodzinne marzenie”

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin promocji określa zasady promocji, oferowanego przez Bank kredytu mieszkaniowego oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, pod nazwą „Rodzinne marzenie”, zwanej dalej „promocją”.
2. Organizatorem promocji jest Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie, z siedzibą ul. Dworcowa 9, 62-050 Mosina, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000063779, REGON 000505912, NIP 777-00-06-456, zwany dalej „Bankiem”.
3. Celem promocji jest promowanie oferowanych przez Bank kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.
4. Regulamin promocji jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe warunki promocji.
5. Bank może w trakcie trwania promocji wprowadzić zmiany do regulaminu promocji, które mają zastosowanie do uczestników promocji przystępujących do promocji od dnia wejścia w życie zmiany. Informację o zmianie regulaminu promocji Bank udostępnia na stronie internetowej Banku.

§ 2

Objaśnienia pojęć

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

- 1) Bank – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie z siedzibą ul. Dworcowa 9, 62-050 Mosina;
- 2) klient/klient indywidualny – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która ubiega się o udzielenie kredytu lub zawarła z Bankiem umowę niezwiązaną bezpośrednio z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą, zawodową lub rolniczą;
- 3) kredyt mieszkaniowy – oferowany przez Bank kredyt mieszkaniowy oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym;
- 4) portal internetowy Moje Dokumenty SGB – usługa spełniająca wymogi trwałego nośnika informacji, która umożliwia kredytobiorcy dostęp do dokumentów i informacji przekazywanych przez Bank (m.in. regulaminy, taryfa opłat i prowizji);
- 5) rachunek obsługi kredytu – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, który posiada uczestnik promocji (wnioskodawca/kredytobiorca) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie, otwarty przed przystąpieniem do promocji lub nowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy otwarty w związku z przystąpieniem do promocji, przeznaczony do spłaty kapitału, odsetek, opłat, prowizji i kosztów kredytu udzielonego przez Bank na podstawie umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji;

- 6) regulamin promocji – niniejszy regulamin promocji „Rodzinne marzenie”;
- 7) regulamin – obowiązujący w Banku „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”;
- 8) uczestnik promocji – klient, który spełnił warunki regulaminu promocji, przystąpił do promocji i zawarł umowę kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji;
- 9) umowa kredytu mieszkaniowego/umowa kredytowa – umowa o kredyt mieszkaniowy zawarta pomiędzy wnioskodawcą a Bankiem, na mocy, której Bank udostępnia wnioskodawcy kredyt a wnioskodawca zobowiązuje się spłacić zadłużenie z tytułu kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach;
- 10) wkład własny – udokumentowane własne środki pieniężne klienta indywidualnego wniesione lub zadeklarowane do wniesienia na sfinansowanie kredytowanej inwestycji; Bank może uznać wniesienie wkładu własnego w formie nieruchomości gruntowej, na której docelowo znajdować się będzie nieruchomość stanowiąca przedmiot kredytowania lub uczestnictwa w programie wsparcia rozwoju budownictwa mieszkaniowego wynikającego z przepisów prawa;
- 11) wnioskodawca – uczestnik promocji wnioskujący o udzielenie kredytu mieszkaniowego w ramach promocji;
- 12) zgody marketingowe – zgody marketingowe wskazane w „Formularzu danych klienta”, stanowiącym załącznik do wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego w Banku i w treści umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji;
- 13) zgoda na zawiadamianie kredytobiorcy przez Bank o zmianach do umowy za pośrednictwem portalu internetowego Moje Dokumenty SGB – zgoda na zawiadamianie kredytobiorcy przez Bank o zmianach do umowy za pośrednictwem portalu internetowego Moje Dokumenty SGB, wskazanych w „Formularzu danych klienta” stanowiącym załącznik do wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego w Banku i w treści umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji.

§ 3

Czas trwania Promocji

1. Promocja obowiązuje w okresie od dnia 17 stycznia 2025 r. do dnia 30 czerwca 2025 r. na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w godzinach otwarcia placówek Banku.
2. Promocja dostępna jest we wszystkich placówkach Banku.

§ 4

Zasady Promocji

1. Promocja przeznaczona jest dla klientów wnioskujących w Banku o udzielenie kredytu mieszkaniowego w kwocie nie mniejszej niż 20.000,00 złotych, oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.
2. Uczestnikiem promocji może być każdy klient, który spełni łącznie następujące warunki:
 - 1) zamieszkuje na terenie działania Banku;
 - 2) w okresie obowiązywania promocji złoży w placówce Banku kompletny i prawidłowo wypełniony wniosek o udzielenie kredytu mieszkaniowego oferowanego przez Bank w ramach promocji;
 - 3) spełnia wymogi stawiane klientom ubiegającym się o kredyt mieszkaniowy: jest osobą pełnoletnią, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, posiada zdolność kredytową zgodnie z zasadami określonymi przez Bank, ustanowi zabezpieczenie spłaty kredytu akceptowane przez Bank oraz spełnia wymagania formalne stawiane przez Bank określone w Regulaminie udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym;

- 4) posiada otwarty w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, który będzie rachunkiem obsługi kredytu w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej; w przypadku braku w Banku rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego dopuszcza się otwarcie rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego przed zawarciem umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji; w przypadku kilku wnioskodawców/kredytobiorców warunek musi zostać spełniony przez co najmniej jednego z wnioskodawców/kredytobiorców;
 - 5) posiadać uruchomioną usługę bankowości elektronicznej udostępnianą przez Bank do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w pkt 4; w przypadku braku uruchomionej w Banku usługi bankowości elektronicznej dopuszcza się uruchomienie usługi bankowości elektronicznej udostępnianej do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w pkt 4 przed zawarciem umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji; w przypadku kilku wnioskodawców/kredytobiorców warunek musi zostać spełniony przez co najmniej jednego z wnioskodawców/kredytobiorców;
 - 6) w treści umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji udzieli na cały okres obowiązywania umowy kredytowej pełnomocnictwa do dysponowania przez Bank rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym wskazanym w pkt 4, w celu dokonywania spłat kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji; w przypadku kilku wnioskodawców/kredytobiorców warunek musi zostać spełniony przez co najmniej jednego z wnioskodawców/kredytobiorców;
 - 7) zawrze z Bankiem umowę kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji;
 - 8) przystąpi do promocji poprzez zaakceptowanie regulaminu promocji.
3. Co najmniej jeden uczestnik promocji (wnioskodawca/kredytobiorca) zobowiązany jest pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu:
- 1) w całym okresie kredytowania posiadać otwarty w Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, który będzie rachunkiem obsługi kredytu w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej; w przypadku braku w Banku rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego dopuszcza się otwarcie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego przed zawarciem umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji,
 - 2) w całym okresie kredytowania posiadać uruchomioną usługę bankowości elektronicznej udostępnianą przez Bank do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w pkt 1; w przypadku braku uruchomionej w Banku usługi bankowości elektronicznej dopuszcza się uruchomienie usługi bankowości elektronicznej udostępnianej do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w pkt 1 przed zawarciem umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji,
 - 3) w momencie zawarcia umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji, udzielić na cały okres obowiązywania umowy kredytowej pełnomocnictwa do dysponowania przez Bank rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym wskazanym w pkt 1, w celu dokonywania spłat kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach niniejszej promocji.
4. Kredyt mieszkaniowy udzielony w ramach promocji nie może być przeznaczony na refinansowanie innego kredytu.

Warunki cenowe Promocji

1. Promocja dotyczy parametrów cenowych w zakresie oprocentowania nominalnego i prowizji przygotowawczej kredytu mieszkaniowego udzielanego w ramach promocji.
2. Każdy uczestnik promocji spełniający warunki promocji określone w §4, uprawniony jest do zawarcia umowy kredytu mieszkaniowego na następujących warunkach w zakresie parametrów cenowych:
 - 1) oprocentowanie nominalne kredytu: zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym, stanowiąca sumę stawki bazowej i marży Banku, przy czym:
 - a) stawką bazową jest stawka WIBOR 3M określona na dwa dni robocze przed dniem zmiany oprocentowania. Zmieniona stawka bazowa obowiązuje od pierwszego dnia kwartału kalendarzowego. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych,
 - b) marża Banku składa się z marży podstawowej wynoszącej:
 - 1,79 p.p – pod warunkiem wniesienia wkładu własnego w wysokości minimum 30% kosztów inwestycji,
 - 1,89 p.p. – pod warunkiem wniesienia wkładu własnego w wysokości minimum 20% kosztów inwestycji,
 - 1,99 p.p – pod warunkiem wniesienia wkładu własnego w wysokości minimum 10% kosztów inwestycji,
 - c) jeżeli każdy uczestnik promocji (wnioskodawca/kredytobiorca) w momencie składania wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego i w treści umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji wyraził zgodę na zawiadamianie kredytobiorcy przez Bank o zmianach do umowy za pośrednictwem portalu internetowego Moje Dokumenty SGB oraz udzielił Bankowi zgód marketingowych, to marża podstawowa Banku wskazana w lit. b zostanie w momencie zawarcia umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach promocji obniżona o 0,20 p.p.,
 - d) w każdym czasie (po zawarciu umowy kredytowej) obowiązywania umowy kredytu mieszkaniowego udzielonego w ramach w promocji każdy uczestnik promocji (każdy kredytobiorca) może bezpłatnie wycofać udzielone zgody na zawiadamianie kredytobiorcy przez Bank o zmianach do umowy za pośrednictwem portalu internetowego Moje Dokumenty SGB i zgody marketingowe, o których mowa w lit. c,
 - e) w przypadku wycofania przez któregośkolwiek z uczestników promocji (przez któregośkolwiek z kredytobiorców) jednej ze zgód, o których mowa w lit. c, marża podstawowa Banku zostanie przywrócona do poziomu wskazanego w lit. b,
 - f) w przypadku przywrócenia marży podstawowej Banku do poziomu wskazanego w lit. b w efekcie wycofania jednej ze zgód wskazanych w lit. c, nie ma możliwości ponownego obniżenia marży podstawowej Banku,
 - 2) prowizja przygotowawcza za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu,
 - 3) pozostałe prowizje i opłaty związane z kredytem mieszkaniowym udzielonym w ramach promocji, naliczane i pobierane są zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone dla klientów indywidualnych.
3. Wskazane w ust. 2 warunki (parametry) cenowe kredytu mieszkaniowego udzielanego w ramach promocji nie podlegają negocjacjom w momencie wnioskowania o udzielenie kredytu.

§ 6

Reklamacje, skargi i wnioski

1. Każdemu uczestnikowi promocji przysługuje prawo wniesienia reklamacji, skargi lub wniosku.
2. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków zostały określone w Regulaminie udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym.

§ 7

Ochrona danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych uczestników promocji w rozumieniu 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) jest Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie, z siedzibą ul. Dworcowa 9, 62-050 Mosina, który przetwarza dane osobowe uczestników promocji w ramach wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem oraz podjęciem przez Bank działań, na żądanie klienta, przed zawarciem umowy, a dodatkowo w odniesieniu do umów o produkty o charakterze kredytowym w celu oceny zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego (art. 6 ust. 1 lit. b ogólnego rozporządzenia o ochronie danych) oraz w ramach prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Bank jakim jest promocja i marketing działalności prowadzonej przez Bank w trakcie obowiązywania umowy (art. 6, ust. 1 lit. f w/w. ogólnego rozporządzenia o ochronie danych).
2. Szczegółowa informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez Bank zamieszczona jest w Klauzuli informacyjnej administratora danych osobowych, stanowiącej załącznik do regulaminu promocji.

§ 8

Postanowienia końcowe

1. Udział w promocji oznacza akceptację jej zasad zawartych w niniejszym regulaminie promocji.
2. Regulamin promocji dostępny jest w placówkach Banku (w dni robocze w godzinach otwarcia danej placówki Banku) oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.gbsmosina.pl w okresie obowiązywania promocji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem promocji zastosowanie mają postanowienia zawarte w Regulaminie udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym, umowie kredytu mieszkaniowego oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Akceptuję Regulamin promocji:

.....
(data, podpis Uczestnika promocji)

Załącznik:

Klauzula informacyjna administratora danych osobowych.

Załącznik do Regulaminu promocji „Rodzinne marzenie”

Załącznik nr 1
do Zasad stosowania klauzul informacyjnych administratora danych osobowych

Klient indywidualny/instytucjonalny*
Posiadacz rachunku, posiadacz IKE, posiadacz IKZE, wnioskodawca PRP
Wniosek o formularz informacyjny/ofertę kredytową/o kredyt, karta przedpłacona, karta świadczeniowa



Klauzula informacyjna administratora danych osobowych

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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, dalej: Rozporządzenie) Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie z siedzibą w Mosinie (Bank) ul. Dworcowa 9, 62-050 Mosina
Dane kontaktowe	Z Administratorem można się skontaktować: • osobiście, • poprzez adres poczty elektronicznej: centrala@gbsmosina.sgb.pl, • telefonicznie: + 48 61 819 77 00 (z telefonów komórkowych i z zagranicy), • pisemnie: ul. Dworcowa 9, 62-050 Mosina
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować • pisemnie na adres Administratora • elektronicznie, e-mail: iod@gbsmosina.sgb.pl Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Kategorie danych	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: 1) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, seria i nr dokumentu tożsamości), 2) dane biometryczne (wizerunek twarzy)¹, 3) dane dotyczące zdrowia (np. tętno, saturacja)², 4) dane kontaktowe (np. adres, telefon, e-mail), 5) dane finansowe (np. dane o dochodach i zobowiązaniach, posiadanych produktach finansowych, wykonywanych transakcjach), 6) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. podczas składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, w przypadku otwierania rachunku wspólnego), 7) dane audiowizualne (np. nagrania rozmów, monitoring wizyjny), a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym dodatkowo dane pozwalające na dokonanie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej:

¹ Jeżeli została zawarta umowa rachunku bankowego w procesie zdalnym w oparciu o biometrię

² Jeżeli wyrażona została zgoda na korzystanie z funkcjonalności Active w SGB Mobile

	8) dane dotyczące gospodarstwa domowego (np. liczba osób w gospodarstwie domowym, wydatki), 9) dane o wykształceniu i wykonywanym zawodzie, 10) dane dotyczące sytuacji rodzinnej (np. o wspólności/rozdzielności majątkowej), 11) dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, zawodowej lub społecznej, 12) dane finansowe, 13) a po udzieleniu produktu dane zawarte w umowie o kredyt (w szczególności wysokość i warunki kredytu).
Źródło danych	Pani/Pana dane Bank pozyskuje bezpośrednio od Pani/Pana, od przedstawiciela ustawowego, pełnomocników, od Garmin Ltd z aplikacji GARMIN CONNECT oraz ze źródeł publicznie dostępnych (np. Biura Informacji Kredytowej, biur informacji gospodarczej, KRS, CEIDG).
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Bank w celach: - wykonywania czynności bankowych, a w szczególności w celu podjęcia niezbędnych działań: - przed zawarciem umowy na Pani/Pana żądanie – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, - związanych z zawarciem i wykonaniem umowy z Bankiem – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia, - w związku z wyrażeniem przez Panią/Pana zgody na biometrię, w procesie zdalnego zawierania umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia, - w związku z wyrażeniem przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych dotyczących zdrowia, w ramach korzystania z funkcjonalności Active w SGB Mobile dotyczącej monitorowania stanu zdrowia – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia, - promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank: - w trakcie obowiązywania umowy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest dbanie o interesy i pozytywny wizerunek Banku, jak również dążenie do sprzedaży usług, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, - po rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy lub w przypadku skorzystania z promocji – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia, - ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes realizowany przez Bank, którym jest obrona interesów Banku, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, - wypełnienia obowiązków ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją umowy (realizacja obowiązków Banku wynikających z obowiązujących przepisów prawa, np. Prawa bankowego, przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów w zakresie ochrony konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych oraz wymogów regulacyjnych) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, - statystycznych i raportowania wewnętrznego – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, - realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (nie dotyczy posiadacza IKE i IKZE) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest

	umowa z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, tj. art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 9) realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska (nie dotyczy posiadacza IKE i IKZE) – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie są przepisy ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia), 10) prowadzenia (na Pani/ Pana wniosek) korespondencji w celu komunikacji i rozwiązania sprawy, której korespondencja dotyczy (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia), 11) udzielenia informacji i realizacji sprawy z jaką Pani/Pan kontaktuje się telefonicznie z Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia), 12) zapewnienia bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym nagrań w ramach monitoringu wizyjnego (art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia), a w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z ofert Banku w zakresie produktów o charakterze kredytowym, przetwarzać będziemy dodatkowo w celach: 13) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, a po wygaśnięciu zobowiązania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. a (wyrażenie przez Panią/Pana zgody), 14) 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 w tym zakresie jest prawnie uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów Prawa bankowego, tj. art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia, 15) stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia, 16) promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank po odstąpieniu od umowy lub w przypadku skorzystania z promocji – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie jest Pani/Pana zgoda, tj. art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.
Okres, przez który dane będą przechowywane	Bank będzie przechowywał Pani/Pana dane osobowe: 1) w związku ze złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do obsługi wniosku oraz podjęciem działań, na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 36 miesięcy licząc od daty negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofania przez Panią/Pana wniosku,³ 2) w związku ze złożonym wnioskiem i w celu jego realizacji, a po zawarciu umowy w celu jej realizacji – przez okres obowiązywania umowy, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, 3) w zakresie promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank: • w trakcie trwania umowy – do momentu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu, • po rozwiązaniu, wygaśnięciu lub odstąpieniu od umowy – do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody,

³ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego oraz zawierania umowy rachunku bankowego w procesie zdalnym.

- 4) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową,
- 5) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie danych i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności:
 - z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, termin ten może ulec przedłużeniu o kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat we wskazanej w ww. ustawie sytuacji,
 - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione.
- 6) w zakresie przetwarzania w celach statystycznych i raportowania wewnętrznego – do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu,
- 7) przez okres niezbędny do realizacji celu wizyty w Banku,
- 8) w zakresie nagrań w ramach monitoringu wizyjnego - przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące,
- 9) w zakresie wyrażenia zgody na przetwarzanie danych - do momentu wycofania przez Panią/Pana zgody

a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym, w przypadku skorzystania przez Panią/Pana z oferty Banku w tym zakresie, dodatkowo:

- 10) w związku z przygotowaniem Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, złożonym wnioskiem, jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy – przez czas niezbędny do przygotowania Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, obsługi wniosku i podjęcia działań związanych z zawarciem umowy, oceną zdolności kredytowej i analizą ryzyka kredytowego oraz podjęciem działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy, jednakże nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy licząc od daty przygotowania przez Bank Formularza informacyjnego/oferty kredytowej, negatywnie rozpatrzonego wniosku lub wycofaniem przez Panią/Pana złożonego wniosku,
- 11) w związku z zawarciem umowy i w celu jej realizacji – przez okres trwania zobowiązania, a następnie przez okres oraz w zakresie wymaganym przepisami prawa, jak również przez okres niezbędny do ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do upływu okresu przedawnienia,
- 12) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku gdy wyrazi Pani/Pan zgodę lub gdy spełnione będą warunki, 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,
- 13) dla celów 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,
- 14) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania.

Odbiorcy danych	Dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane następującym odbiorcom: 1) Związkowi Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, 2) Komisji Nadzoru Finansowego, 3) Ministerstwu Finansów, 4) Narodowemu Bankowi Polskiemu, 5) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, 6) podmiotom przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmiotom przetwarzającym), np. świadczące usługi z zakresu IT, audytorskie, windykacyjne i inne wspierające prowadzenie działalności bankowej, 7) podmiotom uprawnionym do uzyskania danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów Prawa bankowego, oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, gdy wystąpią z żądaniem w oparciu o stosowną podstawę prawną, np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Rzecznik Finansowy, 8) podmiotom wspierającym Bank w procesach biznesowych i w czynnościach bankowych, 9) podmiotom uczestniczącym w procesach niezbędnych do wykonania zawartych z Panią/Panem umów, w tym Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., Fiserv Polska S.A, Visa i MasterCard – dotyczy użytkownika karty płatniczej, 10) Ministerstwu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – dotyczy klienta indywidualnego będącego posiadaczem rachunku płatniczego, 11) podmiotom uprawnionym do przeprowadzania kontroli dokumentacji przedsięwzięcia deweloperskiego albo zadania inwestycyjnego oraz etapów jego realizacji – dotyczy mieszkaniowego rachunku powierniczego, 12) jeżeli ze złożonego oświadczenia wynika, że spełnia Pani/Pan definicję podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), 13) jeżeli w złożonym oświadczeniu wykazana została inna rezydencja podatkowa niż Polska – Pani/Pana dane będą przekazywane do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w złożonym oświadczeniu (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej), a w odniesieniu do umów o charakterze kredytowym dodatkowo: 14) Krajowemu Rejestrowi Długów S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 15) Biuru Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie, 16) Bankowi Gospodarstwa Krajowego⁴, 17) Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa⁵, 18) funduszowi poręczeniowemu – w przypadku, gdy kredyt zostanie objęty poręczeniem. (na etapie wniosku o rachunek płatniczy – klienta dotyczą pkt 6-8; pkt12-13 nie dotyczą posiadacza IKE i IKZE)
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji (nie dotyczy: posiadacza IKE i IKZE, klienta na etapie wniosku o zawarcie umowy rachunku)	Profilowanie należy rozumieć jako dowolną formę zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu Pani/Pana danych osobowych w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. W zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy z Bankiem bądź wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, <i>co może się wiązać ze zautomatyzowanym podjęciem decyzji</i>, w tym profilowaniem. Tego rodzaju przypadki wystąpią w następujących sytuacjach:

⁴ Dotyczy kredytów z pomocą BGK.

⁵ Dotyczy kredytów z pomocą ARiMR.

	1) w procesie zdalnego zawierania umowy rachunku bankowego ,** 2) dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy w oparciu o ustalone kryteria (rodzaju klienta, obszaru geograficznego, przeznaczenia rachunku, rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji, celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych); konsekwencją dokonania oceny może być automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowanego ryzyka może skutkować blokadą i nienawiązaniem relacji; skutkiem ewentualnego stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej transakcji do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy, 3) w celach marketingu i promocji działalności prowadzonej przez Bank – Pani/Pana dane osobowe (m.in. dane demograficzne, historia transakcji dokonywanych na rachunku z uwzględnieniem transakcji wykonywanych instrumentami płatniczymi) mogą być wykorzystane do profilowania w celu skierowania do Pani/Pana spersonalizowanej oferty (bez negatywnych skutków w przypadku, gdy nie skorzysta Pani/Pan z tej oferty), 4) w uzasadnionych przypadkach możliwe jest podjęcie wobec Pani/Pana zautomatyzowanej decyzji o odmowie wykonania transakcji płatniczej w przypadku podejrzenia, iż została ona zainicjowana przez osobę nieuprawnioną; identyfikacja takich przypadków odbywa się na podstawie profilowania ustalonego według kryteriów związanych z cechami Pani/Pana transakcji, w tym kwoty transakcji, miejsca inicjowania transakcji, sposobu jej autoryzowania, a w odniesieniu do produktów o charakterze kredytowym dodatkowo: 5) przeprowadzenia oceny Pani/Pana zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego, wówczas Bank podejmuje decyzje w sposób zautomatyzowany, w tym z wykorzystaniem profilowania. Automatyczna ocena Pani/Pana zdolności kredytowej odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Panią/Pana we wniosku o kredyt, informacji pozyskanych z wewnętrznych baz danych Banku, z Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej. Zakres wykorzystywanych danych obejmuje informacje o Pani/Pana dochodach, bieżących zobowiązaniach oraz informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług w Banku, danych zawartych w bazach BIK S.A. oraz biur informacji gospodarczej. W procesie oceny zdolności kredytowej wykorzystywane są dodatkowo modele statystyczne, w wyniku czego na podstawie Pani/Pana cech zostaje ustalona zdolność kredytowa do zaciągania zobowiązań względem Banku. W przypadku wykazania w ten sposób braku lub niewystarczającej zdolności kredytowej do zaciągnięcia kredytu, Bank może odmówić jego udzielenia (dotyczy kredytów konsumenckich), 6) Pani/Pana dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena zdolności kredytowej mogą być profilowane w ramach procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Takie profilowanie nie przyniesie jakichkolwiek skutków dla Pani/Pana.
Prawa osoby, której dane dotyczą	Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych (w tym ich kopii), prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania na warunkach wynikających z Rozporządzenia. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

	W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody oraz przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. prawo do otrzymania od Banku Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (na Pani/Pana polecenie, jeśli będzie to technicznie możliwe, Bank może Pani/Pana dane przesłać bezpośrednio innemu administratorowi danych). W zakresie w jakim Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank – przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na potrzeby promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank, w tym profilowania, w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z promocją i marketingiem działalności prowadzonej przez Bank. W związku z podejmowaniem decyzji kredytowych w sposób zautomatyzowany, przysługuje Pani/Panu prawo odwołania się od decyzji Banku w zakresie możliwości udzielania Pani/Panu kredytu, prawo do uzyskania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, do uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji w przedmiocie udzielenia Pani/Panu kredytu oraz do wyrażenia własnego stanowiska (dotyczy kredytów konsumenckich). 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. Przysługuje Pani/Panu prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej.
Przekazywanie danych osobowych do podmiotów spoza EOG lub do organizacji międzynarodowych⁶	Bank w przypadkach uzasadnionych i koniecznych, w celu wykonania umowy (np. realizacji Pani/Pana dyspozycji związanych z umową), a także w przypadkach, gdy transfer danych osobowych jest konieczny przekaże Pani/Pana dane osobowe do organizacji międzynarodowych (np. SWIFT) lub udostępni Pani/Pana dane osobowe podmiotom mającym siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem złożenia wniosku⁷ i przyjęcia go przez Bank, a w dalszej konsekwencji zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić przyjęcia wniosku⁸/zawarcia umowy.

*) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółki cywilnej oraz rolnicy indywidualni

**) dotyczy tylko przypadku, gdy Bank proponuje zdalne zawarcie umowy rachunku bankowego

⁶ Dotyczy użytkownika karty płatniczej oraz posiadacza rachunku z wyjątkiem posiadacza IKE i IKZE.

⁷ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego oraz wniosku o przygotowanie Formularza informacyjnego a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych i rolników – wniosku o przygotowanie oferty kredytowej.

⁸ Dla klientów indywidualnych dotyczy podstawowego rachunku płatniczego.