KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

Ostatnia aktualizacja: wrzesień 2026

Grupa BNP Paribas, jako godny zaufania partner, przywiązuje dużą wagę do ochrony Twoich danych osobowych.

Zaktualizowaliśmy naszą Klauzulę Informacyjną dotyczącą Ochrony Danych Osobowych w celu zwiększenia przejrzystości oraz przekazania dodatkowych informacji dotyczących przetwarzania Twoich danych osobowych, w tym w szczególności przetwarzania danych osobowych w związku z zarządzaniem ryzykiem kredytowym.

Wstęp

Traktujemy ochronę Twoich danych osobowych bardzo poważnie, i dlatego w swojej Karcie Ochrony Danych Osobowych, która jest dostępna pod następującym adresem: https://cnhice.fineasy.pl/daneosobowe/ Grupa BNP Paribas przyjęła rygorystyczne zasady.

CNH Industrial Capital Europe SAS Spółka Akcyjna Uproszczona Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie (00-844), ul Grzybowska 78 („**my**"), działając jako administrator danych osobowych jesteśmy odpowiedzialni za zbieranie i przetwarzanie Twoich danych osobowych w związku z prowadzoną przez nas działalnością.

Nasza działalność polega na pomaganiu wszystkim naszym klientom, tj. osobom fizycznym, przedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, dużym firmom i inwestorom instytucjonalnym, w ich codziennych czynnościach oraz w realizacji ich projektów dzięki oferowanym przez nas rozwiązaniom w zakresie finansowania, inwestycji i oszczędności.

Jesteśmy członkiem Grupy bankowo-ubezpieczeniowej, zrzeszającej różne podmioty zapewniające klientom pełną gamę produktów i usług bankowych, ubezpieczeniowych i leasingowych (umowy leasingu, długoterminowy wynajem).

Celem tej Klauzuli Informacyjnej Ochrony Danych Osobowych jest wyjaśnienie, w jaki sposób przetwarzamy Twoje dane osobowe oraz w jaki sposób możesz nimi zarządzać i sprawować nad nimi kontrolę.

1. CZY NINIEJSZA KLAUZULA INFORMACYJNA MA DO CIEBIE ZASTOSOWANIE?

Niniejsza Klauzula Informacyjna Ochrony Danych Osobowych ma do Ciebie ("**Ty**") zastosowanie, jeżeli jesteś:

- jednym z naszych klientów (lub jego pracownikiem) lub jeśli pozostajesz z nami w stosunku umownym (np. jako poręczyciel);
- członkiem rodziny naszego klienta. Nasi klienci mogą od czasu do czasu udostępniać nam informacje o swojej rodzinie, gdy jest to niezbędne do dostarczenia im produktu lub usługi lub dla lepszego ich poznania;
- osobą zainteresowaną naszymi produktami lub usługami i udostępniasz nam swoje dane osobowe (w oddziale, na naszych stronach internetowych i korzystając z naszych aplikacji, a także podczas rozmów telefonicznych, wydarzeń lub działań sponsorskich), abyśmy mogli się z Tobą skontaktować

Jeżeli przekazujesz nam dane osobowe dotyczące innych osób, upewnij się, że poinformowałaś/-eś je o ujawnieniu ich danych osobowych i wskazałaś/-eś im możliwość zapoznania się z niniejszą Klauzulą Informacyjną Ochrony Danych Osobowych. Zapewniamy, że przekażemy tym osobom odpowiednie informacje, kiedy tylko będzie to możliwe (np. gdy będziemy dysponować danymi kontaktowymi danej osoby).

2. JAK MOŻESZ KONTROLOWAĆ SPOSÓB, W JAKI PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE?

Przysługują Ci prawa, dzięki którym możesz sprawować rzeczywistą kontrolę nad Twoimi danymi osobowymi oraz tym jak je przetwarzamy

Jeśli chcesz korzystać z wymienionych poniżej praw, prosimy o przesłanie prośby w jeden z poniższych sposobów:

i. drogą listowną na adres CNH Industrial Capital Europe SAS Spółka Akcyjna Uproszczona Oddział w Polsce ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
ii. drogą mailową na adres iodo@corp.bnpparibas.com

wraz z podaniem danych osobowych umożliwiających nam zgodne z prawem i naszymi procedurami potwierdzenie Twojej tożsamości.

Jeśli masz jakiekolwiek pytania dotyczące wykorzystywania przez nas z Twoich danych osobowych zgodnie z niniejszą Klauzulą Informacyjną Ochrony Danych Osobowych, prosimy o kontakt z naszym Inspektorem Ochrony Danych pod następującym adresem **iodo@corp.bnpparibas.com**.

2.1. Możesz zażądać dostępu do Twoich danych osobowych

Jeżeli chcesz uzyskać dostęp do Twoich danych osobowych, przekażemy Ci kopię danych osobowych, o które prosiłaś/-eś, a także informacje dotyczące ich przetwarzania.

Twoje prawo dostępu do danych osobowych może zostać ograniczone w sytuacjach przewidzianych przez przepisy prawa. Przykładem takich regulacji są przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które zabraniają nam udzielenia Ci bezpośredniego dostępu do Twoich danych osobowych przetwarzanych w tym celu. W takim przypadku, powinieneś dochodzić przysługującego Ci prawa dostępu do danych osobowych za pośrednictwem Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), który zażąda od nas takich danych osobowych.

2.2. Możesz zażądać sprostowania Twoich danych osobowych

Jeżeli uważasz, że Twoje dane osobowe są nieprawidłowe lub niekompletne, możesz zażądać odpowiedniej zmiany lub uzupełnienia takich danych osobowych. W niektórych przypadkach może być wymagane udostępnienie dokumentacji uzupełniającej.

2.3. Możesz zażądać usunięcia Twoich danych osobowych

Jeśli sobie tego życzysz, możesz zażądać usunięcia Twoich danych osobowych w zakresie dozwolonym przez prawo.

2.4. Możesz wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych opartego o prawnie uzasadniony interes

Jeżeli nie zgadzasz się na przetwarzanie danych osobowych w oparciu o prawnie uzasadniony interes, możesz wnieść sprzeciw z przyczyn związanych z Twoją szczególną sytuacją, informując nas szczegółowo o czynnościach przetwarzania danych, których dotyczy sprzeciw, oraz powodach wniesienia sprzeciwu. Zaprzestaniemy wówczas przetwarzania Twoich danych osobowych, chyba że istnieją ważne prawnie uzasadnione podstawy do ich przetwarzania lub jest to konieczne do ustalenia, wykonania lub obrony roszczeń prawnych.

2.5. Możesz wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego

Przysługuje Ci prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania związanego z takim marketingiem bezpośrednim.

2.6. **Możesz wstrzymać wykorzystywanie Twoich danych osobowych**

Jeżeli kwestionujesz prawidłowość wykorzystywanych przez nas danych osobowych lub sprzeciwiasz się przetwarzaniu Twoich danych osobowych, zweryfikujemy lub rozpatrzymy Twoje żądanie. Możesz zażądać, abyśmy wstrzymali wykorzystywanie Twoich danych osobowych do czasu rozpatrzenia Twojego żądania.

2.7. **Przysługują Ci prawa w odniesieniu do zautomatyzowanego podejmowania decyzji**

Co do zasady przysługuje Ci prawo do tego, aby nie podlegać decyzji, która opiera się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu lub innym sposobie automatycznego przetwarzania, jeżeli wywołuje ona wobec Ciebie skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Ciebie wpływa. Możemy jednak podejmować takie decyzje, jeśli jest to niezbędne do zawarcia z nami umowy lub wykonania umowy zawartej między nami a Tobą, a także jeżeli jest to dozwolone przepisami prawa lub gdy wyraziłaś/-eś na to zgodę.

W każdym przypadku masz prawo do zakwestionowania decyzji, wyrażenia swojego stanowiska i zażądania interwencji kompetentnej osoby w celu weryfikacji decyzji.

2.8. **Możesz wycofać swoją zgodę**

Jeżeli wyraziłaś/-eś zgodę na przetwarzanie Twoich danych osobowych, możesz ją w każdej chwili wycofać.

2.9. **Możesz żądać przeniesienia Twoich danych osobowych**

Możesz zażądać udostępnienia kopii danych osobowych, które nam udostępniłaś/-eś, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym i nadającym się do odczytu maszynowego formacie. Jeżeli jest to technicznie możliwe, możesz zażądać, abyśmy przekazali tę kopię osobie trzeciej.

2.10. **W jaki sposób możesz wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych?**

Oprócz wyżej wymienionych praw, możesz także złożyć skargę do właściwego organu nadzorczego, którym co do zasady będzie organ właściwy dla Twojego miejsca zamieszkania. W przypadku Polski będzie to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Stanisława Moniuszki 1A, 00-014 Warszawa.

3. DLACZEGO I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRAWNEJ WYKORZYSTUJEMY TWOJE DANE OSOBOWE?

W tej części wyjaśniamy, dlaczego przetwarzamy Twoje dane osobowe oraz w oparciu o jakie podstawy prawne.

3.1. **W celu wypełnienia naszych różnych obowiązków prawnych**

Przetwarzamy Twoje dane osobowe, gdy jest to konieczne do zapewnienia zgodności z przepisami, które mają do nas zastosowanie, w szczególności przepisami prawa bankowego i finansowego.

3.1.1. **Wykorzystujemy Twoje dane osobowe w celu:**

- monitorowania operacji i transakcji w celu zidentyfikowania takich operacji i transakcji, które odbiegają od standardowych sposobów postępowania/schematów;
- przestrzegania przepisów dotyczących sankcji i embarg za pomocą naszego procesu Poznaj Swojego Klienta (Know Your Customer (KYC)) (w celu zidentyfikowania Państwa, zweryfikowania Państwa tożsamości, analizy danych pod kątem list sankcji i określania Państwa profilu);

- zarządzania ryzykiem i zgłaszania ryzyk (finansowych, kredytowych, prawnych, ryzyk dotyczących zgodności lub ryzyka dla naszej reputacji itp.), które my i Grupa BNP Paribas możemy ponieść w kontekście swojej działalności;
- udziału w walce z oszustwami podatkowymi oraz wypełniania obowiązków dotyczących kontroli podatkowej i obowiązków informacyjnych;
- zapisywania transakcji do celów rachunkowych;
- zapobiegania, wykrywania i raportowania ryzyk związanych ze społeczną odpowiedzialnością biznesu (*Corporate Social Responsibility*) i zrównoważonym rozwojem;
- wykrywania i zapobiegania korupcji;
- zapewnienia zgodności z przepisami mającymi zastosowanie do dostawców usług zaufania wydających certyfikaty kwalifikowanego podpisu elektronicznego;
- wymiany i zgłaszania różnych operacji, transakcji lub zleceń lub odpowiadania na oficjalne żądania należycie upoważnionych lokalnych lub zagranicznych organów finansowych, podatkowych, administracyjnych, karnych lub sądowych, arbitrów lub mediatorów, organów ścigania, agencji państwowych lub organów publicznych.

3.1.2. Przetwarzamy Twoje dane osobowe również w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Jako część Grupy bankowej, w każdym z naszych podmiotów zarządzanych centralnie musimy posiadać skuteczny system przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/TF), a także system dla stosowania sankcji lokalnych, europejskich i międzynarodowych.

W tym zakresie jesteśmy współadministratorami danych wraz z BNP Paribas SA spółką dominującą Grupy BNP Paribas (termin "my" w niniejszej sekcji obejmuje również BNP Paribas SA).

Czynności przetwarzania danych wykonywane w celu spełnienia tych zobowiązań prawnych zostały szczegółowo opisane w Załączniku nr 1.

3.2. Przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu wykonania zawartej z Tobą umowy lub podjęcia na Twoją prośbę określonych czynności przed zawarciem umowy

Twoje dane osobowe są przetwarzane, gdy jest to niezbędne do zawarcia lub wykonania umowy w celu:

- określenia wyniku oceny ryzyka kredytowego i Twojej zdolności do spłaty zobowiązań;
- oszacowania (np. w oparciu o wynik oceny ryzyka kredytowego), czy możemy zaoferować Ci produkt lub usługę oraz na jakich warunkach (np. w zakresie ceny);
- dostarczania Ci produktów lub usług zgodnie z zawartą umową;
- zarządzania przypadkami opóźnień w płatnościach oraz nieuregulowanymi należnościami;
- odpowiadania na Twoje prośby oraz zapewnienia Ci wsparcia;
- obsługi spraw związanych z wykonywaniem praw spadkowych oraz następstwem prawnym.

3.3. Przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu realizacji naszych prawnie uzasadnionych interesów lub prawnie uzasadnionych interesów podmiotów trzecich

W przypadku, gdy opieramy przetwarzanie danych osobowych na prawnie uzasadnionym interesie, dokonujemy weryfikacji, czy zgodnie z testem równowagi, istnieje odpowiednia równowaga pomiędzy tym interesem a Twoimi interesami lub Twoimi podstawowymi prawami i wolnościami. Aby uzyskać więcej informacji na temat prawnie uzasadnionego interesu realizowanego w ramach przetwarzania danych, prosimy o kontakt z nami przy użyciu danych kontaktowych podanych poniżej w sekcji 2 powyżej „JAK MOŻESZ KONTROLOWAĆ SPOSÓB,W JAKI PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE?".

3.3.1. W ramach naszej działalności jako instytucja finansowa, wykorzystujemy Twoje dane osobowe w celu:

- zarządzania ryzykami, na które jesteśmy narażeni:
  - przechowujemy dowody operacji lub transakcji, w tym dowody elektroniczne;
  - prowadzimy windykację należności;
  - obsługujemy roszczenia prawne i podejmujemy działania w celu ochrony naszych praw i interesów w sporach sądowych;
  - tworzymy indywidualne modele statystyczne wspierające ocenę Twojej zdolności kredytowej;
  - pozyskujemy dane o lokalizacji finansowanych aktywów w celu zapobiegania, wykrywania i przeciwdziałania nadużyciom oraz zarządzania badaniem zdolności ubiegającego się o finansowanie do jego spłaty.
- zwiększania cyberbezpieczeństwa , zarządzania naszymi platformami i stronami internetowymi oraz zapewnienia ciągłości działania.
- wykorzystywania monitoringu wideo w celu zapobiegania obrażeniom ciała oraz wystąpieniu szkód na osobach lub w mieniu.
- ulepszenia automatyzacji i efektywności naszych procesów operacyjnych i obsługi klienta (np. w zakresie automatycznego wypełniania reklamacji, śledzenia Twoich żądań i poprawy Twojego zadowolenia w oparciu o dane osobowe zebrane podczas naszych interakcji z Tobą, takich jak nagrania telefoniczne, wiadomości e-mail lub czat).
- przeprowadzania operacji finansowych, takich jak sprzedaż portfela wierzytelności, sekurytyzacja, finansowanie lub refinansowanie Grupy BNP Paribas.
- przeprowadzania badań statystycznych oraz opracowywania modeli prognostycznych i opisowych dla:
  - celów komercyjnych: aby określić produkty i usługi, które najlepiej odpowiadają na Twoje potrzeby, stworzyć nowe oferty lub zidentyfikować nowe trendy wśród naszych klientów, rozwijać naszą politykę handlową z uwzględnieniem preferencji naszych klientów;
  - celów związanych z bezpieczeństwem: aby zapobiegać potencjalnym incydentom i poprawiać zarządzanie bezpieczeństwem;
  - celów związanych z zachowaniem zgodności z przepisami (np. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) oraz zarządzaniem ryzykiem;
  - celów związanych z przeciwdziałaniem oszustwom;
- organizowania konkursów, loterii, akcji promocyjnych, przeprowadzania badań opinii i satysfakcji klientów.

3.3.2. Przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu przekazywania Ci ofert handlowych drogą elektroniczną, pocztową i telefoniczną

Jako część Grupy BNP Paribas chcemy mieć możliwość zaoferowania Ci dostępu do pełnej gamy produktów i usług, które najlepiej odpowiadają na Twoje potrzeby.

Po uzyskaniu statusu klienta, o ile nie wniesiesz sprzeciwu, możemy przesyłać Ci drogą elektroniczną oferty dotyczące naszych produktów i usług oraz produktów i usług Grupy BNP Paribas, jeżeli są one podobne do tych, z których już korzystasz.

Aby zapewnić równowagę pomiędzy naszymi i Twoimi interesami, zadbamy o to, aby wysyłane do Ciebie oferty handlowe dotyczyły produktów lub usług, które są istotne z punktu widzenia Twoich potrzeb, i stanowią uzupełnienie tych produktów i usług, z których już korzystasz.

O ile nie wyrazisz sprzeciwu, możemy przekazywać Ci również drogą telefoniczną lub tradycyjną (pocztową) oferty dotyczące produktów i usług oferowanych przez nas, Grupę BNP Paribas lub naszych zaufanych partnerów.

Niezależnie od powyższego chcielibyśmy poinformować, że wysyłanie do Ciebie komunikacji marketingowej może być uzależnione od pozyskania na to dodatkowych zgód wymaganych prawem.

3.3.3. Analizujemy Twoje dane osobowe w celu przeprowadzenia standardowego profilowania, tak aby spersonalizować nasze produkty i oferty

Aby zwiększyć Twoje zadowolenie, musimy określić, do jakiej grupy klientów należysz. W tym celu budujemy standardowy profil bazując na odpowiednich danych, które wybieramy spośród:

- informacji, które przekazałaś/-eś nam podczas interakcji z nami lub w związku z zamówieniem danego produktu lub usługi;

- informacji wynikających z korzystania przez Ciebie z naszych produktów lub usług,);

- informacji wynikających z Twojego korzystania z różnych kanałów: stron internetowych i aplikacji mobilnych (np. dotyczących Twoich preferencji w zakresie samodzielnego korzystania z procesów cyfrowych).

Jeśli nie wniesiesz, spersonalizujemy nasze produkty i usługi dla Ciebie w oparciu o standardowe profilowanie. Jeżeli natomiast wyrazisz zgodę, możemy poszerzyć nasze działania o dostosowywanie produktów i usług do Twoich indywidualnych potrzeb w sposób opisany powyżej, co pozwoli nam lepiej zaadresować Twoje potrzeby.

3.4. **Twoje dane osobowe są przetwarzane, jeżeli wyraziłaś/-eś zgodę**

W przypadku niektórych czynności przetwarzania danych osobowych, przekażemy Ci szczegółowe informacje i poprosimy o udzielenie zgody. Oczywiście w każdej chwili możesz wycofać swoją zgodę.

Możemy prosić o Twoją zgodę w szczególności na:

- dostosowywanie naszych ofert, produktów lub usług do indywidualnych potrzeb w oparciu o bardziej zaawansowane profilowanie pozwalające przewidzieć Twoje potrzeby i zachowania;
- otrzymywanie w formie elektronicznej ofert produktów i usług niepodobnych do tych, na które się dotychczas zdecydowałaś/-eś, lub produktów i usług naszych zaufanych partnerów;
- spersonalizowanie naszych ofert, produktów i usług w oparciu o Twoje dane konta w innych bankach;
- wykorzystanie Twoich danych nawigacyjnych (cookies) dla celów handlowych lub w celu poszerzenia wiedzy o Twoim profilu.

W przypadku takiej konieczności możesz zostać poproszony o kolejne zgody na przetwarzanie Twoich danych osobowych.

4. JAKIE RODZAJE DANYCH OSOBOWYCH ZBIERAMY?

Zbieramy i wykorzystujemy Twoje dane osobowe, czyli wszelkie informacje, które Cię identyfikują lub pozwalają na taką identyfikację.

W zależności m.in. od rodzaju produktu lub usługi, które Tobie dostarczamy, oraz interakcji, które z Tobą mamy, gromadzimy różnego rodzaju dane osobowe, w tym:

- **Dane identyfikacyjne**: np. pełne imię i nazwisko, płeć, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, numer i serię dowodu osobistego, numer paszportu, numer prawa jazdy, numer rejestracyjny pojazdu, PESEL, podpis, wizerunek utrwalony na zdjęciu lub nagraniu wideo;

- **Dane kontaktowe**: (prywatne lub służbowe) adres pocztowy, adres e-mail, numer telefonu;

- **Informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej i rodzinnej** (np. stan cywilny, liczba i wiek dzieci, osoby tworzące gospodarstwo domowe etc.);

- **Informacje ekonomiczne, finansowe i podatkowe** (np. NIP, status podatkowy, dochody, skład i wartość Państwa majątku);

- **Informacje bankowe i finansowe związane z posiadanymi produktami i usługami**: np. dane rachunku bankowego, posiadane i wykorzystywane produkty i usługi (historia kredytowa, zdarzenia płatnicze związane z wszelkimi zaległościami);

- **Dane geolokalizacyjne finansowanych aktywów;**

- **Dane dotyczące transakcji**: w tym dane beneficjenta, takie jak pełne imiona i nazwiska, adresy i dane kontaktowe, jak również szczegóły transakcji bankowych, kwota, data, godzina i rodzaj transakcji (karta kredytowa, przelew, czek, polecenie zapłaty);

- **Dane dotyczące Twoich nawyków i preferencji związanych z korzystaniem z naszych produktów i usług**;

- **Dane zebrane w wyniku naszych interakcji z Tobą**: np. Twoje komentarze, sugestie, informacje o Twoich potrzebach zebrane podczas naszych interakcji z Tobą osobiście w naszych oddziałach (zgłoszenia) oraz online podczas komunikacji telefonicznej (rozmowy), rozmowy za pośrednictwem poczty e-mail, czatu, chatbotów, opinie na naszych stronach w mediach społecznościowych oraz Twoje ostatnie reklamacje; dane dotyczące połączeń i śledzenia, takie jak pliki cookie i znaczniki, w celach niereklamowych lub analitycznych na naszych stronach internetowych, w usługach online, aplikacjach oraz mediach społecznościowych;

- **Dane zebrane z systemu ochrony wideo** (w tym CCTV) **i geolokalizacji**:

- **Dane o Państwa urządzeniach (telefon komórkowy, komputer, tablet, itp.)**: adres IP, specyfikacje techniczne i dane jednoznacznie identyfikujące;

- **Spersonalizowane dane logowania lub zabezpieczenia wykorzystywane do umożliwienia Ci połączenia z naszą stroną internetową i aplikacjami.**

Możemy gromadzić dane wrażliwe, takie jak dane dotyczące zdrowia lub dane związane z przestępstwami, z zastrzeżeniem przestrzegania rygorystycznych warunków określonych w przepisach o ochronie danych osobowych.

5. OD KOGO ZBIERAMY DANE OSOBOWE?

Zbieramy dane osobowe bezpośrednio od Ciebie, jednak możemy pozyskiwać je także z innych źródeł.

Czasami zbieramy dane osobowe z publicznie dostępnych źródeł:

- publikacje/bazy danych udostępniane przez organy publiczne lub osoby trzecie (np. Dziennik Urzędowy Rzeczypospolitej Polskiej, Krajowy Rejestr Sądowy, Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej, Dziennik Urzędowy Republiki Francuskiej, francuski Rejestr Handlu i Spółek, bazy danych zarządzane przez organy nadzorcze sektora finansowego);
- strony internetowe/strony mediów społecznościowych podmiotów prawnych lub klientów biznesowych zawierające informacje, które zostały przez Ciebie ujawnione (np. własna strona internetowa lub strona w mediach społecznościowych);
- informacje publicznie dostępne, takie jak te publikowane w prasie.

Gromadzimy również dane osobowe od stron trzecich:

- od innych podmiotów z Grupy BNP Paribas;
- od naszych klientów (firm lub osób fizycznych);
- od naszych partnerów biznesowych;
- od dostawców usług inicjowania płatności i agregatorów rachunków (dostawców usług w zakresie informacji o rachunkach);
- od stron trzecich, takich jak agencje informacji kredytowej i agencje do spraw zapobiegania oszustwom;
- od pośredników/brokerów danych, którzy są odpowiedzialni za zapewnienie, że zbierają odpowiednie informacje w sposób zgodny z prawem.

6. KOMU I DLACZEGO UDOSTĘPNIAMY TWOJE DANE OSOBOWE

a. Podmiotom należącym do Grupy BNP Paribas

Jako członek Grupy BNP Paribas, współpracujemy ściśle z innymi spółkami należącymi do Grupy BNP Paribas na całym świecie. Twoje dane osobowe mogą być zatem udostępniane pomiędzy podmiotami z Grupy BNP Paribas, gdy jest to konieczne, aby:

- wypełnić nasze różne zobowiązania prawne i regulacyjne opisane powyżej;
- realizować nasze uzasadnione interesy, do których należą:
    - zarządzanie, zapobieganie, wykrywanie oszustw;
    - prowadzenie badań statystycznych oraz opracowywanie modeli prognostycznych i opisowych dla celów biznesowych, bezpieczeństwa, zapewnienia zgodności z przepisami, zarządzania ryzykiem oraz zwalczania oszustw finansowych;
    - zwiększenie wiarygodności niektórych Twoich danych osobowych, będących w posiadaniu innych podmiotów z Grupy BNP Paribas;
    - oferowanie Ci dostępu do wszystkich produktów i usług Grupy BNP Paribas, które najlepiej spełniają Twoje potrzeby i oczekiwania;

- dostosowywanie treści i cen produktów i usług;

b. Odbiorcom spoza Grupy BNP Paribas i podmiotom przetwarzającym

W celu realizacji niektórych celów opisanych w niniejszej Klauzuli Informacyjnej Ochrony Danych Osobowych, możemy, w przypadku takiej konieczności, udostępniać Twoje dane osobowe:

- podmiotom przetwarzającym, które wykonują usługi w naszym imieniu (np. usługi IT, logistyczne, drukarskie, telekomunikacyjne, windykacyjne, doradcze oraz dystrybucyjne i marketingowe).

- partnerom bankowym i handlowym, niezależnym agentom, pośrednikom lub brokerom, instytucjom finansowym, kontrahentom, repozytoriom transakcji, z którymi pozostajemy w relacjach, jeżeli takie przekazanie danych jest wymagane, aby umożliwić nam świadczenie dla Ciebie usług i dostarczanie produktów lub wykonanie naszych zobowiązań umownych lub transakcji (np. banki, banki korespondenci, depozytariusze, powiernicy, emitenci papierów wartościowych, agenci rozliczeniowi, platformy wymiany, towarzystwa ubezpieczeniowe, operatorzy systemów płatniczych, emitenci lub pośrednicy kart płatniczych, towarzystwa gwarancji wzajemnych lub instytucje gwarancji finansowych);

- lokalnym lub zagranicznym organom finansowym, podatkowym, administracyjnym, karnym lub sądowym, arbitrom lub mediatorom, władzom lub instytucjom publicznym, którym my lub którykolwiek członek Grupy BNP Paribas jest zobowiązany ujawnić informacje:

  - w odpowiedzi na ich żądanie;

  - na potrzeby naszej obrony, powództwa lub postępowania;

  - w celu zapewnienia przestrzegania przepisów lub zaleceń wydanych przez właściwy organ, mających zastosowanie do nas lub któregokolwiek z członków Grupy BNP Paribas.

- dostawcom usług płatniczych dla stron trzecich (informacje o Twoich rachunkach bankowych), w celu dostarczenia usługi inicjowania płatności lub informacji o rachunku, jeżeli wyraziłaś/-eś zgodę na przekazanie danych osobowych do takiej strony trzeciej;

- niektórym przedstawicielom zawodów regulowanych, takim jak prawnicy, notariusze lub audytorzy, gdy jest to konieczne w określonych okolicznościach (postępowanie sądowe, audyt itp.), jak również naszym ubezpieczycielom lub faktycznemu lub potencjalnemu nabywcy spółek lub przedsiębiorstw Grupy BNP Paribas.

7. MIĘDZYNARODOWE TRANSFERY DANYCH OSOBOWYCH

W przypadku międzynarodowego transferu z terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) do kraju nienależącego do EOG, może dojść do przekazania Twoich danych osobowych. W przypadku uznania przez Komisję Europejską danego kraju spoza EOG jako zapewniającego odpowiedni stopień ochrony danych, Twoje dane osobowe mogą zostać przekazane na tej podstawie.

W przypadku przekazywania danych osobowych do krajów nienależących do EOG, których stopień ochrony nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, skorzystamy z wyjątku mającego zastosowanie w danej sytuacji (np. jeżeli przekazanie danych jest niezbędne w celu wykonania zawartej z Tobą umowy, jak ma to miejsce w przypadku dokonywania międzynarodowej płatności) lub zastosujemy jedno z następujących zabezpieczeń w celu zapewnienia ochrony Twoich danych osobowych:

- Standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Wiążące reguły korporacyjne.

Aby otrzymać kopię tych zabezpieczeń lub informacje, w jaki sposób można się z nimi zapoznać, prosimy o wysłanie wniosku w formie pisemnej w sposób określony w sekcji 2.

8. JAKO DŁUGO PRZECHOWUJEMY TWOJE DANE OSOBOWE?

Będziemy przechowywać Państwa dane osobowe przez okres wymagany w celu wypełnienia naszych obowiązków prawnych lub regulacyjnych lub przez inny okres wynikający z naszych wymogów operacyjnych, takich jak należyte utrzymanie rachunku, umożliwienie zarządzania relacjami z klientem lub odpowiadanie na roszczenia lub na żądania organów administracji publicznej.

9. W JAKI SPOSÓB MOŻESZ ŚLEDZIĆ ZMIANY KLAUZULI INFORMACYJNEJ OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH?

W obliczu ciągłych zmian technologicznych możemy być zobowiązani regularnie aktualizować niniejszą Klauzulę Informacyjną Ochrony Danych Osobowych.

Zapraszamy do zapoznania się z ostatnią wersją niniejszej Klauzuli Informacyjnej dostępną online, zaś o wszelkich jej istotnych zmianach będziemy Cię informować za pośrednictwem naszej witryny internetowej lub innymi zwyczajowymi kanałami komunikacji.

Załącznik 1

Przetwarzanie danych osobowych w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzm

Należymy do grupy bankowej, która jest zobowiązana do przyjęcia i utrzymywania solidnego programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (*AML/CFT*) dla wszystkich podmiotów z grupy, zarządzanego na szczeblu centralnym, programu przeciwdziałania korupcji, jak również mechanizmu zapewniającego zgodność z międzynarodowymi sankcjami (tj. wszelkimi sankcjami gospodarczymi lub handlowymi, w tym związanymi z nimi ustawami, rozporządzeniami, restrykcjami, embargami oraz środkami zamrażania aktywów, które są uchwalane, zarządzane, nakładane lub egzekwowane przez Republikę Francuską, Rzeczpospolitą Polską, Unię Europejską, Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych w Departamencie Skarbu Stanów Zjednoczonych (ang. *the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) oraz wszelkie inne kompetentne organy działające na terytoriach, na których Grupa BNP Paribas ma swoją siedzibę).

W tym kontekście jesteśmy współadministratorami danych osobowych wraz z BNP Paribas SA, spółką matką Grupy BNP Paribas (z tego względu określenie „my" używane w niniejszym załączniku obejmuje również BNP Paribas SA).

W celu zapewnienia zgodności z obowiązkami *AML/CFT* i międzynarodowymi sankcjami, wykonujemy następujące czynności przetwarzania w celu spełnienia naszych obowiązków prawnych:

- Program „Poznaj Swojego Klienta" (ang. *Know Your Customer* lub *KYC*), który został opracowany w celu identyfikacji, weryfikacji i uaktualnienia tożsamości naszych klientów, w tym, w stosownych przypadkach, ich przedstawicieli, beneficjentów rzeczywistych oraz pełnomocników;
- Wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klientów wysokiego ryzyka, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (ang. *Politically Exposed Persons* lub *PEPs* – są to osoby zdefiniowane przez przepisy, które ze względu na pełnione funkcje lub zajmowane stanowiska (polityczne, sądownicze lub administracyjne) są bardziej narażone na te ryzyka), a także w sytuacjach podwyższonego ryzyka;
- Pisemne polityki, procedury i mechanizmy kontroli, zaprojektowane w sposób racjonalny, aby zapewnić, że nie nawiążemy ani nie będziemy utrzymywać relacji z bankami fikcyjnymi;
- Polityka oparta na wewnętrznej ocenie ryzyka i sytuacji gospodarczej, aby zasadniczo nie przetwarzać ani w inny sposób nie angażować się, niezależnie od waluty, w działalność gospodarczą lub biznesową:
    - dla, w imieniu lub na rzecz lub w interesie jakiejkolwiek osoby fizycznej, podmiotu lub organizacji podlegającej sankcjom nałożonym przez Republikę Francuską, Rzeczpospolitą Polską, Unię Europejską, Stany Zjednoczone, Organizację Narodów Zjednoczonych lub, w pewnych przypadkach, innym lokalnym sankcjom obowiązującym na terytoriach, na których Grupa działa;
    - bezpośrednio lub pośrednio angażującą terytoria objęte sankcjami, w tym Krym/Sewastopol, Kubę, Iran, Koreę Północną lub Syrię;
    - z udziałem instytucji finansowych lub terytoriów, które mogą być powiązane z organizacjami terrorystycznymi lub być przez nie kontrolowane i zostały uznane za takie przez odpowiednie organy we Francji, Polsce, Unii Europejskiej, Stanach Zjednoczonych i Organizacji Narodów Zjednoczonych.
- Sprawdzanie bazy danych klientów i filtrowanie transakcji zaprojektowanych w sposób racjonalny, aby zapewnić zgodność z obowiązującym prawem;
- Systemy i procesy zaprojektowane, aby wykrywać oraz raportować podejrzane działania i podejrzane transakcje odpowiednim organom regulacyjnym;
- Program zgodności zaprojektowany w sposób racjonalny, aby zapobiegać i wykrywać przekupstwa, korupcję oraz niezgodne z prawem wywieranie wpływu zgodnie z: francuską ustawą antykorupcyjną "Sapin II", amerykańską ustawą o zagranicznych praktykach korupcyjnych (ang. *Foreign Corrupt Practices Act* lub *FCPA*), brytyjską ustawą antykorupcyjną (ang. *Bribery Act*) oraz przepisami prawa polskiego.

W tym kontekście używamy:

- usług świadczonych przez zewnętrznych dostawców, którzy prowadzą aktualne listy PEPs, takich jak Dow Jones Factiva (usługa świadczona przez Dow Jones & Company, Inc.) czy usługa World-Check (świadczona przez REFINITIV, REFINITIV US LLC oraz London Bank of Exchanges);
- publicznie dostępnych w prasie informacji na temat faktów związanych z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub korupcją;
- wiedzy o ryzykownym zachowaniu lub sytuacji (istniejącym raporcie o podejrzanej transakcji lub równoważnym dokumencie), które mogą być zidentyfikowane na poziomie Grupy BNP Paribas.

Tego rodzaju sprawdzenia przeprowadzamy w momencie nawiązania przez Ciebie relacji z nami, a także w trakcie jej trwania – zarówno w odniesieniu do Ciebie, jak i transakcji, które przeprowadzasz. Po zakończeniu relacji oraz jeśli dokonano wpisu dotyczącego Ciebie, informacje te będą przechowywane w celu zidentyfikowania Cię i dostosowania naszych mechanizmów kontroli w przypadku nawiązania przez Ciebie nowej relacji z podmiotem z Grupy BNP Paribas lub w kontekście transakcji, której jesteś stroną.

W celu spełnienia naszych obowiązków prawnych, wymieniamy informacje zebrane na potrzeby *AML/CFT*, przeciwdziałania korupcji lub w związku z międzynarodowymi sankcjami pomiędzy podmiotami z Grupy BNP Paribas. W przypadku, gdy Twoje dane są wymieniane z państwami spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, które nie zapewniają odpowiedniego stopnia ochrony danych osobowych, transfer danych następuje na podstawie standardowych klauzul umownych, przyjętych przez Komisję Europejską. Jeśli dodatkowe dane są zbierane i wymieniane w celu zapewnienia zgodności z przepisami państw spoza Unii Europejskiej, przetwarzanie danych jest niezbędne dla realizacji naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest umożliwienie Grupie BNP Paribas i podmiotom do niej należącym wywiązywania się z obowiązków prawnych oraz uniknięcia kar nakładanych na poziomie lokalnym w tych państwach.

Załącznik 2

Zautomatyzowane podejmowanie decyzji

Przetwarzanie przez nas niektórych danych osobowych następuje w sposób całkowicie zautomatyzowany, co skutkuje podjęciem decyzji dotyczącej Ciebie bez interwencji człowieka.

W ramach niniejszego załącznika, chcemy przedstawić Ci wyjaśnienia dotyczące procesu operacyjnego, które prowadzi do automatycznego podejmowania decyzji dotyczących Ciebie.

- Automatyczna decyzja celem udzielania finansowania oraz automatycznie określenie warunków finansowania – produkty finansowe dla przedsiębiorców, w tym spółek;

Aby podjąć tę decyzję w sposób zautomatyzowany, opieramy się na:

- danych zebranych w trakcie wnioskowania o udzielenie finansowania (cel skorzystania z produktu finansowego, kwota, okres finansowania, informacje identyfikacyjne);
- danych udostępnionych nam w kontekście naszych istniejących relacji, takich jak w szczególności dane odnoszące się do zarządzania Twoimi umowami finansowymi, jak również udzielonymi gwarancjami;
- publicznie dostępnych informacjach, jak również wszelkich informacjach z którymi instytucja finansowa jest zobowiązana się zapoznać.

Dbamy o to, aby dane przez nas używane były jak najbardziej możliwe aktualne.

Model decyzji na podstawie którego decyzja jest wydawana, łączą Twoją zdolność kredytową do spłaty zobowiązania, a także Twój profil ryzyka określany przez nas (np. w oparciu o modele statystyczne).

Przyjmujemy modele profilów klientów i poddajemy je regularnym przeglądom.

Automatyczny system wydawania decyzji wygeneruje jeden z możliwych wyników:

- Twój wniosek jest procesowany automatycznie i natychmiastowo. Następnie otrzymasz odpowiedź na Twoje zapytanie (pozytywną lub negatywną). Jeśli nasza odpowiedź będzie pozytywna, otrzymasz od nas ofertę, którą możesz zaakceptować poprzez złożenie podpisu na umowie o finansowanie.
- Alternatywnie, Twoja aplikacja może nie być procesowana automatycznie (np. jeśli upłynął limit czasu, który jest dopuszczalny dla aplikacji online).

W każdym przypadku masz prawo zakwestionować decyzję, wyrazić swoje poglądy i / lub poprosić o interwencję kompetentnej osoby w celu ponownego rozpatrzenia decyzji.

`