

PAKIET RODO DLA BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH

1. RODO – ogólne informacje	2
Jaki jest cel RODO?	2
Do kogo skierowany jest niniejszy Pakiet RODO.....	2
Krótki słowniczek pojęć:	2
Kto jest administratorem danych osobowych?	3
Jak można się z nami skontaktować?	3
2. Podstawowe zasady RODO.....	3
3. Jak przetwarzamy dane osobowe - podstawowe informacje	4
Jakie dane osobowe przetwarzamy?	4
Skąd pozyskaliśmy Pani/Pana dane osobowe?	4
W jakim celu przetwarzamy dane osobowe?	5
Jak długo przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe	5
Komu przekazujemy Pani/Pana dane?	5
4. Automatyczne podejmowanie decyzji	5
5. Profilowanie danych	5
6. Jakie prawa Pani/Panu przysługują?	5
7 . Przydatne dokumenty i informacje:	5

1. RODO – ogólne informacje

RODO (Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych) stosujemy od dnia **25 maja 2018 r.**

Pełna nazwa RODO to: *Rozporządzenie 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.*

Jaki jest cel RODO?

Rozporządzenie RODO wprowadziło i ujednoliciło zasady przetwarzania danych osobowych na terenie całej Unii Europejskiej. W szczególności dba o bezpieczeństwo danych osobowych i chroni prawo do prywatności.

Do kogo skierowany jest niniejszy Pakiet RODO?

Do Beneficjentów rzeczywistych czyli osób fizycznych, które – zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – należy zidentyfikować w związku z realizacją umowy kredytu zawartej pomiędzy Klientem i Bankiem.

Krótki słowniczek pojęć:

„Administrator” – to osoba fizyczna lub inny podmiot, który (samodzielnie lub wspólnie z innymi administratorami) ustala, po co i jak będzie przetwarzać dane osobowe.

„Automatyczne podejmowanie decyzji” – to podejmowanie decyzji bez znaczącego udziału człowieka, w oparciu o modele i algorytmy, wykorzystywane w systemach informatycznych, w szczególności w oparciu o profilowanie.

„Beneficjent rzeczywisty” – to osoba lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze. Pełną definicję Beneficjenta rzeczywistego umieszczamy na końcu tego dokumentu¹.

„Dane osobowe” – to informacje, które identyfikują (lub pozwalają zidentyfikować) osobę fizyczną (zwaną też „osobą, której dane dotyczą”). Będą to w szczególności, ale nie wyłącznie: imię i nazwisko, numer klienta (ID klienta), adres, numer telefonu, data urodzenia, historia kredytowa, numer konta bankowego, NIP, PESEL, informacje o rodzinie, imiona dzieci, wynagrodzenie, itp.

„Klient” – osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną (np. spółka osobowa prawa handlowego, taka jak spółka komandytowa, spółka jawna), która jest klientem korporacyjnym Banku.

„Podmiot przetwarzający” – to osoba fizyczna lub inny podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu i na polecenie administratora.

„Profilowanie” – to sposób zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny tego, czy osoba fizyczna posiada pewne cechy, w szczególności do dokonania analizy i prognozy jego osobistych preferencji, wiarygodności lub sytuacji ekonomicznej.

"Przetwarzanie danych osobowych" – to działania dotyczące danych osobowych. Mogą one odbywać się w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany. O przetwarzaniu mówimy

Kto jest administratorem Pani/Pana danych osobowych i?

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest mBank Hipoteczny S.A. z siedzibą w Warszawie (00-609), przy al. Armii Ludowej 26 („Bank”), adres strony internetowej: www.mhipoteczny.pl.

Jak można się z nami skontaktować?

We wszystkich sprawach, w tym też w kwestiach dotyczących danych osobowych, można się z nami skontaktować w następujący sposób:

- **pod adresem korespondencyjnym:**
mBank Hipoteczny S.A.
Skrytka Poczтовая nr 1005
00-01 Warszawa 1
- **pod adresem poczty e-mail:** kredyty@mhipoteczny.pl

W Banku powołaliśmy również **Inspektora Ochrony Danych Osobowych**, który odpowiada za przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony danych oraz regulacji wewnętrznych Banku.

Z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych Banku w sprawach dotyczących ochrony danych można skontaktować się w następujący sposób:

- **pod następującym adresem e-mail:** iod@mhipoteczny.pl;
- **pod następującym adresem korespondencyjnym:**
Inspektor Ochrony Danych Osobowych
mBank Hipoteczny S.A.
Skrytka Poczтовая nr 1005
00-001 Warszawa 1

2. Podstawowe zasady RODO

RODO formułuje 6 zasad przetwarzania danych osobowych, którymi kieruje się nasz Bank, gdy przetwarzamy dane osobowe. Są nimi:

- **zasada zgodności z prawem, rzetelności i przejrzystości:** przetwarzamy dane osobowe w sposób zgodny z przepisami prawa; o wszystkich kwestiach z tym związanych informujemy wyczerpująco, ustalonymi kanałami komunikacji i jak najprostszym językiem, by osoby, których dane dotyczą, były świadome, że zbieramy, przechowujemy lub w inny sposób przetwarzamy ich określone dane osobowe;
- **zasada minimalizacji i adekwatności danych:** przetwarzamy tylko te dane (adekwatne, stosowne), które są rzeczywiście potrzebne, by zrealizować dany cel;
- **zasada prawidłowości danych:** dokładamy najwyższej staranności, by dane, które przetwarzamy, były zgodne z prawdą, aktualne i dokładne. Dlatego możemy co jakiś czas prosić osoby, których dane przetwarzamy o to, by sprawdziły i zaktualizowały swoje dane. Prosimy je też o to, by informowały nas o wszelkich zmianach swoich danych osobowych (imię i nazwisko, adres itp.);

- **zasada ograniczenia celu oraz przechowywania przetwarzanych danych:** dane osobowe zbieramy jedynie w konkretnym, wyraźnym i prawnie uzasadnionym celu, którego nie mogliśmy osiągnąć w inny sposób; przetwarzamy dane w formie, która umożliwia identyfikację osoby, której dane dotyczą tylko tak długo, jak jest to niezbędne, by zrealizować cel, dla którego je pozyskaliśmy (chyba, że do dalszego przetwarzania zobowiązują nas przepisy prawa);
- **zasada integralności i poufności danych:** zapewniamy takie rozwiązania informatyczne i organizacyjne, dzięki którym dane osobowe, które przetwarzamy, są bezpieczne; chronimy dane przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem;
- **zasada rozliczalności:** jesteśmy w stanie wykazać (w sposób, jakiego wymaga od nas prawo), że w odniesieniu do danych osobowych działamy zgodnie z przepisami prawa, uwzględniamy ochronę danych w fazie projektowania (np. nowego produktu) oraz zapewniamy domyślną ochronę danych osobowych.

3. Jak przetwarzamy dane osobowe - podstawowe informacje

Jakie dane osobowe przetwarzamy?

Zakres przetwarzanych przez Bank Pani/Pana danych osobowych obejmuje co do zasady dane zawarte w umowie zawartej z Bankiem, w szczególności:

- imię i nazwisko,
- obywatelstwo,
- numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub data urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz – w przypadku posiadania takich informacji – także:
- państwo urodzenia,
- seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość,
- adres zamieszkania.

Skąd pozyskaliśmy Pani/Pana dane osobowe?

Przetwarzamy dane, które otrzymaliśmy od naszego **Klienta** w związku z umową kredytu. Możemy również przetwarzać dane, które pozyskaliśmy z publicznie dostępnych baz danych, np. Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz Krajowego Rejestru Sądowego.

W jakim celu przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe?

Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe, ponieważ wykonuje ciążący na nim obowiązek wynikający z ustawy z 1 marca 2018r. o *przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* w związku z zawarciem i realizacją umowy kredytowej.

Jak długo przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe?

Pani/Pana dane osobowe przetwarzamy do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów *ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*.

Komu przekazujemy Pani/Pana dane?

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione:

- podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa, w tym w szczególności instytucjom upoważnionym do przetwarzania danych w związku z wykonywaniem nadzoru nad działalnością Banku, np. Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
- podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Banku na podstawie umów outsourcingowych zawartych w trybie wynikającym z Prawa bankowego oraz umów powierzenia przetwarzania danych, w tym w szczególności mBankowi S.A. Takie podmioty przetwarzają lub będą przetwarzać Pani/Pana dane osobowe wyłącznie na podstawie zawartych umów i zgodnie z poleceniami Banku. Pełną listę podmiotów przetwarzających dane na nasze zlecenie znajdzie Pani/Pan na naszej stronie internetowej www.mhipoteczny.pl/ w zakładce: 'Strefa klienta', w obszarze: *Informacje wymagane prawem bankowym*, w dokumencie „*Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych*”;
- podmiotom z **Grupy Kapitałowej** (aktualna lista podmiotów Grupy Kapitałowej jest dostępna na stronie <https://www.mbank.pl/o-nas/grupa/>).

4. Automatyczne podejmowanie decyzji

Automatyczne podejmowanie decyzji polega na tym, że decyzje w sprawie wniosków zapadają bez udziału człowieka, w oparciu o modele i algorytmy.

Bank nie podejmuje wobec Beneficjentów rzeczywistych decyzji opartych na zautomatyzowanym przetwarzaniu.

5. Profilowanie danych

O profilowaniu danych mówimy wtedy, gdy wykorzystujemy algorytmy czy modele matematyczne, by ocenić profil osobowy osoby, której dane dotyczą. Bank nie profiluje danych Beneficjentów rzeczywistych.

6. Jakie prawa Pani/Panu przysługują?

W związku z tym, że Pani/Pana dane Bank przetwarza realizując obowiązki prawne, przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do danych, do ich sprostowania i uzupełnienia oraz do ograniczenia ich przetwarzania.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego w zakresie ochrony danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sposób wskazany na stronie internetowej organu nadzorczego pod adresem <https://uodo.gov.pl/>.

7. Przydatne dokumenty i informacje

- nasza strona internetowa dotycząca RODO: www.mhipoteczny.pl/rodo
- strona mBanku S.A.: www.mbank.pl/rodo
- strona Urzędu Ochrony Danych Osobowych: <https://uodo.gov.pl/>
- tekst RODO: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679>

ⁱ art. 2 ust 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*:
„2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

1) beneficjencie rzeczywistym - rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

- a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku klienta będącego trustem:
- założyciela,
 - powiernika,
 - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjenta,
 - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;”