

Wniosek o zawarcie umowy Rachunku Podstawowego**I. Dane o kliencie - część podstawowa**Nazwa rachunku Imię, imiona Nazwisko Czy jest Pani/ Pan* klientem Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna - TAK ; - NIE**II. Dane osobowe wnioskodawcy**Data urodzenia PESEL Miejsce urodzenia
miejsowość krajDokument tożsamości
nazwa (rodzaj) seria numerKraj wydania dokumentu tożsamości Data ważności dokumentu tożsamości **Proszę o udostępnienie mi wraz z rachunkiem podstawowym:**

- karty debetowej MasterCard Debit Basic umożliwiającej dokonywanie na terytorium państw EOG płatności w tym: płatności bez fizycznego przedstawienia karty, transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych i bezgotówkowych, wypłaty gotówki,
- usługi CashBack pozwalającej na wypłatę gotówki kartą debetową za pośrednictwem terminala płatniczego na terytorium państw EOG,
- Pekao24 (bankowość elektroniczna, bankowość telefoniczna oraz serwis PekaoSMS) umożliwiającej dokonywanie transakcji na terytorium państw EOG.

Oświadczam, że:

- 1) **nie posiadam rachunku płatniczego/ posiadam* rachunek płatniczy w złotych w innym banku w Polsce lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,**
- 2) zostałam/ zostałem* poinformowana/ poinformowany*, że na potrzeby ww. oświadczenia rachunkiem płatniczym jest rachunek, który umożliwia:
 - a) wpłatę gotówki,
 - b) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku na terytorium któregośkolwiek państwa EOG w bankomatach lub w oddziale banku bądź spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, lub przy użyciu terminala płatniczego,
 - c) realizację na terytorium EOG w oddziale banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, w urządzeniach akceptujących instrumenty płatnicze lub poprzez elektroniczny dostęp do rachunku :
 - polecenia przelewu, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu w walucie obcej,
 - zleceń stałych,
 - poleceń zapłaty,

- płatności dokonywanych za pomocą karty debetowej, w tym: transakcji bez fizycznego przedstawienia karty, transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych i bezgotówkowych,

d) rozliczanie przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, transakcji powodujących przekroczenie środków zgromadzonych na rachunku,

3) nie będę wykorzystywała/ wykorzystywałam* rachunku do rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą,

4) otrzymałam/ otrzymałem przedstawioną mi treść informacji administratora danych osobowych dotyczącą przetwarzania moich danych osobowych w której wskazano kto jest administratorem moich danych osobowych oraz przyjmuję do wiadomości spełnienie obowiązku informacyjnego przez administratora danych osobowych.

INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH:

Administrator danych

Administratorem danych jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 (dalej jako „Bank”)

Dane kontaktowe

Z administratorem można się skontaktować poprzez adres email info@pekao.com.pl, formularz kontaktowy pod adresem https://www.pekao.com.pl/indywidualni/formularz_kontaktowy, telefonicznie pod numerem 801 365 365, (22) 59 12 232 lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa

U administratora danych osobowych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres email: IOD@pekao.com.pl, telefonicznie pod numerem 801 365 365, (22) 59 12 232 lub pisemnie: Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa.

Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania

Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:

- zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usług przez Bank na Pani/Pana rzecz – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- podjęcia na Pani/Pana żądanie działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem, w tym w celu dokonania badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz oceny zdolności kredytowej, w tym poprzez profilowanie – jeżeli charakter zawieranej umowy z Bankiem wymaga dokonania takiej oceny – podstawą prawną przetwarzania jest obowiązek prawny ciążyący na administratorze; profilowanie polegać będzie na dokonaniu oceny lub prognozy prawdopodobieństwa spłaty przez Panią/Pana kredytu; na podstawie przeprowadzonej analizy danych, Bank podejmie decyzję o udzieleniu Pani/Panu kredytu.
- przeprowadzenia, jeszcze przed zawarciem umowy, oceny odpowiedniości i adekwatności usług i instrumentów finansowych dla Pani/Pana w ramach oferowania instrumentów finansowych oraz świadczenia usług inwestycyjnych - w tym poprzez profilowanie - w szczególności w celu sprawdzenia wiedzy i doświadczenia Pani/Pana w zakresie usług inwestycyjnych i usług finansowych oraz w celu zapewnienia zgodności produktów i usług z Pani/Pana potrzebami, celami i cechami - jeżeli charakter zawieranej umowy z Bankiem wymaga dokonania takiej oceny – podstawę prawną stanowią przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz właściwe przepisy wykonawcze,
- wypełnienia przez administratora danych obowiązków prawnych ciążyących na Banku w związku z prowadzeniem działalności Bankowej, w tym wynikających m.in. z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, ustaw podatkowych, przepisów o rachunkowości, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przedstawiania klientowi informacji o swoich usługach, przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań klienta, zwiększenie sprzedaży swoich usług,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług innych podmiotów, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda która może zostać udzielona przez Panią/Pana,
- realizacji innych prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje: możliwość dochodzenia i obrony roszczeń, zapobieganie oszustwom i przestępstwom gospodarczym, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem.

Źródła i zakres danych pozyskiwanych od podmiotów trzecich

W celu oceny Pani/Pana zdolności kredytowej Bank zbiera Pani/Pana dane osobowe z:

- Biura Informacji Kredytowej (BIK), w zakresie informacji dotyczących Pani/Pana zobowiązań finansowych, oceny punktowej (scoring), w zakresie w jakim są one potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych
- Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, w zakresie informacji gospodarczych o zadłużeniu, w tym zawartych w raportach, które służą w szczególności ocenie wiarygodności danej osoby
- Związku Banków Polskich, w zakresie informacji dotyczących zobowiązań finansowych

Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych którymi są m. in.: podmioty które są izbami rozliczeniowymi lub innymi podmiotami prowadzącymi rozliczenia lub rozrachunek; podmioty

które prowadzą bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka (takimi jak Biuro Informacji Kredytowej S.A. lub Związek Banków Polskich), jak również podmioty którym dane mogą być przekazane na podstawie Pani/Pana zgody lub upoważnienia. Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, czy też agentom – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora. Szczegółowe informacje na temat odbiorców danych znajdują się na stronie internetowej pod adresem www.pekao.com.pl

Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych wyżej celów przetwarzania, w szczególności: w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana z Bankiem umowy do czasu zakończenia jej realizacji, a następnie w prawnie uzasadnionym interesie dla zabezpieczenia ewentualnych roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych (rachunkowych) dotyczących umowy, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

Prawa osoby, której dane dotyczą

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. Na Pani/Pana wniosek administrator dostarczy kopię danych osobowych podlegających przetwarzaniu, przy czym za wszelkie kolejne kopie, o które się Pani/Pan zwróci administrator może pobrać opłatę w wysokości wynikającej z kosztów administracyjnych Banku określonej w Taryfie Prowizji i Opłat Bankowych.

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 sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

Informacja o wymogu podania danych

Podanie danych jest wymogiem ustawowym, w zakresie określonym w przepisach powołanych w niniejszej klauzuli informacyjnej (Informacja o celu i podstawie prawnej przetwarzania).

Podanie danych osobowych jest również konieczne do zawarcia i wykonywania umowy zawieranej z Bankiem – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy.

Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu

W odniesieniu do niektórych produktów banku o charakterze kredytowym dostępnych w bankowości elektronicznej decyzje dotyczące Pani/Pana podejmowane będą automatycznie (tj. bez wpływu człowieka). Np. po wytypowaniu Pani/Pana lub po złożeniu przez Panią/Pana wniosku o PEX (pożyczka ekspresowa) lub Kartę Kredytową następować będzie automatyczny proces oceny zdolności kredytowej, a następnie automatycznie będzie wydawana decyzja kredytowa. Decyzje te będą dotyczyły możliwości podjęcia wobec Pani/Pana decyzji kredytowej i zawarcia umowy w tym zakresie. Decyzje będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących zaciągniętych zobowiązań, uzyskiwanych dochodów, wieku, posiadanego majątku, przyznanej przez BIK oceny punktowej, historii kredytowej. Powyższe dane uznane zostały za istotne przy ocenie zdolności kredytowej i możliwości spłaty zobowiązań. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. automatyczną ocenę Pani/Pana zdolności kredytowej. W wyniku profilowania Bank oceni prawdopodobieństwo, czy jest Pani/Pan w stanie spłacać swoje zobowiązanie, w szczególności regulować terminowo raty. Na podstawie tak dokonanej oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego Bank podejmie decyzję o udzieleniu Pani/Panu kredytu/pożyczki oraz wysokości raty. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji dotyczących oceny zdolności kredytowej skutkującej możliwością skorzystania z określonej oferty lub brakiem takiej możliwości, ma Pani/Pan prawo do zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).

Miejscowość, data

Podpis składającego oświadczenie

Przyjęto wniosek: Data i podpis pracownika banku

* *niepotrzebne skreślić*

Decyzja banku:

Pozytywna

Otwarto rachunek o numerze:

Negatywna

Rachunek nie został otwarty z powodu

.....

.....
(data i podpis upoważnionego pracownika banku)