

**WNIOSEK
O OTWARCIE PODSTAWOWEGO RACHUNKU PŁATNICZEGO
INDYWIDUALNEGO KONTA SPÓŁDZIELCZEGO PLUS**

Imię i Nazwisko zamieszkały/ła w (adres zamieszkania lub adres korespondencyjny na terenie **Rzeczypospolitej Polskiej**),
legitymujący/ca się dokumentem tożsamości seria nr, PESEL,
nr ewidencyjnym w SKOK

W dniu składam wniosek o otwarcie w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej „Śląsk” Podstawowego Rachunku Płatniczego

IKS PLUS Rachunek Podstawowy

Oświadczam iż:

- **legalnie przebywam na terytorium państwa członkowskiego***,
- **otrzymałem informację o przetwarzaniu danych osobowych**,
- **otrzymałem informację o terminie realizacji wniosku oraz przyczynach odmowy zawarcia umowy Podstawowego rachunku płatniczego.**

.....
data, czytelny podpis wnioskodawcy

.....
podpis pracownika przyjmującego wniosek

**INFORMACJA
o przetwarzaniu danych osobowych**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Śląsk” z siedzibą w Rudzie Śląskiej **41-706**, ul. **Kłodnicka 97** (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem iod@skok.slask.pl.

Pani/Pana dane osobowe będą przez nas przetwarzane w celu:

1. wykonania Umowy – do czego jesteśmy uprawnieni na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO¹;
2. rozpatrywania skarg na naszą działalność i reklamacji, o których mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i rzeczniku finansowym oraz ustawie o usługach płatniczych – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
3. przeciwdziałania wykorzystywaniu naszej działalności dla celów mających związek z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
4. wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec organów nadzoru – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;

5. księgowym, rachunkowym i archiwalnym, wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
6. ustalenia i dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy oraz ochrony przed roszczeniami, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO; naszym prawnie uzasadnionym interesem jest domagać się spłaty zobowiązań wynikających z Umowy oraz bronić się przed składanymi na nasze działania skargami, reklamacjami i powództwami;
7. zapobiegania przestępstwom, o których mowa w ustawie o usługach płatniczych – do czego jesteśmy uprawnieni na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
8. raportowania wewnętrznego, sporządzania analiz finansowych i statystyk, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za który uważamy konieczność zarządzania naszą działalnością operacyjną, w tym kontrolowanie stabilności i płynności finansowej Kasy.

Będziemy przetwarzali Pani/Pana dane osobowe:

1. do czasu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy – w przypadku przetwarzania w celu wykonania Umowy;
2. do czasu rozstrzygnięcia wniesionej skargi lub reklamacji – w przypadku przetwarzania danych w tym celu;
3. do upływu okresu obowiązkowego przechowywania danych wskazanych w przepisach ustaw wskazanych w punktach 2– 5 powyżej;
4. do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń – w przypadku przetwarzania danych w celu ustalenia, dochodzenia i ochrony przed roszczeniami.

Informujemy, że odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty pośredniczące w dokonaniu Transakcji upoważnione do przetwarzania danych na podstawie zawartych z nami odrębnych umów (w tym KIR S.A. oraz Kasa Krajowa), podmioty wskazane w art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w szczególności podmioty utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego oraz inne podmioty upoważnione do otrzymania danych na podstawie przepisów odrębnych ustaw, w tym organy nadzoru i kontroli, o których mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, nasi podwykonawcy, jak również podmioty świadczące na naszą rzecz usługi doradcze, księgowe, windykacyjne, prawne i inne (na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych).

Przysługuje Pani/Panu prawo do żądania dostępu do danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych. Ponadto przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest również warunkiem zawarcia umowy.

Informujemy również, że Pani/Pana dane osobowe nie będą przedmiotem podejmowania zautomatyzowanych decyzji, o których mowa w art. 22 RODO.

INFORMACJA

o terminie realizacji wniosku oraz przyczynach odmowy zawarcia umowy Podstawowego rachunku płatniczego.

1. Kasa rozpatruje Wniosek o otwarcie Podstawowego rachunku płatniczego i zawiera Umowę o prowadzenie Podstawowego rachunku płatniczego niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 10 dni od dnia otrzymania kompletnego Wniosku. Bieg terminu, o którym mowa w zdaniu pierwszym, jest liczony od dnia potwierdzenia przez Kasę, że Wnioskodawca może uzyskać status członka Kasy.
2. Kasa odmawia zawarcia Umowy Podstawowego rachunku płatniczego w przypadku:
 - a) gdy jest to uzasadnione względami ostrożnościowymi wynikającymi z podejrzenia popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny;
 - b) jeżeli konsument składający Wniosek nie jest członkiem Kasy lub nie spełni kryteriów uzyskania statusu członka Kasy;
 - c) gdy Kasa posiada uprawdopodobnioną informację o udziale konsumenta w przestępstwie popełnionym z wykorzystaniem rachunku płatniczego lub uprawdopodobnioną informację, że środki, które mają być zgromadzone na rachunku, pochodzą z przestępstwa.

3. Kasa może odmówić zawarcia Umowy Podstawowego rachunku płatniczego w przypadku:

a) konsument jest stroną umowy o prowadzenie rachunku płatniczego zawartej z bankiem krajowym, oddziałem banku zagranicznego, instytucją kredytową lub inną spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową, który w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwia wykonywanie następujących transakcji:

- wpłat środków pieniężnych na rachunek;

- wypłat gotówki z rachunku na terytorium któregośkolwiek państwa członkowskiego, w bankomacie lub w placówce tego dostawcy w godzinach pracy tego dostawcy lub poza nimi, lub przy użyciu terminala płatniczego, jeżeli konsument wyrazi wolę zawarcia umowy również w zakresie usługi umożliwiającej takie wypłaty;

- na terytorium państw członkowskich** transakcji płatniczych, w szczególności w urządzeniach akceptujących instrumenty płatnicze, placówce dostawcy lub za pośrednictwem środków elektronicznego dostępu do rachunku, przy czym w przypadku transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty płatniczej podstawowy rachunek płatniczy zapewnia także możliwość dokonywania transakcji płatniczych bez fizycznego wykorzystania karty oraz możliwość rozliczania przez dostawcę transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu karty płatniczej, powodujących przekroczenie środków zgromadzonych na rachunku, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 4 ustawy o kredycie konsumencki;

b) dane identyfikacyjne konsumenta są zgodne z danymi osób znajdującymi się na międzynarodowych listach sankcyjnych lub Liście ostrzeżeń publicznych KNF publikowanej na podstawie art. 6b ust. 4 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym;

c) konsument nie posiada ważnego dokumentu potwierdzającego jego tożsamość;

d) umowa dowolnego rachunku płatniczego zawarta między Kasą a konsumentem została rozwiązana ze względu na

rażące naruszenie jej postanowień przez konsumenta;

e) konsument nie podpisał umowy w placówce Kasy w terminie, o którym mowa w pkt. 1 zdanie pierwsze;

f) konsument nie przebywa legalnie na terytorium państwa członkowskiego;

g) konsument nie podał adresu zamieszkania lub innego adresu korespondencyjnego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

4. Kasa może odmówić realizacji wniosku o prowadzenie podstawowego rachunku płatniczego, również gdy:

a) członek Kasy posiada inny rachunek płatniczy w Kasie;

b) członek Kasy nie wyraża zgody na zamknięcie już posiadanego rachunku rozliczeniowego lub nie ma możliwości jego zamknięcia, z następujących przyczyn:

- na rachunku znajdują się blokady środków,

- rachunek posiada saldo debetowe związane z posiadaniem kredytu w rachunku płatniczym,

- na rachunku istnieją naliczone i niepobrane opłaty i prowizje,

c) członek Kasy posiada usługi, których Kasa nie prowadzi dla rachunków podstawowych (rachunków lokat terminowych i systematycznego oszczędzania, rachunku płatniczego Avista, kredytów/pożyczek, kart płatniczych VISA) i członek Kasy nie wyraża zgody na ich zamknięcie.

** Państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.*

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE