



GRUPA BIK

Biuro Informacji Kredytowej S.A. pozyskuje publicznie dostępne dane zawarte na Listach Sankcyjnych AML prowadzonych przez następujące instytucje:

Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji, Ministerstwo Finansów, US Office of Foreign Assets Control, United Nations Security Council, Commonwealth & Development UK Office, Komisja Europejska UE, ONZ.

Dane pochodzące z tych rejestrów dotyczą podmiotów objętych sankcjami i przetwarzane są w celu przeciwdziałania terroryzmowi i praniu brudnych pieniędzy. Będziemy je udostępniać m.in. instytucjom finansowym oraz innym podmiotom biznesowym, które korzystają z usług Biura Informacji Kredytowej, aby mogły unikać ryzyka, w tym finansowego, związanego z nawiązywaniem relacji biznesowych z firmami i osobami figurującymi na Listach Sankcyjnych.

W związku z tym, że zgodnie z przepisami RODO BIK jest administratorem danych osobowych pozyskiwanych z List Sankcyjnych AML, poniżej prezentujemy szczegółowe zasady przetwarzania tych danych przez nasze biuro.

KLAUZULA INFORMACYJNA

Administrator danych	Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa (BIK).
Dane kontaktowe	Można się z nami skontaktować e-mailem na adres: info@bik.pl lub pisemnie (Biuro Informacji Kredytowej S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A). W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Biuro Informacji Kredytowej S.A., 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A).
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Dane pozyskiwane z publicznie dostępnych List Sankcyjnych AML przetwarzamy na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez nasze biuro, przy czym nasz prawnie uzasadniony interes polega na wykorzystywaniu tych danych w następujących celach: 1. realizacja naszych zadań własnych, takich jak:



	<p>- przeprowadzanie analiz i opracowań statystycznych, których wynikiem nie są dane osobowe i ich wynik nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych;</p> <p>- rozpatrywanie reklamacji.</p> <p>2. świadczenie usług polegających na dostarczaniu informacji:</p> <p>a) instytucjom finansowym (np. banki, SKOKi i inne instytucje płatnicze) wykorzystującym je w związku z realizacją procesów dotyczących:</p> <ul style="list-style-type: none">- oceny ryzyka kredytowego,- analizy zdolności kredytowej,- przeciwdziałania i zapobiegania przestępstwom popełnianym na szkodę banków i innych instytucji finansowych oraz ich klientów, a także innych przestępstw wskazanych w art. 106a ust. 3 Prawa bankowego,- realizacji pozostałych procesów biznesowych, w tym udostępniania tych danych; <p>b) podmiotom korzystającym z usług BIK w ramach konta na portalu BIK.pl lub innego narzędzia przeznaczonego dla nich, dostępnego na stronach internetowych w celu weryfikacji obecnych i przyszłych kontrahentów, dostawców, podwykonawców oraz własnej osoby/firmy.</p> <p>c) podmiotom korzystającym z usług BIK w celu wsparcia we wdrażaniu i oferowaniu nowych, innowacyjnych produktów lub usług biznesowych;</p> <p>d) podmiotom wspierającym ograniczanie ryzyka finansowego prowadzonej działalności gospodarczej w tym dostarczającym informacje o wiarygodności finansowej lub płatniczej podmiotów lub kontrahentów, które korzystają z usług BIK w celu weryfikacji obecnych i przyszłych kontrahentów, dostawców, podwykonawców;</p> <p>co mieści się w zakresie działalności gospodarczej BIK.</p>
Kategorie przetwarzanych danych	<p>Przetwarzamy dane osobowe w zakresie:</p> <p>imię (imiona), nazwisko, inne imiona i nazwiska, którymi może posługiwać się osoba (aliasy), uzasadnienia wpisania na listę sankcyjną, dane o prowadzonych firmach, powiązaniach z innymi osobami, dane opisujące działalność uznaną za terrorystyczną lub ją wspierającą, data umieszczenia na liście, data urodzenia, miejsce urodzenia, narodowość, obywatelstwo, numery dokumentów tożsamości, paszportów, kart pobytów, adres lub jego niepełna część.</p>
Źródło pochodzenia danych	<p>Informacje przetwarzane w BIK pochodzą z następujących publicznie dostępnych List Sankcyjnych AML:</p> <ul style="list-style-type: none">• Lista osób i podmiotów objętych sankcjami prowadzona przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji;• Listy osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, na podstawie art. 118 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – prowadzona przez Ministra Finansów;



	<ul style="list-style-type: none">• US Office of Foreign Assets Control - SDN: Specially Designated Nationals And Blocked Persons List (SDN)• US Office of Foreign Assets Control - Non-SDN (FSEPLC): Consolidated Sanctions List (Non-SDN Lists)• CONSOLIDATED LIST OF FINANCIAL SANCTIONS TARGETS IN THE UK• ONZ: United Nations Security Council Consolidated List• Sanctions EU - Lista sankcyjna EU
Okres, w jakim dane będą przetwarzane	Dane osobowe będziemy przetwarzać nie dłużej niż przez okres publikacji danych na ww. Listach Sankcyjnych AML
Odbiorcy danych	<p>Odbiorcami danych osobowych, udostępnianych w ramach produktów i usług BIK są klienci naszego biura, czyli podmioty wskazane w pkt. 2) w rubryce „Cele przetwarzania”, tj. instytucje finansowe (np. banki, SKOKi, instytucje upoważnione do udzielania kredytów lub finansowania w innych formach), podmioty wspierające ograniczanie ryzyka finansowego prowadzonej działalności gospodarczej, takie jak biura informacji gospodarczej oraz inne podmioty korzystające z usług BIK np. ramach konta na portalu BIK.pl.</p> <p>Dane osobowe mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w naszym imieniu, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z nami i wyłącznie zgodnie z naszymi poleceniami.</p>
Państwa prawa	<p>W związku z przetwarzaniem danych osobowych, każda osoba fizyczna, której dane dotyczą ma prawo:</p> <ol style="list-style-type: none">1) żądać dostępu dodanych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania;2) wnieść sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych, w sytuacji, gdy dane osobowe są przetwarzane w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych lub przez stronę trzecią. W przypadku uwzględnienia sprzeciwu, BIK zaprzestanie wykorzystywania ich do celów wskazanych powyżej, ale nadal będą one przechowywane w celach weryfikacyjnych po to, by uniknąć ponownego ich użycia do tych celów;3) wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.