

Informacje dotyczące ochrony danych odbiorców usług faktoringowych¹ spółki TARGOBANK AG w ramach przetwarzania danych na podstawie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych UE od dnia 25.05.2018 r.

Poniższe informacje dotyczące ochrony danych przedstawiają sposób zapisywania i przetwarzania danych odbiorców w ramach usług faktoringowych na bazie obowiązującego od dnia 25.05.2018 r. ustawodawstwa w zakresie ochrony danych, a w szczególności artykułów 13, 14 i 21 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych UE (RODO). Zamieszczone niżej informacje zawierają przegląd sposobu przetwarzania danych osobowych przez nasze spółki i praw odbiorców wynikających z ustawodawstwa dotyczącego ochrony danych. To, jakie dane są poddawane przetwarzaniu i w jaki sposób są one wykorzystywane, zależy w decydującym stopniu od zamawianych przez naszych klientów wzgl. uzgodnionych z nimi usług. Faktoring to usługa oferowana w ramach działalności gospodarczej, polegająca na zakupie wierzytelności posiadanych przez naszych klientów wobec odbiorców w ramach finansowania transakcji.

1. Kto odpowiada za przetwarzanie danych i do kogo mogę się zwrócić?

Osobą odpowiedzialną jest: TARGOBANK AG, Kasernenstraße 10, 40213 Düsseldorf (Niemcy), telefon: +49(0)211/8984-0, fax. +49(0)211/8984-1222, e-mail kontakt@targobank.de. Inspektor ochrony danych jest dostępny pod adresem: TARGOBANK AG, Datenschutz, Postfach 21 04 53, 47026 Duisburg (Niemcy), lub telefonicznie przy użyciu ww. danych osoby odpowiedzialnej.

2. Jakie źródła i dane wykorzystujemy?

Przetwarzamy dane osobowe, które otrzymujemy od klientów w ramach relacji biznesowej. Ponadto przetwarzamy - o ile jest to konieczne w ramach świadczenia usługi - dane osobowe pozyskane legalnie z ogólnie dostępnych źródeł (np. baz danych dłużników, ksiąg wieczystych, rejestrów handlowych i rejestrów stowarzyszeń, prasy, Internetu) albo przekazane nam przez inne przedsiębiorstwa koncernu Crédit Mutuel, do których należy też niemiecka grupa TARGOBANK, bądź przez inne osoby trzecie (np. wywiadownie gospodarcze). Takimi danymi osobowymi są personalia (np. nazwisko, imię, adres i inne dane kontaktowe). Mogą to również być dane zamówień, dane uzyskane w ramach wykonywania naszych obowiązków umownych (np. operacji płatniczych lub scedowanych na nas wierzytelności), informacje o sytuacji finansowej (np. o zdolności kredytowej, dane scoringowe/ratingowe, informacje o pochodzeniu składników majątkowych), a także inne dane typu porównywalnego z wymienionymi wyżej rodzajami danych.

3. Po co przetwarzamy dane osobowe (cel przetwarzania) i na jakiej podstawie prawnej to robimy?

Dane osobowe przetwarzamy zgodnie z ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (RODO), federalną ustawą o ochronie danych osobowych (BDSG) oraz ewentualnym obowiązującym ustawodawstwem krajowym:

a) w celu wykonania umowy (art. 6 ust. 1 b RODO)

Przetwarzanie danych ma miejsce w celu realizacji transakcji bankowych i usług finansowych w ramach umów zawartych z klientami lub w ramach wykonywanych na życzenie działań poprzedzających zawarcie umowy. Cele przetwarzania danych osobowych zależą w pierwszej linii od produktu (np. faktoring, kredyt, rachunek bankowy, depozyt, pośrednictwo) i mogą między innymi obejmować analizy potrzeb, doradztwo oraz realizację transakcji.

b) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów (art. 6 ust. 1 f RODO)

O ile jest to konieczne, przetwarzamy dane osobowe w zakresie wykraczającym poza realizację umowy w celu ochrony prawnie uzasadnionych interesów naszej spółki lub osób trzecich. Przykłady:

¹ Pod pojęciem odbiorców rozumie się dłużników wierzytelności, które nabyliśmy od naszych klientów wzgl. które zostały na nas scedowane w ramach umów faktoringowych.

- konsultacja i wymiana danych z wywiadowcami (np. SCHUFA) w ramach analizy zdolności kredytowej wzgl. ryzyka niewypłacalności w ramach usług faktoringu i kredytowania,
- zgłaszanie roszczeń prawnych i obrona w sporach prawnych,
- zapewnianie bezpieczeństwa informatycznego i sprawności systemu informatycznego banku,
- zapobieganie i wykrywanie sprawców czynów zabronionych,
- działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa budynków i urzędzeń (np. kontrole wchodzących),
- działania mające na celu ochronę miru domowego (np. wideomonitoring),
- działania z zakresu sterowania operacjami i rozwoju usług oraz produktów,
- działania związane z refinansowaniem i/lub ubezpieczeniem ryzyka,
- sterowanie zarządzaniem ryzykiem w obrębie koncernu Crédit Mutuel i grupy TARGOBANK jako jego części.

c) na podstawie wyrażonej zgody (art. 6 ust. 1 a RODO)

O ile udzielono nam zgody na przetwarzanie danych osobowych w określonych celach (np. w celu transferu danych w obrębie koncernu, analizy płatności w celach marketingowych), legalność przetwarzania danych opiera się na udzielonej zgodzie. Udzieloną nam zgodę można w każdej chwili odwołać. Dotyczy to również odwołania zgód na przetwarzanie danych osobowych udzielonych nam przed wejściem w życie RODO, czyli przed dniem 25 maja 2018 r. Odwołanie zgody nie narusza legalności przetwarzania danych do chwili otrzymania odwołania.

d) gdy przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (art. 6 ust. 1 c RODO) lub do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym (art. 6 ust. 1 e RODO)

Podlegamy jako bank różnym obowiązkom prawnym, tzn. wymogom ustawowym (np. ustawie o systemie kredytowym, ustawie o zapobieganiu praniu brudnych pieniędzy, ustawie o handlu papierami wartościowymi, ustawodawstwu skarbowemu) i obowiązkom wynikającym z prawa bankowego (np. Europejskiego Banku Centralnego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Niemieckiego Banku Federalnego i Federalnego Urzędu Nadzoru Usług Finansowych). Do celów przetwarzania należą między innymi ocena zdolności kredytowej, weryfikacja tożsamości i wieku, zapobieganie oszustwom i praniu brudnych pieniędzy, wypełnianie podatkowych obowiązków kontrolnych i informacyjnych oraz ocena i sterowanie ryzykiem w obrębie banku oraz koncernu Crédit Mutuel oraz grupy TARGOBANK jako jego części.

4. Jakie kategorie danych osobowych mogą być przetwarzane?

O ile jest to konieczne, przetwarzamy dane osobowe następujących kategorii:

- nazwisko, imię, adres, dane kontaktowe, oraz ewentualne dane umów, dane rozliczeń, informacje o zdolności kredytowej.

5. Kto otrzymuje dane osobowe odbiorców?

W obrębie banku dostęp do danych klientów i odbiorców mają jednostki, którym dane te są potrzebne w celu realizacji naszych obowiązków umownych wobec klientów oraz naszych obowiązków ustawowych. Również działający na nasze zlecenie usługodawcy i wykonawcy mogą otrzymywać dane do tych celów, pod warunkiem zachowania tajemnicy bankowej. Są to przedsiębiorstwa świadczące usługi kredytowe, finansowe i ubezpieczeniowe, informatyczne, logistyczne, drukarskie, telekomunikacyjne, windykacyjne, doradcze i konsultingowe oraz realizujące działania związane ze sprzedażą produktów i marketingiem. W odniesieniu do przekazywania danych odbiorcom spoza obrębu naszego banku należy pamiętać, że jako bank jesteśmy zobowiązani do zachowywania w tajemnicy wszystkich ujawnionych nam danych klientów i faktów oraz analiz związanych z ich działalnością (tajemnica bankowa). Informacje o klientach, włącznie z informacjami o ich odbiorcach, możemy przekazywać tylko, gdy wymagają tego przepisy ustawowe, klient wyraził na to zgodę lub jesteśmy upoważnieni do udzielenia informacji bankowej. Odbiorcami danych osobowych z zachowaniem tych warunków mogą być np.:

- jednostki i instytucje publiczne (np. Niemiecki Bank Federalny, Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Europejski Bank Centralny, władze skarbowe, organy ścigania) w przypadku istnienia obowiązku ustawowego lub zarządzenia władz.
- inne instytucje kredytowe i finansowe lub porównywalne podmioty, którym przekazujemy dane osobowe w ramach relacji biznesowej z naszymi klientami (w zależności od umowy są to np. banki korespondencyjne, ubezpieczyciele, banki depozytowe, giełdy, wywiadownie lub banki prowadzące scedowane na nas rachunki).
- - inne przedsiębiorstwa należące do koncernu Crédit Mutuel i grupy TARGOBANK jako jego części w celach związanych ze sterowaniem ryzykiem na podstawie obowiązku ustawowego lub zarządzenia władz.

Innymi odbiorcami danych osobowych mogą być jednostki, wobec których udzielono nam zgody na przekazywanie danych wzgl. wobec których zostaliśmy zwolnieni z tajemnicy bankowej zgodnie z umową lub udzieloną nam zgodą.

6. Czy dane są przekazywane do państw trzecich lub organizacjom międzynarodowym?

Przekazywanie danych osobowych do jednostek znajdujących się w państwach niebędących członkami Unii Europejskiej / EOG (tak zwanych państwach trzecich) ma miejsce, o ile jest to konieczne w celu realizacji zleceń klientów (np. poleceń płatności czy operacji na papierach wartościowych), wymagane ustawowo (np. w ramach skarbowych obowiązków informacyjnych) albo na podstawie udzielonej nam zgody.

7. Jak długo przechowywane są dane osobowe?

Dane osobowe przetwarzamy i zapisujemy tak długo, jak długo jest to konieczne w celu realizacji naszych obowiązków umownych i ustawowych. Należy przy tym pamiętać, że nasza relacja z klientem faktoringowym jest stałą relacją z dłużnikiem, trwającą latami. Jeżeli dane nie są już potrzebne do realizacji obowiązków umownych lub ustawowych, są one regularnie usuwane, chyba że ich - ograniczone czasowo - dalsze przetwarzanie jest konieczne do następujących celów:

- wypełnianie obowiązków wynikających z prawa handlowego i skarbowego: należy w tym kontekście wymienić niemiecką ustawę o spółkach handlowych (HGB), niemiecki kodeks skarbowy (AO), niemiecką ustawę o systemie kredytowym (KWG), niemiecką ustawę w sprawie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy (GwG) i niemiecką ustawę o handlu papierami wartościowymi (WpHG). Określone tam terminy przechowywania danych wzgl. dokumentacji wynoszą od dwóch do dziesięciu lat.
- Zachowywanie środków dowodowych w ramach ustawowych terminów przedawnienia. Zgodnie z §§ 195 nn. niemieckiego kodeksu cywilnego (BGB) terminy przedawnienia mogą wynosić do 30 lat, przy czym zwykły termin przedawnienia wynosi trzy lata.

8. Jakie prawa ma osoba, której dane dotyczą?

Każda osoba, której dane dotyczą, ma prawo do uzyskania potwierdzenia zgodnie z artykułem 15 RODO, prawo do sprostowania danych zgodnie z artykułem 16 RODO, prawo do usunięcia danych zgodnie z artykułem 17 RODO, prawo do ograniczenia przetwarzania zgodnie z artykułem 18 RODO, prawo do wniesienia sprzeciwu zgodnie z artykułem 21 RODO oraz prawo do przenoszenia danych zgodnie z artykułem 20 RODO. Do prawa uzyskania potwierdzenia i prawa do usunięcia danych stosują się ograniczenia określone w przepisach §§ 34 i 35 BDSG. Ponadto osobie, której dane

dotyczą, przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (artykuł 77 RODO w zw. z § 19 BDSG). Udzieloną nam zgodę na przetwarzanie danych osobowych można w każdej chwili odwołać. Dotyczy to również odwołania zgód udzielonych nam przed wejściem w życie ogólnego rozporządzenia w sprawie ochrony danych, czyli przed dniem 25 maja 2018 r. Odwołanie zgód jest skuteczne tylko w odniesieniu do przyszłości. Nie dotyczy ono danych przetworzonych przed odwołaniem zgód.

9. Czy stosowane są funkcję profilowania i zautomatyzowanego podejmowania decyzji i czy istnieje obowiązek udostępnienia danych?

W ramach usług faktoringu wobec odbiorców nie stosuje się funkcji profilowania ani zautomatyzowanego podejmowania decyzji. Odbiorca nie ma obowiązku udostępnienia danych.

Informacja o prawie do sprzeciwu zgodnym z artykułem 21 ogólnego rozporządzenia w sprawie ochrony danych (RODO)

Prawo do sprzeciwu w indywidualnym przypadku

Odbiorca ma w każdej chwili do wniesienia sprzeciwu, z przyczyn wynikających z jego szczególnej sytuacji, wobec przetwarzania jego danych osobowych na podstawie artykułu 6 ustęp 1 litera e RODO (przetwarzanie danych w interesie publicznym) i artykułu 6 ustęp 1 litera f RODO (przetwarzanie do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów). Dotyczy to również profilowania na podstawie tych przepisów w znaczeniu artykułu 4 pkt 4 RODO. W razie wniesienia sprzeciwu nie będziemy już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykazemy istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw ich przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń prawnych.

Sprzeciw można wnieść bez zachowania wymogów formalnych; należy go w miarę możliwości skierować na adres:

TARGOBANK AG, Postfach 10 12 52, 47051 Duisburg, Niemcy.