

Pakiet RODO

dla klientów korzystających z usług
Domu Maklerskiego mBanku S.A.



3	7	9
RODO – ogólne informacje	Jak przetwarzamy dane osobowe – podstawowe informacje	Skąd mamy dane, które przetwarzamy?
9	10	11
Automatyczne podejmowanie decyzji	Profilowanie danych	Obowiązki informacyjne wobec klientów (osób, których dane dotyczą)
11	17	18
Jakie uprawnienia mają osoby, których dane dotyczą i jak je realizujemy?	Jak długo przetwarzamy dane?	Komu możemy ujawnić dane naszych klientów?
19	19	20
Na jakich zasadach przekazujemy dane klientów poza Polskę?	Zasady postępowania przy naruszeniach ochrony danych osobowych	Inspektor Ochrony Danych Osobowych w mBanku
20	20	
Jak można skarżyć się na ochronę swoich danych osobowych?	Przydatne dokumenty i informacje	

RODO – ogólne informacje

RODO (Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych) zaczniemy stosować od 25 maja 2018 r.

Pełna nazwa to: Rozporządzenie 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.

Jaki jest cel RODO?

RODO wprowadza i ujednolica zasady przetwarzania danych osobowych na terenie całej Unii Europejskiej. W szczególności dba o bezpieczeństwo danych osobowych i chroni prawo do prywatności.

Krótki słowniczek pojęć

Administrator – To osoba lub podmiot, który (samodzielnie lub wspólnie z innymi administratorami) ustala, po co i jak będzie przetwarzać dane osobowe. Administratorem danych osobowych jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Automatyczne podejmowanie decyzji – to podejmowanie decyzji bez udziału człowieka, w oparciu o modele i algorytmy, tworzone w systemach informatycznych.

Profilowanie – to sposób zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, które wykorzystuje dane osobowe po to, aby ocenić, czy klient posiada pewne cechy.

Klient – to osoba fizyczna, która jest klientem detalicznym (indywidualnym) banku.

Podmiot przetwarzający – to osoba fizyczna lub podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu administratora.

Dane osobowe – to informacje, które identyfikują (lub pozwalają zidentyfikować) osobę fizyczną (zwaną też „osobą, której dane dotyczą”). Będą to w szczególności: imię i nazwisko, numer klienta (ID klienta), adres, numer telefonu, data urodzenia, historia kredytowa, numer konta bankowego, NIP, PESEL, informacje o rodzinie, imiona dzieci, wynagrodzenie, obraz z monitoringu wizyjnego itp.

Przetwarzanie danych osobowych – to działania dotyczące danych osobowych. Mogą one odbywać się automatycznie lub ręcznie. O przetwarzaniu mówimy wtedy, gdy dane: zbieramy, utrwalamy, organizujemy, porządkujemy, przechowujemy, adaptujemy lub modyfikujemy, pobieramy, przeglądamy, wykorzystujemy, ujawniamy (np. przesyłając), rozpowszechniamy, udostępniamy, dopasowujemy lub łączymy, ograniczamy, usuwamy lub niszczymy.

Jak przebiega komunikacja między naszym bankiem a klientami?

We wszystkich sprawach, w tym też w kwestiach danych osobowych, komunikujemy się z naszymi klientami: przez stronę internetową, serwis transakcyjny, mail, telefon i pocztę oraz w naszych placówkach. W umowie z klientem wskazujemy, jakie formy kontaktu z nim uzgodniliśmy.

Dane teleadresowe mBanku

Centrala i Zarząd mBanku:

ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, skr. poczt. 21

Tel. (22) 829 00 00

Adres strony internetowej: www.mbank.pl

Adres korespondencyjny

mBank S.A. Dom Maklerski mBanku

ul. Wspólna 47/49

00-950 Warszawa

eMakler: mLinia tel. 801-300-800; tel. (42) 630-08-00; tel. 783-300-800

adres strony internetowej: www.mbank.pl

rachunek maklerski w Domu Maklerskim mBanku: tel. (22) 697-49-49

adres strony internetowej: www.mdm.pl

mFOREX: tel. (22) 697-47-74

adres strony internetowej: www.mforex.pl

Usługi dla Instytucji Finansowych (Departament Sprzedaży Instytucjonalnej):

email: dsi-mo-mdm@mbank.pl

Pomocą służą także konsultanci mLinii, którzy przez całą dobę mogą przyjąć dyspozycję dotyczącą danych osobowych lub reklamację.

Jak komunikujemy się z klientami?

We wszystkich sprawach, w tym też w kwestiach danych osobowych, komunikujemy się z klientami przez: stronę internetową, serwis transakcyjny, mail, telefon i pocztę oraz w naszych placówkach:

- Oddział Bankowości Prywatnej & Wealth Management – w zakresie usług private banking i wealth management (lista placówek dostępna jest na stronie https://www.mbank.pl/placowki-bankomaty/#private-banking_placowki);
- Punkty Usług Maklerskich – w zakresie usług Domu Maklerskiego mBanku (lista placówek dostępna jest na stronie http://www.mdm.pl/ui-pub/site/kontakt/punkty_uslug_maklerskich);
- placówki mBanku – w zakresie usługi eMakler (lista placówek dostępna jest na stronie https://www.mbank.pl/placowki-bankomaty/#indywidualni-i-firmy_placowki).

W umowie z klientem możemy uzgodnić formy kontaktu.

Podstawowe zasady RODO

RODO formułuje 6 zasad przetwarzania danych osobowych, którymi kieruje się nasz bank, gdy przetwarzamy dane osobowe. Są nimi:

- **zasada zgodności z prawem, rzetelności i przejrzystości:** przetwarzamy dane osobowe w sposób zgodny z przepisami prawa. O wszystkich kwestiach z tym związanych informujemy wyczerpująco ustalonymi kanałami komunikacji i jak najprostszym językiem, by osoby, których dane dotyczą, były świadome, że zbieramy, przechowujemy lub w inny sposób przetwarzamy ich określone dane osobowe;
- **zasada minimalizacji i adekwatności danych:** przetwarzamy tylko te dane (adekwatne, stosowne), które są rzeczywiście potrzebne, by zrealizować dany cel;
- **zasada prawidłowości danych:** dokładamy najwyższej staranności, by dane, które przetwarzamy, były zgodne z prawdą, aktualne i dokładne. Dlatego możemy co jakiś czas prosić osoby, których dane przetwarzamy, o to, by sprawdziły i zaktualizowały swoje dane. Prosimy ich też o to, by klienci informowali nas o wszelkich zmianach swoich danych osobowych (imię i nazwisko, adres itp.);
- **zasada ograniczenia celu oraz przechowywania przetwarzanych danych:** dane osobowe zbieramy jedynie w konkretnym, wyraźnym i prawnie uzasadnionym celu, którego nie moglibyśmy osiągnąć w inny sposób. Przechowujemy dane w formie, która

umożliwia identyfikację osoby, której dane dotyczą. Przetwarzamy je tylko tak długo, jak jest to niezbędne, by zrealizować cel, dla którego je pozyskaliśmy (chyba, że do dalszego przetwarzania zobowiązują nas przepisy prawa);

- **zasada integralności i poufności danych:** zapewniamy takie rozwiązania informatyczne i organizacyjne, dzięki którym dane osobowe, które przetwarzamy, są bezpieczne. Chronimy dane przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem;
- **zasada rozliczalności:** jesteśmy w stanie wykazać (w sposób, jakiego wymaga od nas prawo), że w odniesieniu do danych osobowych działamy zgodnie z przepisami prawa, uwzględniamy ochronę danych w fazie projektowania (np. nowego produktu) oraz zapewniamy domyślną ochronę danych osobowych.

Jak przetwarzamy dane osobowe – podstawowe informacje

Jakie dane przetwarzamy i na jakiej podstawie?

Przetwarzamy ogólne i szczególne dane osobowe. Dane osobowe to wszelkie informacje, które identyfikują (lub pozwalają zidentyfikować) osobę, której dane dotyczą. Najczęściej przetwarzamy ogólne dane takie, jak:

- imię i nazwisko;
- inne dane identyfikacyjne: płeć, numer PESEL, data urodzenia, adres korespondencyjny, zamieszkania oraz zameldowania, e-mail, telefon domowy/komórkowy;
- numer klienta (ID klienta);
- dane o tym, gdzie klient się znajduje (lokalizacja);
- identyfikator internetowy (adres IP);
- dane finansowe (numer rachunku bankowego, numer karty kredytowej/płatniczej, imię i nazwisko posiadacza karty, data ważności karty, dochód, źródło dochodu, historia kredytowa, informacja o produktach i usługach);
- wykształcenie;
- zawód i praca;
- numer identyfikacji podatkowej (NIP);
- numer REGON;

- numer i seria dowodu osobistego/paszportu, data wydania dowodu osobistego/paszportu, data ważności dowodu osobistego/paszportu;
- inne dane potrzebne do tego, byśmy mogli oferować produkty i usługi.

Dane osobowe możemy przetwarzać, gdy:

- osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę: na tej podstawie przetwarzamy dane, gdy prowadzimy marketing produktów lub usług podmiotów innych niż nasz bank i podmioty z naszej grupy kapitałowej (marketing naszych usług i usług podmiotów z naszej grupy kapitałowej nie wymaga zgody);
- rozpatrujemy wnioski lub realizujemy warunki umowy, w tym gdy:
 - rozpatrujemy wnioski o produkty,
 - przedstawiamy rekomendacje, analizy i inne materiały analityczno-informacyjne, raporty okresowe i potwierdzenia,
 - obsługujemy reklamacje,
 - komunikujemy się z pełnomocnikami klienta lub jego reprezentantami;
- realizujemy w ten sposób obowiązek prawny:
 - na tej podstawie przetwarzamy dane po to, by przeciwdziałać nadużyciom i zapewniać bezpieczeństwo obrotu gospodarczego. Szczególne obowiązki nakładają na nas przepisy (w tym: Prawo bankowe; Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, Ordynacja podatkowa, ustawa o podatku dochodowych od osób fizycznych);
 - oceniamy adekwatność i odpowiedniość oferowanych usług i instrumentów finansowych, w tym kwalifikujemy klienta do ustalonych grup docelowych nabywców instrumentów finansowych,
 - przedstawiamy zindywidualizowaną ofertę,
- wymaga tego nasz (administratora) prawnie uzasadniony interes, czyli w sytuacjach, gdy:
 - prowadzimy marketing bezpośredni produktów lub usług naszego banku i podmiotów z naszej grupy kapitałowej (których wykaz znajduje się <https://www.mbank.pl/o-nas/informacje-wymagane-przepisami-prawa/>);
 - ustalamy oraz dochodzimy roszczeń lub bronimy się przed nimi;
 - przygotowujemy statystyki i raporty;
 - budujemy nasze modele statystyczne i oceny ryzyka operacyjnego;

- badamy satysfakcję klientów;
- przygotowujemy lub zmieniamy naszą ofertę oraz plany operacyjne i strategię banku;
- archiwizujemy;
- zapobiegamy i wykrywamy przestępstwa (dbamy o bezpieczeństwo).

Przetwarzanie danych dzieci:

W zakresie usług maklerskich nie posiadamy specjalnej oferty produktów dla dzieci i młodzieży. Dane dzieci możemy przetwarzać w sytuacjach, gdy dziecko zostało wskazane jako uposażone do rachunku Indywidualnego Konta Emerytalnego lub Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego lub objęto instrumenty finansowe w wyniku spadku lub darowizny. Aby chronić dane dzieci, zawsze prosimy rodziców (lub innych opiekunów prawnych) o zgodę na to, by dzieci mogły korzystać z tego typu usług.

Skąd mamy dane, które przetwarzamy?

Przetwarzamy dane, osoby, której dane dotyczą przekazane nam na formularzach w chwili, gdy wnioskuje ona lub zawiera z nami umowę. Możemy również wykorzystywać dane, które pozyskaliśmy z ogólnie dostępnych baz danych (np. Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej).

Automatyczne podejmowanie decyzji

Automatyczne podejmowanie decyzji polega na tym, że decyzje dotyczące klientów zapadają bez udziału człowieka, w oparciu o modele i algorytmy. Robimy to, by zwiększyć efektywność procesu obsługi klientów, w tym czas oczekiwania na decyzję, oraz by zachować najlepszy standard obsługi. Lista procesów, w których podejmowane są takie decyzje, znajduje się na stronie www.mbank.pl/rodo.

W zakresie usług maklerskich nie podejmujemy decyzji w sposób automatyczny.

Profilowanie danych

O profilowaniu danych mówimy wtedy, gdy wykorzystujemy algorytmy czy modele matematyczne, by ocenić profil osobowy klienta. Stosujemy odpowiednie rozwiązania (techniczne i organizacyjne), by zmniejszyć ryzyko błędów w procedurach profilowania. Dokładamy wszelkich starań, aby ocena była obiektywna, a nasze procesy nie dyskryminowały klientów. Nasze modele statystyczne są zgodne z dobrymi praktykami rynku bankowego (ujętymi m.in. w Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego).

Profilujemy w oparciu o dane, które udostępnił nam klient oraz dane gromadzone w naszych systemach informatycznych (np. historia realizowanych transakcji).

Dlaczego profilujemy?

Profilujemy, by realizować nasze obowiązki prawne. Zgodnie z nimi:

- zapobiegamy przestępstwom na szkodę naszego banku i klientów;
- przeciwdziałamy oszustwom i praniu pieniędzy; budujemy modele, dzięki którym rozpoznajemy działania przestępcze;
- przeciwdziałamy oferowaniu produktów finansowych lub usług maklerskich, które nie są odpowiednie dla klienta; informujemy klienta, że zamierza nabyć produkty finansowe lub usługi, które oceniliśmy jako nieodpowiednie lub dla których klient znajduje się poza grupą docelową nabywców, biorąc pod uwagę jego profil inwestycyjny).

Profilujemy, by realizować nasz prawnie uzasadniony interes, gdy:

- prowadzimy marketing bezpośredni naszych produktów i usług oraz spółek z naszej grupy kapitałowej, na przykład przygotowując i wysyłając spersonalizowane oferty produktowe;
- przypisujemy klientów do określonych grup (dochodowych, marketingowych, produktowych), by obsługiwać ich zgodnie z indywidualnymi potrzebami (w zakresie usług, kosztów, kanałów obsługi, procesów komunikacyjno-sprzedażowych).

Obowiązki informacyjne wobec klientów (osób, których dane dotyczą)

Wszystkie informacje na temat przetwarzania i ochrony danych osobowych są cały czas dostępne dla klientów na naszej stronie www.mbank.pl/rodo. Chętnie odpowiadamy też na wszystkie pytania zadawane przez klientów w tym zakresie. Przekazujemy indywidualne informacje wtedy, gdy zbieramy dane lub gdy zmieniamy cel ich przetwarzania.

Kiedy informujemy?

Jeśli zbieramy dane osobowe bezpośrednio od osoby, której dane dotyczą, przekazujemy taką informację od razu. Gdy dane pochodzą z innego źródła, informacje przekazujemy osobie, której dane dotyczą:

- w rozsądnym terminie, **nie później jednak niż w ciągu miesiąca** od pozyskania danych;
- **najpóźniej przy pierwszej komunikacji** z osobą, której dane dotyczą (jeżeli wykorzystujemy dane w komunikacji z tą osobą);
- chyba że udzielenie informacji okazuje się niemożliwe lub wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku.

Jak informujemy?

Informacje te możemy przekazywać:

- w klauzulach informacyjnych (w dokumentach przeznaczonych dla osoby, której dane dotyczą), w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej;
- ustnie bądź telefonicznie, w trakcie rozmowy z przedstawicielem naszego banku;
- elektronicznie, w tym poprzez umieszczenie tej informacji na naszej stronie internetowej www.mbank.pl, www.mdm.pl lub www.mforex.pl.

Jakie uprawnienia mają osoby, których dane dotyczą i jak je realizujemy?

Prawo dostępu do danych

Osoba, której dane dotyczą ma prawo uzyskać od nas informację, czy przetwarzamy jej dane osobowe. Zainteresowana osoba ma prawo wiedzieć:

- dlaczego przetwarzamy określone dane;

- jakie typy danych przetwarzamy;
- jakim odbiorcom lub kategoriom odbiorców ujawniliśmy (lub możemy ujawnić) dane; w szczególności dotyczy to odbiorców spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub organizacji międzynarodowych;
- jak długo planujemy (o ile to możliwe) przetwarzać dane osobowe albo na jakiej podstawie ustaliliśmy ten okres.

Prawo do sprostowania danych

Osoba, której dane dotyczą może żądać, byśmy niezwłocznie sprostowali nieprawidłowe lub uzupełnili niekompletne dane.

Prawo do usunięcia danych (prawo do bycia zapomnianym)

Osoba, której dane dotyczą może żądać, byśmy usunęli jej dane, gdy:

- dane nie są już niezbędne, by zrealizować cel, dla którego je zbieraliśmy,
- dane nie były przetwarzane zgodnie z RODO lub innymi przepisami prawa.

Aby przestać przetwarzać dane osobowe, musimy otrzymać od osoby, której dane dotyczą oświadczenie, w którym określi ona swoje żądania. Uwzględnimy je, gdy – w naszej ocenie – nie będzie prawnie uzasadnionych podstaw, by pomimo sprzeciwu kontynuować przetwarzanie.

Jeżeli usuniemy dane osoby wnioskującej, mamy prawo zachować informacje o tym, na czyj i jaki wniosek to zrobiliśmy.

Żądanie uwzględnimy tak szybko, jak to będzie możliwe, biorąc pod uwagę okoliczności i nasze możliwości techniczne.

Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych

Osoba, której dane dotyczą może również żądać, byśmy ograniczyli przetwarzanie danych. Prawo to może dotyczyć następujących sytuacji:

Mogą zdarzać się sytuacje, w których, pomimo złożenia żądania ograniczenia przetwarzania danych, będziemy mogli w dalszym ciągu przetwarzać dane osobowe (w szczególności, gdy ustalamy, dochodzimy lub bronimy się przed roszczeniami). Dotyczyć to może danych, które są niezbędne, by wykonywać obowiązki, które wynikają z przepisów prawa, zaleceń lub rekomendacji organów nadzoru.

Prawo do przenoszenia danych osobowych

Każda osoba, której dane dotyczą ma prawo przenieść swoje dane. Przekażemy dane bezpośrednio osobie, która o nie wnioskuję, aby mogła przenieść je do innego podmiotu (nie wypracowano jak dotąd standardu bezpiecznego przenoszenia danych pomiędzy administratorami).

Dane przekazemy w szyfrowanym mailu (w formacie, który firmy inwestycyjne uzgodniły w ramach ustaleń w Izby Domów Maklerskich).

W zestawieniu uwzględnimy dane, które osoba wnioskująca sama nam przekazała oraz dane, które powstały dzięki jej działaniom (w tym dane dotyczące transakcji). Nie udostępnimy danych, które sami wytworzyliśmy (np. kwalifikując klienta do grup docelowych nabywców instrumentów finansowych).

Jeżeli nie będziemy mogli oddzielić danych osoby, której dotyczą od innych danych, które są w naszych systemach, możemy wstrzymać się z realizacją żądania – do czasu, gdy wspólnie uzgodnimy, które dane możemy udostępnić.

Prawo sprzeciwu wobec przetwarzania

Osoba, której dane dotyczą może sprzeciwić się przetwarzaniu przez nas swoich danych, jeśli robimy to w oparciu o nasz prawnie uzasadniony interes. Osoba, której dane dotyczą każdorazowo musi wskazać, jaki konkretnie sprzeciw składa.

Rodzaj sprzeciwu	Nasze zadanie
Sprzeciw wobec marketingu opartego na profilowaniu.	Przestajemy przygotowywać i prezentować oferty dostosowane do potrzeb i sytuacji danego klienta.
Sprzeciw wobec marketingu produktów i usług banku oraz spółek z naszej grupy kapitałowej.	Przestajemy prowadzić wobec klienta jakiegokolwiek działania marketingowe, w tym oparte na profilowaniu.

Otrzymane sprzeciwy będziemy realizować tak szybko, jak to będzie technicznie możliwe.

Ścieżka realizacji uprawnień (gdy skutecznie zweryfikujemy tożsamość osoby, której dane dotyczą):

- usługa eMakler (klient detaliczny):

Nazwa uprawnienia	Gdzie osoba może zrealizować swoje uprawnienie?					
	mLinia	Chat	Placówka banku	mFinanse	Serwis transakcyjny	Aplikacja mobilna
Prawo dostępu do danych	tak	nie	tak	nie	nie	nie
Prawo do przenoszenia danych	tak	nie	tak	nie	nie	nie
Prawo do uzupełnienia/ sprostowania danych	tak	nie	tak	tak	tak	nie
Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych	tak	nie	tak	nie	nie	nie
Prawo do bycia zapomnianym/ usunięcia danych	tak	nie	tak	nie	nie	nie
Prawo sprzeciwu na przetwarzanie/ profilowanie danych w celach marketingowych	tak	tak	tak	tak	nie	nie

- rachunek maklerski w Domu Maklerskim mBanku, mForex:

Nazwa uprawnienia	Gdzie osoba może zrealizować swoje uprawnienie?					
	Infolinia Biura Maklerskiego	Chat	Placówka banku	Serwis transakcyjny	Aplikacja mobilna	Punkt Usług Maklerskich
Prawo dostępu do danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo do przenoszenia danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo do uzupełnienia/ sprostowania danych	nie	nie	nie	tak	tak*	tak
Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych	tak**	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo do bycia zapomnianym/ usunięcia danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo sprzeciwu na przetwarzanie/ profilowanie danych w celach marketingowych	tak**	nie	nie	tak***	nie	tak

* wyłącznie w przypadku rachunku maklerskiego, zmiana danych kontaktowych

** uprawnienie mogą realizować tylko obecni klienci Domu Maklerskiego mBanku

*** wyłącznie w przypadku klientów mForex

■ usługi Wealth Management;

Nazwa uprawnienia	Gdzie osoba może zrealizować swoje uprawnienie?					
	Centrum telefoniczne PB	Chat	Placówka banku	Serwis transakcyjny	Aplikacja mobilna	Oddział Bankowości Prywatnej & Wealth Management / Punkt Usług Maklerskich
Prawo dostępu do danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo do przenoszenia danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo do uzupełnienia/ sprostowania danych	nie	nie	nie	tak***	nie	tak
Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych	tak****/nie	nie	tak****/nie	nie	nie	tak
Prawo do bycia zapomnianym/usunięcia danych	nie	nie	nie	nie	nie	tak
Prawo sprzeciwu na przetwarzanie/ profilowanie danych w celach marketingowych	tak****/nie	nie	tak****/nie	nie	nie	tak

***w przypadku, gdy klient posiada także usługi private banking

- Usługi dla Instytucji Finansowych: uprawnienie można zrealizować telefonicznie, za pomocą komunikatorów (Bloomberg, chat), a także bezpośrednio u pracownika Departamentu Sprzedaży Instytucjonalnej w Domu Maklerskim mBanku.

Jak długo przetwarzamy dane?

Dane przetwarzamy przez okres, jaki jest nam niezbędny, by osiągnąć cel przetwarzania. Konkretnie wskazany okres umieszczamy w dokumentacji przekazywanej osobie, której dane dotyczą.

Stosujemy zasadę ograniczenia przechowywania danych osobowych, która zabezpiecza dane przed ich przetwarzaniem przez nieograniczony okres.

Okres ten, zgodnie z zasadą adekwatności, może skończyć się wtedy, gdy:

- zamykamy rachunek klienta lub kończymy świadczyć usługi na rzecz klienta lub rozwiązujemy umowę z klientem,
- kończymy obsługę reklamacji klienta,
- klient wycofa zgodę na przetwarzanie danych osobowych (jeżeli zgoda była podstawą przetwarzania danych dla realizacji celu) lub skutecznie się sprzeciwi dalszemu przetwarzaniu jego danych (jeżeli podstawą przetwarzania był nasz uzasadniony interes).

Gdy osiągniemy cel przetwarzania, usuniemy lub zanonimizujemy dane klientów, chyba że będziemy musieli je przechowywać, ponieważ:

- nie upłynął termin przedawnienia ewentualnych roszczeń,
- nie upłynęły terminy, które wynikają z przepisów prawa (tj.: ustawa o rachunkowości, ordynacja podatkowa lub inne przepisy podatkowe, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawa o obrocie instrumentami finansowymi),
- realizujemy zalecenia i rekomendacje (w tym organu nadzorczego i Komisji Nadzoru Finansowego) lub obowiązki raportowania FATCA/CRS,
- realizujemy zadania związane z zapobieganiem przestępstwom na szkodę mBanku lub innych instytucji finansowych oraz innych podmiotów,

- realizujemy zadania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w naszej działalności.

Komu możemy ujawnić dane naszych klientów?

W zakresie usług maklerskich, zgodnie z przepisami lub wytycznymi dotyczącymi rynków finansowych, dane możemy przekazać innym podmiotom dane po to, aby:

- zawrzeć i wykonywać umowę,
- zawierać transakcje lub składać zlecenia/ zapisy na instrumenty finansowe,
- realizować określone przepisami prawa uprawnienia i obowiązki.

Dane osobowe możemy w szczególności przekazać takim podmiotom, jak:

- towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa ubezpieczeń, firmy inwestycyjne, emitenci instrumentów finansowych,
- inne instytucje, które są ustawowo upoważnione, aby zbierać dane w związku z prowadzoną przez nas działalnością maklerską (przede wszystkim: Ministerstwo Finansów, Komisja Nadzoru Finansowego, właściwa giełda – rynek regulowany oraz inne miejsca lub systemy obrotu, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, KDPW_CCP, urzędy skarbowe),
- podmioty, z którymi zawarliśmy umowę świadczenia usług na naszą rzecz i powierzyliśmy przetwarzanie danych (np. agenci firmy inwestycyjnej).

Szczególną sytuacją jest ta, gdy przekazujemy dane osobowe do innych firm inwestycyjnych, gdy realizujemy usługę świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych w ramach udzielonego nam pełnomocnictwa. Listę administratorów, którym ujawniamy dane osobowe, aby realizować tę usługę, będziemy zamieszczać w raporcie okresowym z usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych (w odniesieniu do posiadanych instrumentów finansowych) oraz na naszej stronie internetowej.

Na jakich zasadach przekazujemy dane klientów poza Polskę?

Dane osobowe możemy przekazywać podmiotom (oczywiście, w sytuacjach, gdy są ku temu podstawy) z Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Tworzą go państwa Unii Europejskiej, Islandia, Norwegia i Liechtenstein. Do państwa trzeciego (spoza EOG) możemy przekazać dane osobowe, jeżeli gwarantuje ono przynajmniej taką ochronę danych, jaka obowiązuje w Polsce. W praktyce taką gwarancją jest to, że dane państwo zostało uznane przez Komisję Europejską za kraj, który zapewnia odpowiednią ochronę.

Możemy bez zgody urzędu nadzorującego ochronę danych osobowych w Polsce przekazywać dane osobowe do państw trzecich, które nie zapewniają odpowiedniego poziomu ich ochrony, gdy w umowach z podmiotami z tych państw zastosowaliśmy specjalne rozwiązania, przewidziane przez prawo lub zatwierdzone przez urząd nadzorujący ochronę danych osobowych w Polsce.

Dostęp do danych osobowych może wyjątkowo uzyskać administracja rządowa Stanów Zjednoczonych Ameryki, gdyż przelewy zagraniczne realizujemy za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenia na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej). Władze amerykańskie zobowiązały się, że będą wykorzystywać te dane wyłącznie do walki z terroryzmem (z poszanowaniem gwarancji, które zapewnia europejski system ochrony danych osobowych).

Zasady postępowania przy naruszeniach ochrony danych osobowych

O naruszeniu ochrony danych osobowych mówimy wtedy, gdy administrator przypadkowo lub niezgodnie z prawem zniszczy, utraci, zmodyfikuje, ujawni lub udostępni dane osobowe.

Kogo i kiedy poinformujemy, gdyby w naszym banku doszło do naruszenia?

Osobę, której dane dotyczą	jeśli ryzyko naruszenia praw i wolności oszacowaliśmy jako wysokie ;	Niezwłocznie (gdyby przekazanie bezpośredniej informacji było bardzo trudne, wydamy publiczny komunikat).
Organ nadzorczy	jeśli ocenimy, że mogło – z prawdopodobieństwem większym niż niskie – dojść do naruszenia praw lub wolności osób fizycznych;	Niezwłocznie, w miarę możliwości technicznych, nie później niż w terminie 72 godzin.

Inspektor Ochrony Danych Osobowych w mBanku

Powołaliśmy Inspektora Ochrony Danych Osobowych, który odpowiada za przestrzeganie przepisów o ochronie danych w naszym banku.

Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych:

- mailowo: inspektordanychosobowych@mbank.pl
- pocztą wysłaną na adres:

Inspektor Ochrony Danych Osobowych
mBank S.A.
ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa

Jak można skarżyć się na ochronę swoich danych osobowych?

Jeśli klient podejrzewa, że jego dane są przetwarzane niezgodnie z RODO, może wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony danych osobowych w sposób wskazany na stronie internetowej organu nadzorczego pod adresem www.giodo.gov.pl.

Przydatne dokumenty i informacje

- www.mbank.pl/rodo/
- strona Urzędu Ochrony Danych Osobowych (dawniej: GIODO): <https://giodo.gov.pl/>
- tekst RODO: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679>