

INFORMACJA O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH W HAITONG BANK, S.A.

Niniejszy dokument został przygotowany w związku wejściem w życie 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 („**RODO**”), a jego przekazanie ma na celu wykonanie obowiązku informacyjnego wynikającego z artykułów 13 oraz 14 RODO.

W niniejszym dokumencie znajdują się informacje o zasadach przetwarzania Państwa danych osobowych przez Haitong Bank, S.A. („**Haitong**” lub „**Bank**”) oraz o przysługujących Państwu prawach wynikających z RODO.

W niniejszym dokumencie „**Klient**” oznacza osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej:

- (i) na rzecz których Bank świadczy usługi w zakresie prowadzonej przez niego działalności („**Produkty**”) lub które świadczą usługi na rzecz Banku; lub
- (ii) z którymi Bank prowadzi negocjacje, rozmowy lub w stosunku do których Bank podejmuje jakiegokolwiek inne działania mające na celu nawiązanie współpracy w zakresie usług świadczonych przez Bank lub ten podmiot;
- (iii) wobec których Bank podejmuje działanie prawne lub faktyczne w związku z świadczeniem lub zamiarem świadczenia usług na rzecz osób wskazanych odpowiednio w pkt. (i) oraz (ii), albo z zamiarem odpowiednio dokonania, zawarcia i wykonania transakcji, przedsięwzięcia, umowy, usługi.

W niniejszym dokumencie „**Podmiot Powiązany**” oznacza osoby fizyczne powiązane z Klientem, w tym w szczególności pracowników, współpracowników, pełnomocników, przedstawicieli ustawowych, członków organów zarządzających i nadzorczych osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, wspólników oraz akcjonariuszy spółek (jeżeli są osobami fizycznymi), których dane osobowe są przetwarzane przez Bank w związku z czynnościami podejmowanymi wobec Klientów.

Klienci, będący osobami fizycznymi oraz Podmioty Powiązane łącznie dalej zwani jako „**Państwo**”.

1. ADMINISTRATOR DANYCH ORAZ INSPEKTOR OCHRONY DANYCH

Administratorem Państwa danych osobowych jest Haitong Bank, S.A. z siedzibą w Lizbonie przy R. Alexandre Herculano 38, 1269-180 Lizbona, Portugalia, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Urząd Rejestru Handlowego w Lizbonie – I Oddział, pod numerem 501385932, działający przez Haitong Bank, S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, pod adresem 00-120 Warszawa, ul. Złota 59, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000302998, NIP 5262965103.

Aby skontaktować się z Bankiem w sprawach związanych z przetwarzaniem Państwa danych osobowych, mogą Państwo skorzystać z następujących kanałów komunikacji z Bankiem:

- telefonicznie pod numerem +48 22 347 4000,
- wiadomość e-mail wysłana na adres: info@haitongib.com,
- zgłoszenie pisemne na adres korespondencyjny: ul. Złota 59, 00-120 Warszawa,
- zgłoszenie sprawy osobiście w oddziale Banku.

Mogą Państwo również skontaktować się bezpośrednio z Inspektorem Ochrony Danych, wskazanym na stronie Banku (www.haitongib.com), poprzez:

- adres poczty elektronicznej Inspektora Ochrony Danych: dpo@haitongib.com,
- adres korespondencyjny Inspektora Ochrony Danych: R. Alexandre Herculano 38, 1269-180 Lizbona, Portugalia.

2. CELE I PODSTAWY PRAWNE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

2.1 Cele przetwarzania danych osobowych

- negocjowanie, zawieranie, zmiana i wykonywanie przez Bank umów z Klientami Banku, w tym weryfikacja zdolności kredytowej Klientów i analiza ryzyka kredytowego;
- zawieranie i wykonywanie przez Bank umów z Podmiotami Powiązanymi;
- zabezpieczenie, dochodzenie i zaspokajanie roszczeń przez Bank, obrona Banku przed roszczeniami, prowadzenie przez Bank działań windykacyjnych
- rozpatrywanie przez Bank reklamacji, skarg i wniosków;
- wypełnianie obowiązków prawnych nałożonych przez przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zapewnienie zgodności z przepisami regulującymi działalność Banku, w tym tworzenie statystyk oraz raportów oraz przekazywanie ich odpowiednim instytucjom;
- archiwizowanie danych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

2.2 Podstawa prawna przetwarzania danych osobowych

a) Wypełnianie zobowiązań umownych (art. 6 ust. 1 lit. b RODO)

Przetwarzanie może być niezbędne do wypełniania zobowiązań umownych wobec Państwa lub zgodnie z Państwa żądaniem jest niezbędne do podjęcia konkretnych czynności przed zawarciem umowy.

b) Przepis prawa (art. 6 ust. 1 lit. c RODO)

Przetwarzanie często jest konieczne w celu wywiązania się z prawnych lub regulacyjnych zobowiązań Banku lub jest wprost nakazane przez przepis prawa. Do najważniejszych regulacji, na podstawie których Bank przetwarza Państwa dane osobowe.

c) Dobrowolna zgoda

W niektórych przypadkach Bank uzyskuje Państwa wcześniejszą dobrowolną zgodę na przetwarzanie danych osobowych. Jeżeli Bank przetwarza Państwa dane osobowe na podstawie zgody, może być ona odwołana w każdej chwili. Odwołanie zgody nie powoduje, iż przetwarzanie dokonane przed takim odwołaniem staje się niezgodne z prawem.

d) Uzasadnione interesy administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO)

Przetwarzanie może być również uznane za niezbędne dla realizacji uzasadnionych interesów Banku, jeżeli nie wpływa nadmiernie na Państwa interesy ani podstawowe prawa i wolności. W przypadku przetwarzania opartego o tę podstawę prawną, Bank analizuje ryzyka naruszenia Państwa praw lub wolności oraz środki przyjęte w celu ochrony danych osobowych.

Jedną z podstaw prawnych, na których Bank przetwarza Państwa dane osobowe, jest osiąganie celów wynikających z prawnie uzasadnionych

interesów realizowanych przez Bank. „Uzasadnionymi interesami” w przetwarzaniu danych osobowych przez Bank to w szczególności:

- wykonywanie przez Bank umów zawieranych przez Klientów Banku, w tym umożliwienie kontaktu Banku z Klientami;
- weryfikowanie zdolności kredytowej Klientów oraz dokonywanie oceny ryzyka kredytowego przed zawarciem umowy oraz w jej trakcie;
- rozpatrywanie reklamacji, skarg i wniosków;
- ustalanie lub dochodzenie przez Bank roszczeń w ramach prowadzonej działalności, a także obrona przed takimi roszczeniami.

3. OKRES PRZETWARZANIA (W TYM PRZECHOWYWANIA) DANYCH OSOBOWYCH

Okres przechowywania Państwa danych osobowych zależy od Produktu przez nas oferowanego, a także od celu przetwarzania danych osobowych. Poniżej wskazane okresy przechowywania danych znajdują zastosowanie najczęściej:

- 10 lat - okres przedawnienia roszczeń cywilnoprawnych w stosunku do Banku, liczony od dnia, w którym roszczenie stało się wymagalne – art. 118 Kodeksu cywilnego;
- 3 lata - okres przedawnienia potencjalnych roszczeń cywilnoprawnych Banku lub w stosunku do Banku związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz roszczeń o świadczenia okresowe, liczony od dnia, w którym roszczenie stało się wymagalne – art. 118 Kodeksu cywilnego;
- 5 lat - okres liczony od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nastąpiła operacja na danych dotyczących transakcji – zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 5 lat lub 12 lat - okres liczony od dnia wygaśnięcia zobowiązania wobec Banku, zgodnie z ustawą Prawo bankowe;
- 5 lat - okres liczony: a) od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane dotyczą – zgodnie z ustawą o rachunkowości; b) od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku do upływu terminu zobowiązania podatkowego – zgodnie z ustawą – Ordynacja podatkowa; c) od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym Bank dane otrzymał – zgodnie z ustawą – Ordynacja podatkowa.

Podane wyżej okresy przechowywania danych osobowych mogą ulec zmianie wraz ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

4. KATEGORIE PRZETWARZANYCH DANYCH OSOBOWYCH I ŹRÓDŁA ICH POZYSKANIA

4.1. Dane zbierane bezpośrednio od Państwa

Zakres danych zbieranych od Państwa zależy od charakteru Państwa relacji z Bankiem i jest wyznaczany treścią dokumentacji podpisywanej przez Państwo z Bankiem.

4.2. Dane zbierane z innych źródeł

Oprócz zbierania danych bezpośrednio od Państwa, Bank może również zbierać dane osobowe pośrednio lub bezpośrednio od innych podmiotów, a także z publicznie dostępnych źródeł. Dotyczy to:

- w przypadku wszystkich Podmiotów Powiązanych, których relacja z Bankiem ma związek z zawarciem przez Klienta umowy z Bankiem – danych pozyskiwanych od Klientów lub osób trzecich przy zawieraniu i wykonywaniu umowy z Bankiem, mających związek z tą umową, w szczególności danych pozwalających na jednoznaczne ustalenie Państwa tożsamości;
- w przypadku wszystkich Podmiotów Powiązanych, którzy posiadają lub mogą posiadać zobowiązania wobec Banku –

danych pozyskiwanych od Klientów lub osób trzecich przy zawieraniu i wykonywaniu umowy z Bankiem, mających związek z tą umową, a także z publicznie dostępnych źródeł;

- w przypadku Podmiotów Powiązanych będących kontrahentami Klienta – danych pozyskiwanych od Klientów lub osób trzecich przy zawieraniu i wykonywaniu umowy z Bankiem;
- w przypadku wszystkich Podmiotów Powiązanych oraz Klientów, których dane dostępne są w publicznie dostępnych rejestrach – danych zawartych w tych rejestrach.

4.3. Rozpatrywanie reklamacji, skarg lub wniosków

W przypadku składania przez Państwa reklamacji, skarg lub wniosków mogą Państwo podawać Bankowi dodatkowe dane osobowe, przykładowo opisy zdarzeń, w związku z którymi składają Państwo reklamację.

4.4. Nagrywane rozmowy

Bank nagrywa rozmowy telefoniczne w celu zapewnienia bieżącego wykonywania zobowiązań związanych z korzystaniem przez Klientów z konkretnego Produktu Banku oraz wykonywaniem umów zawartych bezpośrednio z Podmiotami Powiązanymi, jak również w związku z wykonywaniem nałożonych na Bank obowiązków regulacyjnych.

5. PODSTAWA WYMAGU PODANIA DANYCH OSOBOWYCH W PRZYPADKU, GDY BANK ZBIERA DANE BEZPOŚREDNIO OD PAŃSTWA

W przypadku wszystkich Podmiotów Powiązanych, których relacja z Bankiem ma związek z zawarciem przez Klienta umowy z Bankiem, przekazujących dane bezpośrednio Bankowi, Bank wymaga podania danych osobowych, które są niezbędne do weryfikacji Państwa tożsamości, wykonania zobowiązań umownych Banku wobec Klienta lub wykonania zobowiązań Państwa wobec Banku.

W przypadku wszystkich osób, które zawierają umowę z Bankiem, przekazujących dane bezpośrednio Bankowi, Bank wymaga podania danych osobowych, które są niezbędne do weryfikacji Państwa tożsamości lub wykonania przez Bank zawartej z Państwem umowy.

Podanie danych osobowych, o których mowa w punkcie 4.1, przez Podmioty Powiązane, wynika z wymogów nałożonych przez Bank przez przepisy prawa powszechnie obowiązujące i jest warunkiem koniecznym korzystania przez Klienta z Produktów Banku lub, jeżeli ma to zastosowanie, zawarcia przez Bank umowy pomiędzy Podmiotem Powiązanym a Bankiem. Podanie tych danych jest w każdym wypadku dobrowolne, niemniej ich niepodanie oznaczać będzie, że Klient nie będzie mógł skorzystać z Produktów Banku lub Bank nie będzie w stanie zawrzeć i wykonać umowy z Państwem.

6. ODBIORCY LUB KATEGORIE ODBIORCÓW DANYCH OSOBOWYCH

6.1. Przekazywanie danych osobowych odbiorcom w ramach Grupy Haitong Bank, przekazywanie danych osobowych poza EOG

Dane osobowe przetwarzane dla celów oferowania przez Bank Produktów, mogą być przekazywane innym spółkom z grupy, do której należy Bank ("Grupa Haitong Bank").

Bank przekazuje Państwa dane osobowe do Grupy Haitong Bank w zakresie, w jakim jest do tego upoważniony lub zobowiązany poprzez przepisy prawa, w tym w szczególności poprzez przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

W tym kontekście międzynarodowe przekazywanie danych może być dokonywane przez Bank do podmiotów w państwach trzecich lub organizacji spoza EOG, które nie zapewniają odpowiedniego poziomu ochrony. W takich przypadkach Bank zobowiązany jest do stosowania odpowiednich środków w celu zapewnienia właściwej ochrony danych osobowych w takich krajach.

Ponadto, Bank w uzasadnionych przypadkach może udostępnić Państwa dane podmiotom znajdującym się poza EOG oraz organizacjom międzynarodowym (np. SWIFT), do których transfer jest konieczny w celu wykonania umowy (np. realizacji Państwa dyspozycji przelewów związanych z umową).

6.2. Przekazywanie danych osobowych odbiorcom poza Grupę Haitong Bank

Państwa dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom trzecim spoza Grupy Haitong Bank, aby realizować cele wymienione powyżej w zakresie, w jakim dane są niezbędne do wykonania zadań zleconych przez Bank, jeżeli wymaga tego przepis prawa lub jeżeli Bank posiada inną podstawę prawną. Za odbiorców uznane mogą być:

6.2.1. Podmioty przetwarzające dane osobowe na zlecenie Banku

W ramach prowadzenia działalności bankowej Bank korzysta z usług podmiotów, którym powierza przetwarzanie danych osobowych Klientów oraz Podmiotów Powiązanych. Przykładami takich podmiotów są:

- dostawcy systemów informatycznych, oraz podmioty świadczące usługi hostingu lub wsparcia systemów informatycznych,
- konsultanci oraz zewnętrzni doradcy,
- podmioty świadczące usługi archiwizacji, w tym archiwizacji dokumentacji bankowej.

6.2.2. Podmioty niezależne od Banku

Bank przekazuje dane osobowe Podmiotów Powiązanych oraz Klientów różnym podmiotom niezależnym od Banku. Dotyczy to:

- przekazywania Państwa danych do osób trzecich będących odbiorcami danych w związku z umową zawartą przez Klienta; odbiorcy różnią się w zależności od kategorii Produktu, należą do nich w szczególności: organizacje płatnicze, podmioty obsługujące płatności, inne banki i instytucje kredytowe, a także inne podmioty utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy – Prawo bankowe, podmioty wymienione w art. 105 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, domy maklerskie, agenci transferowi oraz KDPW CCP S.A.;
- w przypadku wszystkich Podmiotów Powiązanych, których relacja z Bankiem ma związek z zawarciem przez Klienta umowy z Bankiem – przekazywania danych do tych Klientów lub odpowiednich Podmiotów Powiązanych;
- w przypadku kontrahentów Klientów – przekazywania danych do Klientów.

Bank może być zobowiązany na podstawie przepisów prawa do udostępnienia Państwa danych osobowych podmiotom utworzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.

Przekazanie danych podmiotom niezależnym od Banku może być niezbędne dla zawarcia przez Klienta umowy z Bankiem.

Bank może także udostępniać dane osobowe na wyraźne żądanie Klienta do podmiotów, które zostały przez Klienta upoważnione do otrzymania informacji dotyczących Klienta, stanowiących tajemnicę bankową.

7. PRAWA PRZYSŁUGUJĄCE PODMIOTOM POWIĄZANYM

7.1. Przysługujące prawa

Mają Państwo prawo do:

- dostępu do swoich danych osobowych przetwarzanych przez Haitong Bank, S.A. (art. 15 RODO);
- żądania sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych przetwarzanych przez Haitong Bank, S.A. (art. 16 RODO);
- żądania usunięcia Państwa danych osobowych w przypadkach określonych przepisami art. 17 RODO;
- żądania ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych w przypadkach określonych przepisami art. 18 RODO;
- wycofania Państwa zgody w przypadku, gdy Haitong Bank, S.A. uzyskał taką zgodę na przetwarzanie danych osobowych (przy zastrzeżeniu, że wycofanie to nie naruszy zgodności z prawem przetwarzania danych dokonanego przed wycofaniem) zgodnie z art. 7 RODO;
- wyrażenia sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych osobowych (w tym profilowania), jeżeli takie przetwarzanie dokonywane jest w celu realizacji interesu publicznego lub uzasadnionych interesów Haitong Bank, S.A. zgodnie z art. 21 RODO;
- przeniesienia danych zgodnie z art. 20 RODO (tj. do uzyskania danych osobowych przekazanych Haitong Bank, S.A. w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym i możliwym do odczytu maszynowego formacie oraz do żądania przesłania takich danych osobowych do innego administratora, bez utrudnień ze strony Haitong Bank, S.A. i z zastrzeżeniem własnych zobowiązań dotyczących poufności).

7.2. Korzystanie z przysługujących Państwu praw

W celu skorzystania z przysługujących Państwu praw lub uzyskania szczegółowych informacji dotyczących przetwarzania Państwa danych osobowych, prosimy o kontakt z Bankiem lub Inspektorem Ochrony Danych.

Jeżeli uznają Państwo, że przetwarzamy Państwa dane z naruszeniem przepisów, przysługuje Państwu prawo do wniesienia skargi do właściwego organu ochrony danych osobowych. W Polsce organem tym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.