



Załącznik 1

do Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Skarbowych z Klientem Indywidualnym

Część I - Karta Informacyjna

Dane Klienta (*imię, nazwisko i adres*)

.....
.....
.....

Nr CIF:

1. Osoby uprawnione w imieniu Klienta do zawierania Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Skarbowych z Klientem Indywidualnym

Imię i nazwisko	Obywatelstwo	PESEL osoby uprawnionej (dotyczy Rezydenta) lub Data urodzenia (dotyczy Nierezydenta)	Prefiks i nr telefonu osoby uprawnionej	Adres e-mail osoby uprawnionej

2. Proszę o doręczanie korespondencji związanej z Umową Ramową oraz potwierdzeń Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej w następujący sposób na:
- a) adres korespondencyjny wskazany w Karcie Klienta Indywidualnego,
 - b) adres poczty elektronicznej wskazany w Karcie Klienta Indywidualnego

Niezależnie od powyższych sposobów doręczenia potwierdzeń Transakcji będących przedmiotem Umowy Ramowej, Bank doręcza również potwierdzenia za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego, o ile Klient posiada dostęp do tego systemu.

3. Rozliczenia Transakcji skarbowych będą następowały przez rachunki rozliczeniowe prowadzone na rzecz Klienta przez Alior Bank S.A.
4. W przypadku zmiany danych zawartych w Załączniku 1 do Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Bank na piśmie o aktualnych danych. Bank będzie dokonywał czynności przewidzianych w Umowie Ramowej w oparciu o zmienione dane od momentu dostarczenia ich Bankowi na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej Banku wskazany w Umowie Ramowej lub za pośrednictwem bankowości internetowej.
5. Zmiana danych zawartych w Załączniku 1 do Umowy ramowej dokonywana jest pisemnie poprzez wypełnienie wniosku według wzoru stanowiącego Załącznik 1 do Umowy Ramowej oraz dostarczenie go na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej Banku wskazany w Umowie Ramowej lub za pośrednictwem bankowości internetowej.
6. Bank nie odpowiada za szkody wynikające z braku aktualizacji Załącznika 1 do Umowy Ramowej, o ile Bank nie przyczynił się do powstania lub zwiększenia szkody.
7. W przypadku doręczenia do Banku uaktualnionego Załącznika 1 do Umowy Ramowej, dane zawarte w tym Załączniku zastępują w całości dane zawarte w poprzednim Załączniku.



8. Potwierdzam otrzymanie od Banku informacji o przetwarzaniu danych osobowych przez Alior Bank, przekazanie jej osobom uprawnionym wymienionym powyżej, oraz zapoznanie się z ich treścią.

Część II - Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez Alior Bank

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – jako osoby, której dane będziemy przetwarzać.
O sobie piszemy per my (np. nas, nam) – mamy na myśli Alior Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chmielnej 69.

Część 1. – o czym jest ten dokument

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje:
 - 1) w jakim celu i na jakiej podstawie będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe,
 - 2) jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe,
 - 3) kto może mieć dostęp do Twoich danych osobowych,
 - 4) jakie masz prawa w związku z przetwarzaniem przez nas Twoich danych osobowych.
2. Przetwarzamy Twoje dane osobowe na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony 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 (dalej: RODO).
3. Administratorem Twoich danych osobowych jesteśmy my, czyli Alior Bank S.A. Możesz się z nami skontaktować:
 - 1) osobiście w placówkach naszego Banku,
 - 2) telefonicznie pod numerem: +48 12 370 70 00,
 - 3) elektronicznie w bankowości internetowej Alior Online i na adres do e-doręczeń: AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
 - 4) listownie na adres: Alior Bank S.A., ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.
4. Ustanowiliśmy inspektora danych osobowych, który zajmuje się sprawami związanymi z przetwarzaniem przez nas danych osobowych. Kontakt do niego to: iod@alior.pl.
5. Przekazujesz nam swoje dane, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą umowę i ją realizować. Swoje dane przekazujesz nam dobrowolnie – jeśli jednak tego nie zrobisz, nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy.
6. Abyśmy mogli użyć Twoich danych do celów marketingowych, potrzebujemy Twojej osobnej zgody w tej sprawie. Twoja zgoda lub jej brak nie wpłynie na naszą decyzję o zawarciu z Tobą umowy.

Część 2. – w jakich celach będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe

Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe, aby:

- 1) zawrzeć z Tobą umowę i ją realizować – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit b. RODO,
- 2) zawrzeć z Tobą umowę zdalnie przy użyciu narzędzi zdalnej weryfikacji i identyfikacji z wykorzystaniem danych biometrycznych – jeśli zgodzisz się na przetwarzanie Twoich danych – zgodnie z art. 9 ust. 2 lit. a RODO,
- 3) archiwizować Twoje dane osobowe – na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 4) jeśli się na to zgodzisz – wysyłać Ci oferty naszych produktów i usług, także dopasowane do Twoich potrzeb. W tym celu możemy profilować Twoje dane – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a RODO. Zgodę możesz w każdej chwili cofnąć, nie wpłynie to jednak na zgodność z prawem przetwarzania danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody. Aby dopasować ofertę do



Twoich potrzeb, możemy sprawdzać informacje o Twoich produktach kredytowych w Biurze Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Modzelewskiego 77A. Te zapytania nie mają wpływu na Twoją zdolność kredytową,

- 5) realizować nasze obowiązki prawne, które wynikają z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 6) wypełniać nasze obowiązki związane z raportowaniem FATCA – w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem USA. Jeśli tak, mamy obowiązek przekazać Twoje dane organizacji administracji podatkowej USA za pośrednictwem polskich organów podatkowych – zgodnie z ustawą z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
- 7) wypełniać nasze obowiązki związane z raportowaniem CRS – w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem w innym kraju. Jeśli tak, mamy obowiązek przekazać Twoje dane do odpowiednich instytucji w kraju Twojej rezydencji podatkowej za pośrednictwem polskich organów podatkowych – zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- 8) wypełniać nasze obowiązki związane z płaceniem podatków – w tym prowadzić i przechowywać księgi podatkowe i dokumenty z nimi związane – zgodnie z:
 - a) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa,
 - b) Ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
 - c) Ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,
 - d) Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 9) realizować cele, które wynikają z naszego prawnie uzasadnionego interesu – zgodnie z art. 6 ust. 1. lit. f RODO – to znaczy:
 - a) przeciwdziałać przestępstwom gospodarczym – w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów,
 - b) usprawniać naszą pracę, poprawiać systemy bezpieczeństwa i zapewniać Ci jak najlepsze usługi,
 - c) jeśli występujesz w imieniu innego podmiotu – zapewnić właściwą reprezentację i zagwarantować odpowiedzialność za zobowiązania tego podmiotu,
- 10) rozpatrywać Twoje ewentualne reklamacje i roszczenia do momentu ich przedawnienia – zgodnie z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. To, kiedy reklamacja lub roszczenie się przedawnią, określa art. 118 Kodeksu cywilnego.

Część 3. – jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe

Będziemy przetwarzać Twoje dane w czasie trwania umowy, a następnie tak długo, jak będzie to konieczne – na podstawie przepisów prawa i naszego prawnie uzasadnionego interesu.

W zależności od sytuacji będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe tak długo, jak określają to przepisy, w szczególności:

- 1) podatkowe,
- 2) Prawo bankowe,
- 3) Kodeks cywilny,
- 4) Ustawa o rachunkowości,
- 5) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Część 4. – komu możemy przekazać Twoje dane osobowe

1. Mamy prawo udostępniać Twoje dane osobowe upoważnionym na podstawie przepisów prawa podmiotom – a szczególnie z art. 104-106 d ustawy Prawo bankowe, w tym Systemowi Bankowy Rejestr, który prowadzi Związek Banków Polskich.



2. W celu m. in. potwierdzenia poprawności Twoich danych osobowych, Twoje dane osobowe mogą zostać przekazane również do:
 - 1) rejestru PESEL,
 - 2) rejestru zastrzeżeń numerów PESEL,
 - 3) Rejestru Dowodów Osobistych,
3. Mamy prawo przekazywać Twoje dane osobowe podmiotom, które będą realizować zadania w naszym imieniu i na nasze zlecenie – na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe.

Dodatkowa informacja

Podmioty przetwarzające dane na nasze zlecenie, zapewniają, że funkcjonujemy sprawnie i bezpiecznie. Takimi podmiotami są na przykład dostawcy usług IT i usług kurierskich. Możemy również przekazywać Twoje dane osobowe podmiotom, które w naszym imieniu będą kontaktować się z Tobą w sprawie naszej oferty albo w przypadku opóźnień w spłacie należności. Wszystkie te firmy działają na podstawie umowy z nami i muszą dbać o bezpieczeństwo Twoich danych. My – jako administrator- cały czas kontrolujemy ten proces.

Część 5. – czy możemy przekazywać Twoje dane osobowe państwu trzecim

Jeśli zlecisz płatność do innego państwa za pośrednictwem systemu SWIFT – mamy prawo przekazywać Twoje dane osobowe administracji Rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki, a także administracjom rządowym państw, do których zlecisz płatność. Państwa trzecie to państwa poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

Część 6. – jakie masz prawa w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych

Kiedy będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe, masz prawo:

- 1) mieć do nich dostęp,
- 2) zażądać sprostowania nieprawidłowych danych,
- 3) zażądać ich usunięcia,
- 4) zażądać ograniczenia ich przetwarzania,
- 5) sprzeciwić się ich przetwarzaniu – jeśli dane będą przetwarzane:
 - a) na podstawie naszego prawnie uzasadnionego interesu,
 - b) w celach marketingowych
 - c) aby profilować Twoje dane
- 6) wycofać zgodę na przetwarzanie danych osobowych – jeśli przetwarzamy je na podstawie Twojej zgody. Kiedy wycofasz zgodę na przetwarzanie danych osobowych, nie wpłynie to na zgodność z prawem przetwarzania, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody,
- 7) przenieść dane osobowe – czyli otrzymać od nas swoje dane osobowe na trwałym nośniku informacji,
- 8) wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Podpis za Bank	Data i podpis Klienta
Potwierdzam, że podpis/-y został/-y złożone przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta	