

PEŁNOMOCNICTWO

Imię i nazwisko Klienta mocodawcy:

Adres zamieszkania:

Adres korespondencyjny:

Numer i rodzaj dokumentu tożsamości:

Numer ewidencyjny PESEL/data urodzenia:

Oświadczam, że udzielam pełnomocnictwa szczególnego dla,
adres zamieszkania, numer i rodzaj dokumentu tożsamości:
....., numer ewidencyjny PESEL lub data urodzenia (w przypadku osób nie
posiadających nr pesel) do:

- a) złożenia w moim imieniu odpowiedzi na pytania związane z obowiązkiem dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (Usługa), która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są dla mnie adekwatne, biorąc pod uwagę moją wiedzę i doświadczenie,
- b) odebrania od Banku wyniku oceny adekwatności lub ewentualnych ostrzeżeń o nieadekwatności Usługi lub instrumentów finansowych będących jej przedmiotem,
- c) podpisania w moim imieniu „Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych” zawieranej z Bankiem Pekao S.A.

Oświadczam, że otrzymałem/am 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.

....., dnia

.....
podpis Klienta mocodawcy

.....
podpis Klienta mocodawcy złożono w obecności

(podpis, pieczęć funkcyjna oraz adresowa)*

* notariusza, Doradcy Klienta/Doradcy Bankowego, przedstawiciela polskiej placówki dyplomatycznej, konsularnej lub placówki Banku potwierdzającego dane Klienta

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 również jako „Bank”)
Dane kontaktowe	<p>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</p> <p>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.</p> <p>Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.</p>
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	<p>Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

	<p>przedstawiania klientowi informacji o swoich usługach, przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań klienta, zwiększenie sprzedaży swoich usług,</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Źródła i zakres danych pozyskiwanych od podmiotów trzecich</p>	<p>W celu oceny Pani/Pana zdolności kredytowej Bank zbiera Pani/Pana dane osobowe z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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
<p>Odbiorcy danych</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Szczegółowe informacje na temat odbiorców danych znajdują się na stronie internetowej pod adresem www.pekao.com.pl</p>
<p>Okres przechowywania danych</p>	<p>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.</p> <p>Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.</p>

<p>Prawa osoby, której dane dotyczą</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 przestać te dane innemu administratorowi danych.</p> <p>Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.</p> <p>W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej.</p>
<p>Informacja o wymogu podania danych</p>	<p>Podanie danych jest wymogiem ustawowym, w zakresie określonym w przepisach powołanych w niniejszej klauzuli informacyjnej (Informacja o celu i podstawie prawnej przetwarzania).</p> <p>Podanie danych osobowych jest również konieczne do zawarcia i wykonywania umowy zawieranej z Bankiem – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy.</p>
<p>Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu</p>	<p>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</p>

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).