

KLAUZULA INFORMACYJNA W ZAKRESIE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH (Klient/Wnioskodawca/Osoby Upoważnione)

Na podstawie z art. 13 ust. 1 i 2 oraz art. 14 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony danych osobowych osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych) (dalej: „Rozporządzenie” lub „RODO”) poniżej przedstawiamy informacje, kiedy i dlaczego przetwarzamy dane oraz jak realizujemy prawa osób, których dane dotyczą. Prosimy o zapoznanie się z poniższą klauzulą informacyjną.

1. Administrator danych osobowych.

Administratorem Pani/ Pana danych osobowych jest spółka SGB Faktoring S.A. z siedzibą w Poznaniu Pl. Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań (dalej: „Administrator”).

2. Dane kontaktowe.

Z Administratorem można się skontaktować:

- a) listownie, kierując korespondencję na adres: SGB Faktoring S.A. Pl. Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań
- b) e-mailowo pod adresem poczty elektronicznej: rodo@sgbfaktoring.pl

3. Inspektor ochrony danych

Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się skontaktować przysyłając korespondencję na adres korespondencyjny Administratora lub mailowo pod adresem: rodo@sgbfaktoring.pl

4. Kategorie danych.

Administrator gromadzi i wykorzystuje Pana/Pani dane osobowe w niezbędnym zakresie w ramach prowadzonej przez siebie działalności, z uwagi na powyższe może gromadzić różnego rodzaju dane osobowe dotyczące Pana/Pani, w tym:

- a) Dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, narodowość, numer PESEL, nazwa firmy, REGON, NIP);
- b) Dane kontaktowe (np. telefon, adres e-mail, adres do korespondencji, adres działalności gospodarczej);
- c) Dane weryfikacyjne (np. dane z dokumentu tożsamości);
- d) Dane uwierzytelniające (np. wzór podpisu);
- e) Dane o zobowiązaniach, dane finansowe, dane o sytuacji gospodarczej (np. dane dot. wyników finansowych przedsiębiorcy);
- f) Dane o stanie cywilnym i ustroju majątkowym małżeńskim;
- g) Dane ogólnodostępne ze źródeł rejestrowych (np. z wywiadowni gospodarczej, KRS on-line, akt tradycyjnych KRS, Krajowego Rejestru Zadłużonych, Biała Lista Podatników VAT, Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych itp.);
- h) Dane bankowe, finansowe i transakcyjne (np. dane rachunku bankowego, aktywa, zadłużenie i wydatki).

5. Źródło pochodzenia danych osobowych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być bezpośrednio przekazane przez Pana/Panią lub uzyskane przez Administratora w sposób inny niż bezpośredni, czyli od osoby/podmiotu trzeciego, w szczególności Pani/Pana dane osobowe mogą pochodzić z poniższych źródeł:

- a) jeśli Klient/Wnioskodawca dowiedział się o produktach i usługach Administratora od pośrednika (podmiot pośredniczący w nawiązaniu współpracy z Administratorem lub pośredniczący w zawarciu przez Klienta Umowy) (dalej: Pośrednik) i wyraził mu zgodę na przetwarzanie danych osobowych, w tym na ich udostępnienie Administratorowi w celu zapoznania się z ofertą Administratora i/lub w celu zawarcia Umowy, to źródłem pozyskanych danych osobowych Klienta przez Administratora jest ten Pośrednik;
- b) przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa lub przedsiębiorcy, w stosunku, do którego pozostaje Pani/Pan beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Administratorem;
- c) źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów: np. PESEL, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON, BISNODE Bazy Danych;
- d) Klienta/Wnioskodawcy, który upoważnił wskazaną osobę do korzystania z systemu faktoringowego przekazując w tym celu jej dane osobowe.

6. Cele i podstawa prawna przetwarzania danych osobowych.

Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe w następujących celach i okresach:

- a) podjęcia działań zmierzających do zawarcia Umowy ¹ z Administratorem, pod kątem badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- b) realizacji Umowy zawartej z Administratorem (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- c) w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- d) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Administratora, w związku z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);

¹ przez Umowę należy rozumieć umowę faktoringu

- e) weryfikacji wiarygodności finansowej, w tym za pośrednictwem instytucji świadczących usługi udostępniania informacji gospodarczych dotyczących wiarygodności płatniczej, za wyrażoną zgodą (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO);
- f) realizacji wymagań prawnych w zakresie przepisów podatkowych i rachunkowych, w szczególności określonych przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- g) przechowywania danych dla celów archiwizacyjnych oraz na potrzeby wykazywania prawidłowości spełnienia obowiązków prawnych spoczywających na Administratorze, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- h) przetwarzania danych osób będących pracownikami, współpracownikami, przedstawicielami Klienta/Wnioskodawcy wskazanymi przez niego do realizacji umowy oraz osób upoważnionych do korzystania z systemu faktoringowego, co stanowi prawnie uzasadniony cel Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- i) dochodzenia i obrony przed ewentualnymi roszczeniami związanymi z zawartą umową lub z jej nie zawarciem, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- j) spersonalizowanego marketingu i promocji produktów i usług oferowanych przez Faktora, w trakcie wykonywania umowy jak i po jej wygaśnięciu lub jeżeli nie została ona zawarta, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu uprzedniej zgody na kanał komunikacji.
- k) administracji wewnętrznej Administratora, w tym analizy portfela faktoringowego, statystyki i raportowania wewnętrznego, co stanowi prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- l) dodatkowo, w przypadku udzielenia Administratorowi pełnomocnictwa do składania upoważnień niezbędnych do pozyskania informacji gospodarczych lub danych gospodarczych potrzebnych do weryfikacji wiarygodności płatniczej na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a' Ustawy Prawo bankowe w związku z art. 13 lub art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych – Administrator przetwarza dane w celu jego realizacji, co stanowi uzasadniony interes Administratora, będący podstawą przetwarzania danych osobowych Wnioskodawcy/Klienta (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO) – do czasu cofnięcia pełnomocnictwa.

7. Okres przechowywania danych osobowych.

Okres przetwarzania danych przez Administratora zależy od celu w jakim poszczególne dane osobowe są przetwarzane. W przypadku propozycji współpracy składanych przez Administratora podane dane osobowe będą przechowywane przez Administratora przez okres niezbędny do ustalenia warunków Umowy, co do zasady nie dłużej jednak niż 12 miesięcy licząc od ostatniego dnia daty ważności przedłożonych Panu/Pani wstępnych warunków współpracy w ramach faktoringu. W innych przypadkach, w tym w razie zawarcia Umowy pozyskane przez Administratora dane osobowe będą przetwarzane:

- a) przez czas realizacji zawartej umowy,
- b) w zakresie ustalenia i dochodzenia własnych roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z Umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą Umową,
- c) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze w związku z realizacją /zawarciem Umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana obowiązków z nich wynikających, w szczególności:
 - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione,
 - dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, chyba, że Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF) zażąda od nas ich przechowywania przez kolejny okres jaki uzna za konieczny.
- d) w celach archiwizacyjnych, gdy dotyczy to historii prowadzonej korespondencji i udzielanych odpowiedzi na zgłaszane zapytania (niezwiązane bezpośrednio z zawartymi Umowami) – przez okres nie dłuższy niż 3 lata od pozyskania danych,
- e) w celach marketingu bezpośredniego – do czasu zgłoszenia sprzeciwu na przetwarzanie danych w tym celu,
- f) do czasu wycofania zgody na przetwarzanie danych lub ich dezaktualizacji (stwierdzonej przez Administratora) – jeżeli przetwarzanie danych odbywa się na podstawie zgody;
- g) jeżeli przetwarzanie danych odbywa się na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Administratora - do czasu wniesienia sprzeciwu jednak nie dłużej niż przez czas wskazany w punktach powyżej.

Okresy wskazane powyżej nie sumują się. Dane mogą być przetwarzane oddzielnie wg poszczególnych celów i podstawy prawnej.

8. Odbiorcy Twoich danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być ujawniane następującym kategoriom odbiorców:

- a) podmiotom lub organom upoważnionym na podstawie przepisów prawa do otrzymania danych osobowych;
- b) bankom finansującym działalność Administratora w związku z zawarciem i realizacją Umowy;
- h) podmiotom przetwarzającym dane na zlecenie Administratora i osobom działającym z ich upoważnienia, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora oraz pod warunkiem zachowania tajemnicy zawodowej i ubezpieczeniowej (czyli szczególnych obowiązków ochrony informacji wynikających z odpowiednich przepisów prawa). Do grona podmiotów realizujących zadania w imieniu i na rzecz Administratora zalicza się podmioty świadczące usługi w szczególności z zakresu działalności bankowej, informatycznej, windykacyjnej, prawnej, ubezpieczeniowej (w tym pośrednictwa

ubezpieczeniowego), agencyjnej, pośrednictwa, marketingowej, kurierskiej, przewozowej oraz upoważnionych współpracowników;

- i) podmiotom, którym Administrator przekazał dane na podstawie zgody/upoważnienia osoby, której dane dotyczą;
- j) podmiotom, które prowadzą bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A., Związku Banków Polskich oraz Biura Informacji Gospodarczej (BIG), Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

9. Informacja o prawach osoby, której dane dotyczą.

- 1) W związku z przetwarzaniem danych osobowych osoba, której dane dotyczą posiada następujące uprawnienia w zależności od sytuacji wskazanej przepisami RODO:
 - a) dostępu do swoich danych osobowych,
 - b) sprostowania swoich danych osobowych,
 - c) usunięcia swoich danych osobowych,
 - d) ograniczenia przetwarzania swoich danych osobowych,
 - e) przenoszenia swoich danych osobowych,
 - f) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed jej cofnięciem.
- 2) Osobom, których dane dotyczą, przysługuje również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeżeli ich zdaniem przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO.
- 3) Nadto, osobom których dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych z przyczyn związanych ze szczególną ich sytuacją (art. 21 RODO).
- 4) Dane osobowe nie będą przekazywane do państw trzecich.

10. Zautomatyzowane operacje przetwarzania danych osobowych.

Pani /Pana dane osobowe nie będą poddawane zautomatyzowanemu przetwarzaniu w tym profilowaniu.

11. Dobrowolność podania danych osobowych.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest ono warunkiem analizy niniejszego wniosku, a następnie zawarcia Umowy i spełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa oraz realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Niepodanie tych danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości analizy wniosku, a następnie zawarcia Umowy i realizacji obowiązków, którym podlega Administrator. Dane dla celu marketingowego są podawane dobrowolnie.

Ze względu na postęp technologiczny oraz zmiany wprowadzane w świadczonych przez nas usługach (w celu ich doskonalenia lub dostosowania do wymagań klientów i rynku) niezbędne może być dokonywanie regularnych aktualizacji Klauzuli Informacyjnej. Będziemy informować Pana/Panią o wszelkich istotnych zmianach za pośrednictwem naszej strony internetowej www.faktorzy.com.pl lub innych zwyczajowo wykorzystywanych kanałów komunikacji.

12. Inne informacje.

Jednocześnie prosimy o przekazanie niniejszej Klauzuli Pani/Pana pracownikom, współpracownikom a także innym osobom, których dane przekazali Pani/Pan Administratorowi (np. w celach korespondencyjnych) w związku z zawarciem lub realizacją Umowy.