

## 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	
<b>Administrator danych</b>	Administratorem danych jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57 (dalej również jako „Bank”)
<b>Dane kontaktowe</b>	<p>Z administratorem można się skontaktować poprzez adres email <a href="mailto:info@pekao.com.pl">info@pekao.com.pl</a>, formularz kontaktowy pod adresem <a href="https://www.pekao.com.pl/indywidualni/formularz_kontaktowy">https://www.pekao.com.pl/indywidualni/formularz_kontaktowy</a>, telefonicznie pod numerem <a href="tel:801365365">801 365 365</a>, <a href="tel:225912232">(22) 59 12 232</a> lub pisemnie: <a href="#">Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa</a></p> <p>U administratora danych osobowych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez adres email: <a href="mailto:IOD@pekao.com.pl">IOD@pekao.com.pl</a>, telefonicznie pod numerem <a href="tel:801365365">801 365 365</a>, <a href="tel:225912232">(22) 59 12 232</a> lub pisemnie: <a href="#">Bank Pekao SA – Centrala, ul. Grzybowska 53/57, skrytka pocztowa 1008, 00-950 Warszawa</a>.</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>
<b>Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania</b>	<p>Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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,</li> <li>• 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.</li> <li>• przeprowadzenia, jeszcze przed zawarciem umowy, oceny odpowiedności 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,</li> <li>• 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,</li> <li>• 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</li> </ul>

	<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"> <li>• 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,</li> <li>• 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.</li> </ul>
<b>Źródła i zakres danych pozyskiwanych od podmiotów trzecich</b>	<p>W celu oceny Pani/Pana zdolności kredytowej Bank zbiera Pani/Pana dane osobowe z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, w zakresie informacji gospodarczych o zadłużeniu, w tym zawartych w raportach, które służą w szczególności ocenie wiarygodności danej osoby</li> <li>• Związku Banków Polskich, w zakresie informacji dotyczących zobowiązań finansowych</li> </ul>
<b>Odbiorcy danych</b>	<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 <a href="http://www.pekao.com.pl">www.pekao.com.pl</a></p>
<b>Okres przechowywania danych</b>	<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><b>Prawa osoby, której dane dotyczą</b></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><b>Informacja o wymogu podania danych</b></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><b>Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu</b></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).