



### Załącznik 1

do Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Skarbowych z Klientem Biznesowym

#### Część I - Karta Informacyjna

Dane Klienta (*nazwa i adres*)

Dane osoby reprezentującej Klienta (*imię i nazwisko*)

.....  
.....  
.....

.....  
.....  
.....

**Nr CIF:** .....

1. Osoby uprawnione w imieniu Klienta do zawierania Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Skarbowych z Klientem Biznesowym:

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Obywatelstwo</b>	<b>PESEL osoby uprawnionej</b> (dotyczy Rezydenta) lub <b>Data urodzenia</b> (dotyczy Nierezydenta)	<b>Prefiks i nr telefonu osoby uprawnionej</b>	<b>Adres e-mail osoby uprawnionej</b>

2. Proszę o doręczanie korespondencji związanej z Umową Ramową oraz potwierdzeń Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej w następujący sposób na;
- a) adres korespondencyjny wskazany w Karcie Klienta Biznesowego
- b) adres poczty elektronicznej .....

Niezależnie od powyższych sposobów doręczenia potwierdzeń Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej, Bank doręcza również potwierdzenia za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, o ile Klient posiada dostęp do tego systemu.

3. Rozliczenia transakcji skarbowych będą następowały przez rachunki rozliczeniowe prowadzone na rzecz Klienta przez Alior Bank S.A.
4. W przypadku zmiany danych zawartych w Załączniku nr 1 do Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank na piśmie o aktualnych danych. Bank będzie dokonywał czynności przewidzianych w Umowie Ramowej w oparciu o zmienione dane od momentu dostarczenia ich Bankowi na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej Banku wymienionych w Umowie Ramowej lub za pośrednictwem bankowości internetowej.
5. Zmiana danych zawartych w Załączniku nr 1 do Umowy ramowej dokonywana jest pisemnie poprzez wypełnienie wniosku według wzoru stanowiącego Załącznik 1 do Umowy Ramowej oraz dostarczenie go na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej Banku wymienionych w Umowie Ramowej lub za pośrednictwem bankowości internetowej.
6. Bank nie odpowiada za szkody wynikające z braku aktualizacji Załącznika nr 1 do Umowy Ramowej, o ile Bank nie przyczynił się do powstania lub zwiększenia szkody.



7. W przypadku doręczenia do Banku uaktualnionego Załącznika nr 1 do Umowy Ramowej, dane zawarte w tym Załączniku zastępują w całości dane zawarte w poprzednim Załączniku.
8. Potwierdzam otrzymanie od Banku informacji o administratorze danych osobowych, przesłankach i prawach przysługujących osobom, których dane przetwarzane są przez Bank i BIK, przekazanie jej osobom uprawnionym wymienionym powyżej, oraz zapoznanie się z ich treścią.

## **CZĘŚĆ II – INFORMACJE O ADMINISTRATORZE DANYCH OSOBOWYCH, PRZESŁANKACH I PRAWACH PRZYSŁUGUJĄCYCH OSOBOM, KTÓRYCH DANE SĄ PRZETWARZANE PRZEZ BANK I BIK**

Administratorem danych osobowych jest Alior Bank S.A. (Bank), z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez Bank na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ustawy Prawo bankowe do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa. W związku z powyższym BIK – obok Banku – staje się również administratorem Pani/Pana danych osobowych.

BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z Banku, a także z innych instytucji wymienionych w art. 105 ust.4 Prawa bankowego. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

We wszystkich sprawach związanych z ochroną danych osobowych w Banku możliwy jest kontakt z **Inspektorem Ochrony Danych** na dedykowaną skrzynkę [iod@alior.pl](mailto:iod@alior.pl)

### **Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:**

1. w Placówkach Banku,
2. telefonicznie w Contact Center +48 12 370 70 00,
3. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
4. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A., ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa.

### **Kontakt z BIK możliwy jest:**

1. poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl),
2. listownie na adres korespondencyjny- Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa Zygmunta Modzelewskiego 77A,
3. na dedykowaną skrzynkę powołanego Inspektora Ochrony Danych Osobowych BIK: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl)

### **Cele i podstawa prawna przetwarzania danych:**

#### **Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:**

1. w celu realizacji umowy, gdy osoba, której dane dotyczą, jest jej stroną lub gdy jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy na żądanie osoby, której dane dotyczą (art. 6 ust. 1 lit b. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego 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- dalej: RODO),
2. w celu zawarcia umowy w procesie zdalnej weryfikacji i identyfikacji z wykorzystaniem biometrii, na podstawie zgody na przetwarzanie danych biometrycznych na podstawie art. 9 ust 2 lit. a RODO,
3. w celach archiwizacyjnych na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
4. na podstawie Pani/Pana zgody na marketing bezpośredni produktów i usług Banku w tym profilowanie (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a. RODO), jeżeli taka zgoda została wyrażona, do czasu odwołania zgody. Profilowaniem może być ocena niektórych czynników osobowych, które pozwalają lepiej poznać zainteresowania i potrzeby dotyczące usług Banku. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie Pani/Pana zgody przed jej wycofaniem. Przed przygotowaniem oferty Bank może także pozyskiwać informacje o produktach kredytowych z raportu Zarządzanie Klientem Indywidualnym lub Biznesowym, udostępnianym przez BIK. Zapytania tego typu nie wpływają na ocenę zdolności kredytowej.



5. w celu realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
6. w celu wypełniania obowiązków związanych z raportowaniem FATCA (wymogi dotyczące spełniania obowiązków podatkowych w USA). Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z umowy międzynarodowej między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe oraz z ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
7. w celu wypełnienia obowiązków związanych z raportowaniem CRS (automatyczna wymiany informacji podatkowych między państwami). Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
8. w celu wypełnienia obowiązków związanych z płaceniem podatków, w tym prowadzenie i przechowywanie ksiąg podatkowych i dokumentów związanych z prowadzeniem ksiąg podatkowych oraz przechowywanie dowodów księgowych. Podstawą prawną przetwarzania danych są obowiązki prawne wynikające z przepisów podatkowych (Ordynacja podatkowa, ustawa o podatku od towarów i usług, ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych) oraz z przepisów o rachunkowości (ustawa o rachunkowości),
9. do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), tj.:
  - a. w celu badania satysfakcji Klientów,
  - b. w celu podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom gospodarczym, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów,
  - c. w przypadku, gdy występuje Pani/Pan w imieniu innego podmiotu w celu zapewnienia właściwej reprezentacji i zagwarantowania odpowiedzialności za zobowiązania tego podmiotu,
  - d. w celach związanych z organizacją i usprawnianiem funkcjonowania Banku, zapewnieniem i podnoszeniem standardów bezpieczeństwa, m.in. w celu zapewnienia takiego funkcjonowania naszych systemów, by zapewnić Pani/Panu coraz lepszej jakości obsługę i bezpieczeństwo Pani/Pana środków.

#### **Okres przechowywania danych**

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe przez okres trwania umowy, a następnie tak długo jak wynika to z przepisów prawa lub uzasadnionego interesu banku. Szczegółowe okresy przechowywania przewidziane są w szczególności w prawie bankowym, w przepisach podatkowych, prawa cywilnego, przepisach o rachunkowości, przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### **Bank i BIK będą przetwarzać Pana/Pani dane:**

1. dla celów dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania, czyli automatycznej oceny niektórych czynników osobowych w celu oceny możliwości spłaty zobowiązania. Dane będą przetwarzane przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, 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 okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania,
2. dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu. Zakres czasowy przetwarzania danych w powyższym celu określa art. 118 Kodeksu cywilnego. Podstawą prawną przetwarzania danych dla Banku jest obowiązek prawny wynikający z art. 3-10 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a dla BIK uzasadniony interes prawny administratora danych.
3. 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 - przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania,



- dla celów 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.

#### **Kategorie danych**

Administratorzy mogą przetwarzać następujące kategorie danych: dane identyfikujące osobę; dane teleadresowe; dane dotyczące posiadanych produktów; dane socjo-demograficzne, w tym m.in.: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki; dane dotyczące zobowiązania: w tym m.in. źródło zobowiązania, kwota i waluta zobowiązania, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.

#### **Kategorie odbiorców danych**

Bank i BIK mogą udostępnić dane osobowe jedynie podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, a w szczególności art. 104 - 106 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje Pani/Pana zgodą. Ponadto Pani/Pana dane osobowe na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane przez Bank podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratorów, m.in. dostawcom usług IT, dostawcom usług kurierskich i innych usług koniecznych do zapewnienia sprawnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku, a także przez BIK takim podmiotom na podstawie umowy z BIK. Ponadto Bank może przekazywać Pani/Pana dane podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agencjom marketingowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem, a przekazanie tych danych objęte jest środkami bezpieczeństwa oraz kontrolą ze strony banku jako administratora danych.

#### **Przekazywanie danych do państw trzecich**

Pana/Pani dane mogą być przekazane administracji rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, także do innych państw, jeśli jest to niezbędne do realizacji umowy, którą Pan/Pani zawarł/a z Bankiem, tj. do realizacji zleceń płatności.

#### **Prawa osoby, których dane dotyczą**

W stosunku do każdego z ww. administratorów przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu oraz prawo do przenoszenia danych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

#### **Informacja o zautomatyzowanym przetwarzaniu danych**

Pana/Pani dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany na potrzeby oceny zdolności kredytowej na podstawie zatwierdzonych przez Bank reguł udzielenia kredytu lub podniesienia limitu, które biorą pod uwagę przekazane we wniosku dane oraz dane pozyskane przez Bank w tym m. im. informacje z raportów z BIK. Konsekwencją dokonanej oceny jest automatyczna zgoda lub odmowa zawarcia umowy z Bankiem. Ma Pani/Pan prawo do zwrócenia się o zweryfikowanie przez pracowników Banku poprawności rozpatrzonego wniosku oraz otrzymania informacji, jakie czynniki wpłynęły na decyzję Banku oraz do wyrażenia własnego stanowiska.

#### **Informacja o wymogu podania danych**

W zakresie w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z Bankiem, podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Podanie danych osobowych jest dobrowolne,



jednakże bez ich podania nie jest możliwe rozpatrzenie wniosku o produkt Banku oraz zawarcie i realizacja umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

<b>Podpis za Bank</b>	<b>Podpis za Klienta</b>
Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta	Podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych