



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints

GRUPA BIK

Biuro Informacji Kredytowej S.A. pozyskuje publicznie dostępne dane zawarte na stronach internetowych instytucji państwowych o osobach fizycznych zajmujących eksponowane stanowiska polityczne wg rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi z dnia 14 lipca 2023.

Dane dotyczące osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, przetwarzane są w celu przeciwdziałania prania brudnych pieniędzy zgodnie z ustawą o AML. Będziemy je udostępniać m.in. instytucjom finansowym oraz innym podmiotom biznesowym, które korzystają z usług Biura Informacji Kredytowej, do ustalenia statusu PEP („PEP” – Politically Exposed Persons) osób, z którymi nawiązują relacje biznesowe zgodnie z art. 46 ust. 1 Ustawy AML.

W związku z tym, że zgodnie z przepisami RODO BIK jest administratorem danych osobowych PEP, 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 o osobach zajmujących stanowiska politycznie eksponowane 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: - realizacja naszych zadań własnych, takich jak: - przeprowadzanie analiz i opracowań statystycznych, których wynikiem nie są dane osobowe i ich wynik nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych; - rozpatrywanie reklamacji - świadczenie usług polegających na dostarczaniu informacji:



	- instytucjom finansowym (np. banki, SKOKi i inne) wykorzystującym je w związku z realizacją procesów dotyczących: - 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, - pozostałych procesów biznesowych; - instytucjom obowiązującym w rozumieniu Ustawy AML, - 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. - podmiotom korzystającym z usług BIK w celu wsparcia we wdrażaniu i oferowaniu nowych, innowacyjnych produktów lub usług biznesowych; - 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; co mieści się w zakresie działalności gospodarczej BIK.
Kategorie przetwarzanych danych	Przetwarzamy dane osobowe w zakresie: Imię (imiona), Nazwisko, Data urodzenia lub rok, Daty początku i końca pełnienia funkcji, Stanowisko według rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi z dnia 14 lipca 2023r. Źródło pozyskania informacji w postaci linku do strony www, np. biuletynu informacji publicznej odpowiednich urzędów
Źródło pochodzenia danych	Informacje przetwarzane w BIK pochodzą z publicznie dostępnych stron internetowych instytucji państwowych dla odpowiednich stanowisk osób zajmujących politycznie eksponowane stanowiska wg według obwieszczenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi z dnia 14 lipca 2023.
Okres, w jakim dane będą przetwarzane	Dane osobowe będziemy przetwarzać nie dłużej 12 miesięcy od zakończenia pełnienia stanowiska politycznie eksponowanego
Odbiorcy danych	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. 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.
Państwa prawa	W związku z przetwarzaniem danych osobowych, każda osoba fizyczna, której dane dotyczą ma prawo: 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.