

INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH W MILLENNIUM BANKU HIPOTECZNYM S.A.



Ten dokument (dalej: „Zasady”) ma na celu przedstawienie informacji, wyjaśniających przyjęte w Millennium Banku Hipotecznym S.A. (dalej: „Bank”) zasady przetwarzania Twoich danych osobowych. Z poniższego tekstu dowiesz się m.in. dla jakich celów i jak długo Bank przetwarza lub będzie przetwarzał Twoje dane osobowe. Dowiesz się, jakie kategorie podmiotów mogą mieć dostęp do Twoich danych osobowych, a także z jakich praw możesz skorzystać w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, zwanego także ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (dalej: „Rozporządzenie”). Przekazanie niniejszego dokumentu następuje w celu realizacji obowiązku Banku, który jest administratorem przekazanych mu Twoich danych i jako administrator, na podstawie art. 13 i 14 Rozporządzenia, jest zobowiązany do wykonania obowiązku informacyjnego wobec Ciebie. Szczegółowe i aktualne informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych znajdziesz na <https://www.millenniumbh.pl/ochrona-danych>.

Administrator, Inspektor Ochrony Danych

1. Administratorem Twoich danych osobowych jest Millennium Bank Hipoteczny S.A. z siedzibą w Warszawie:
 - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,kontakt za pośrednictwem Banku Millennium:
 - telefon: (+48) 801 331 331 lub (+48) 22 598 40 40 - dla osób dzwoniących z telefonów komórkowych oraz z zagranicy,
 - e-mail: kontakt@bankmillennium.pl.
2. Bank - jako administrator danych - dołoży wszelkich starań, aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować wymogi Rozporządzenia i w ten sposób chronić Twoje dane osobowe.
3. Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych w Banku sprawuje Inspektor Ochrony Danych (dalej: „Inspektor”):
 - adres: Inspektor Ochrony Danych, Millennium Bank Hipoteczny S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
 - e-mail: iod@bankmillennium.pl.Możesz kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych, także w razie wątpliwości co do Twoich praw.

Współadministrowanie

4. W zakresie części Twoich danych osobowych należących do kategorii danych identyfikacyjnych, kontaktowych, komunikacyjnych, audiowizualnych, socjo-demograficznych i związanych z umową kredytu hipotecznego Bank jest Współadministratorem tych danych wraz z Bankiem Millennium S.A. (dalej: „Bank Millennium”), co oznacza, że Bank i Bank Millennium wspólnie ustalają cele i sposoby przetwarzania części dotyczących Cię danych osobowych.
5. Współadministratorzy przetwarzają dane osobowe w celu zapewnienia jednolitego, prawidłowego sposobu obsługi Klientów oraz komunikacji z nimi, na które składają się m.in.: identyfikacja Klienta, obsługa Klienta (w placówkach Banku Millennium, telefoniczna oraz mailowa), obsługa zgłoszeń i dyspozycji Klientów (w tym poprzez kontakt telefoniczny, mailowy oraz z wykorzystaniem kanałów bankowości elektronicznej), wysyłka korespondencji, jak również w celu wykonania wspólnej polityki kredytowej i dochodzenia roszczeń z wierzytelności.
6. Punktem kontaktowym dla Ciebie w sprawach związanych z przetwarzaniem współadministrowanych danych osobowych jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie:
 - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
 - telefon: (+48) 801 331 331 lub (+48) 22 598 40 40 - dla osób dzwoniących z telefonów komórkowych oraz z zagranicy,
 - e-mail: kontakt@bankmillennium.pl.
7. Niezależnie od powyższego w zakresie związanym z przetwarzaniem współadministrowanych danych możesz wykonywać przysługujące Ci prawa wynikające z Rozporządzenia wobec każdego z Współadministratorów i kontaktować się z każdym ze Współadministratorów niezależnie.
8. W przypadku wystąpienia do Banku z wnioskiem o wykonanie prawa należnego Ci zgodnie z Rozporządzeniem w zakresie związanym z przetwarzaniem współadministrowanych danych wniosek taki obsługiwany jest przez Bank Millennium, zgodnie z zawartą Umową outsourcingu.
9. Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych u każdego ze Współadministratorów sprawuje Inspektor Ochrony Danych, z którym możliwy jest kontakt listowny na adres siedziby Współadministratora lub mailowy na adres e-mail: iod@bankmillennium.pl. Podmiot danych może kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych, także w razie wątpliwości, co do realizacji swoich praw.

W jakim celu i jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe?

10. Bank gwarantuje, że będzie przetwarzać Twoje dane osobowe wyłącznie w konkretnych, wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach i nie przetwarza ich dalej w sposób niezgodny z tymi celami. Cel przetwarzania danych to powód, dla którego przetwarzamy Twoje dane osobowe. Jeżeli Bank będzie chciał przetwarzać Twoje dane osobowe dla innych celów - niewskazanych poniżej - zostaniesz wtedy odrębnie poinformowany o tym nowym celu. Poniższa tabela przedstawia cele przetwarzania danych. Każdy z poniższych celów został dokładnie oceniony przez Bank pod kątem zgodności z przepisami Rozporządzenia oraz przepisami regulującymi działalność Banku. Przedstawiona poniżej tabela za każdym razem wskazuje cel przetwarzania danych i jego właściwą podstawę prawną. Twoje dane osobowe będą przetwarzane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów.

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:			
Wykonanie umowy, której jesteś Stroną lub podjęcie działań na Twoje żądanie przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji, lub rozwiązania umowy (np. umowy o kredyt), a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. b)	<ul style="list-style-type: none"> - Do momentu rozpatrzenia wniosku o produkt lub usługę Banku, w tym do zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy z Bankiem do czasu zakończenia umowy. <p><i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Bank może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i></p>
Wykonanie umowy, której nie jesteś Stroną lub podjęcie działań na żądanie innej osoby przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, której nie jesteś stroną (np. zostałeś ustanowiony pełnomocnikiem, jesteś reprezentantem lub inną osobą wskazaną przez klienta Banku), a także wykonania innych czynności prawnych związanych z umową.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> - Do momentu rozpatrzenia wniosku o produkt lub usługę Banku, w tym do zakończenia wszystkich czynności poprzedzających zawarcie umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy z Bankiem również do czasu zakończenia umowy, której nie jesteś stroną. <p><i>Zarówno w trakcie trwania tego okresu, jak również po jego zakończeniu Bank może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne wskazane poniżej cele i podstawy prawne.</i></p>
Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa	W tym przypadku Bank przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki nałożone z mocy przepisów prawa. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów oraz w celach archiwizacyjnych, potwierdzaniem tożsamości, a także oceną zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy prawo bankowe (w tym obowiązek szczególnej staranności w zapewnieniu bezpieczeństwa przechowywanych środków), ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rachunkowości, prawa podatkowego, prawa o ochronie konkurencji i konsumentów, ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. c) w związku z poszczególnymi przepisami prawa nakładającymi obowiązki na Bank, m.in. wskazanymi w Wyjaśnieniach.	<ul style="list-style-type: none"> - W zakresie wykonywania obliczeń związanych z metodami statystycznymi do wyliczania metod i modeli określonych prawem bankowym - przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania. - W przypadku zainteresowania produktami o charakterze kredytowym oferowanymi przez Bank przez okres niezbędny do pomiaru ryzyka niewykonania zobowiązania przez dłużników oraz zarządzania ryzykiem (metoda wewnętrznych ratingów). - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji podatkowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji księgowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały/zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione. - W zakresie przetwarzania danych osobowych w celach zapobiegania przestępstwom o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. - W celu udzielenia wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej - nie dłużej niż przez okres, w którym Bank jest uprawniony do przetwarzania Twoich danych m.in. w celu oceny ryzyka kredytowego. - Przez czas rozpatrywania reklamacji. - W innych przypadkach - do czasu wypełnienia przez Bank obowiązków określonych w poszczególnych przepisach prawa.
Cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora danych	Celami realizowanymi w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora są: 1) zapewnianie bezpieczeństwa osób i mienia Banku, w tym monitoring placówek, z zachowaniem prywatności i godności osób, 2) w przypadku jeśli znajdzie to zastosowanie, w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, postępowań przed organami władzy publicznej oraz związanych z dochodzeniem oraz obroną przed roszczeniami,	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> - Przez okres do 3 miesięcy w przypadku monitoringu wizyjnego. - Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionego interesu Banku, stanowiącego podstawę tego przetwarzania lub wniesienia skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa właściwy termin przedawnienia roszczenia.

	<p>3) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne i statystyczne, w tym analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku oraz w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.,</p> <p>4) zapewnianie bezpieczeństwa, w szczególności zapobieganie nadużyciom,</p> <p>5) organizacja i przeprowadzanie konkursów zgodnie z postanowieniami regulaminów,</p> <p>6) realizacja komunikacji,</p> <p>7) udzielanie odpowiedzi na zgłoszenia klientów złożone poprzez formularz kontaktowy na stronie internetowej, przez telefon, mailowo, listownie na adres siedziby Banku lub w placówce.</p> <p>Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione Bank bierze pod uwagę, czy Twoje interesy, prawa lub wolności nie mają nadrzędnego charakteru nad prawnie uzasadnionymi interesami Banku.</p>		<p>- W przypadku, gdy w ww. okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie, w szczególności sądowe, dane osobowe będą przetwarzane przez okres ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami Kodeksu cywilnego regulującymi okresy przedawnienia, który będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia postępowania.</p>
Realizacja działań prowadzonych na podstawie udzielonych zgód	<p>W szczególności może to być:</p> <p>1) przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową (w tym w celu analizy ryzyka kredytowego) po wygaśnięciu zobowiązania.</p>	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. a)	<p>- Do czasu wycofania udzielonych zgód.</p> <p>- W zakresie przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu analizy ryzyka kredytowego - po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z Bankiem, do czasu wycofania tej zgody.</p>

Skąd pozyskujemy Twoje dane osobowe?

11. Bank przetwarza Twoje dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Ciebie (np. dane podane na formularzach) lub pozyskane z innych źródeł, np.: a) źródeł dostępnych publicznie, np. rejestru PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), bazy REGON; b) źródeł o ograniczonym dostępie, np. BIK, BIG.

W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane mogą również pochodzić np. od osoby udzielającej Ci pełnomocnictwa, firmy, która wskazała Cię do kontaktu lub realizacji określonych czynności lub od Twojego przedstawiciela ustawowego. W każdym ze wskazanych przypadków Bank skrupulatnie weryfikuje, czy ma podstawę prawną przetwarzania danych osobowych.

Jakie kategorie Twoich danych osobowych przetwarzamy?

12. W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, Bank może przetwarzać następujące kategorie danych osobowych pozyskanych od Ciebie lub osób trzecich:
- dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres zameldowania, seria i numer dowodu osobistego, PESEL),
 - dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres e-mail, adres korespondencyjny),
 - dane socjo-demograficzne (np. obywatelstwo, forma zatrudnienia, liczba osób na utrzymaniu),
 - dane behawioralne (np. dane dotyczące sposobu korzystania z usług Banku),
 - dane komunikacyjne (np. dane wynikające z prowadzonej z Tobą komunikacji),
 - dane audio-wizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),
 - jeśli jesteś stroną umowy zawartej z Bankiem:
 - dane transakcyjne (np. szczegóły dotyczące realizowanych transakcji),
 - dane dotyczące powiązań rodzinnych, prawnych i majątkowych,
 - dane finansowe (np. informacje majątkowe),
 - dane kontraktowe (np. szczegóły zawartych umów, zobowiązania).

Komu Twoje dane mogą być ujawniane?

13. Dostęp do Twoich danych osobowych - wewnątrz struktury organizacyjnej Banku - będą mieć wyłącznie upoważnieni przez Bank pracownicy i tylko w niezbędnym zakresie. W pewnych sytuacjach Twoje dane osobowe mogą być ujawniane przez Bank odbiorcom poza strukturą Banku. Zawsze w takiej sytuacji Bank dokładnie bada podstawę prawną ujawnienia danych osobowych. Należy zwrócić uwagę, że odbiorcą danych w rozumieniu Rozporządzenia jest zarówno podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu Banku, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów (np. organy administracji publicznej).

W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji, odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być:

- organy publiczne lub podmioty uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Krajowa Administracja Skarbowa, Arbiter bankowy, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- podmioty, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie zawartych umów, np. dostawcy przesyłek kurierskich, firmy świadczące usługi fotoinspekcji, firmy zajmujące się produkcją wydruków masowych, dostawcy IT i innych usług przetwarzających dane w imieniu Banku, placówki franczyzowe, podmioty świadczące usługi doradczo-kontrolne, np. firmy audytorskie, podmioty przetwarzające dane w celu windykacji należności lub prowadzenia zastępstwa procesowego, np. kancelarie prawne,
- banki lub inne instytucje, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych (np. banki pośredniczące w realizacji przelewów) oraz na podstawie przepisów prawa, np. BIK, biura informacji gospodarczej, a także Związek Banków Polskich,
- w zależności od zakresu usług, z których korzystasz - podmiotom uczestniczącym w procesach związanych z realizacją umów i transakcji krajowych i zagranicznych, np. KIR, VISA, Mastercard, SWIFT, podmiotom świadczącym usługi telekomunikacyjne.

- e) W przypadku realizacji umów i transakcji zagranicznych dane mogą być przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), w tym na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki. W wyżej wymienionych. okolicznościach dane osobowe do krajów nienależących do EOG, których poziom ochrony danych nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, Bank będzie przekazywać wyłącznie w zakresie w jakim pozwalają na to przepisy prawa, np. przy zastosowaniu odpowiedniego zabezpieczenia w postaci standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską lub w przypadkach wskazanych w art. 49 ust. 1 Rozporządzenia. Kopie ewentualnych zabezpieczeń, o których mowa powyżej lub informacje na temat ich dostępności możesz uzyskać kontaktując się z Bankiem na adresy korespondencyjne wskazane w pkt. 1 oraz 3,
- f) zakłady ubezpieczeń - jeśli korzystasz z produktów ubezpieczeniowych,
- g) podmioty, wobec których wyraziłeś zgodę na udostępnienie i przetwarzanie swoich danych osobowych,
- h) podmioty w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. odpowiedzialne za realizację obowiązków kontraktowych, raportowych i sprawozdawczych.

Szczegółowa lista odbiorców danych osobowych jest dostępna na [www. www.millenniumbh.pl/ochrona-danych](http://www.millenniumbh.pl/ochrona-danych).

Realizacja praw

14. Szczegółowa Informacja o Twoich prawach:

- a) przysługuje Ci prawo dostępu do Twoich danych osobowych, w tym uzyskania kopii danych,
- b) jeśli uznasz, że Twoje dane osobowe przetwarzane przez Bank są niezgodne z rzeczywistością, masz prawo ich sprostowania lub uzupełnienia,
- c) masz prawo żądania usunięcia Twoich danych osobowych w przypadkach przewidzianych prawem,
- d) masz prawo wniesienia żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych,
- e) masz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w przypadku przetwarzania ich w celu realizacji uzasadnionego interesu Banku bądź realizacji zadań w interesie publicznym,
- f) masz również prawo do otrzymania od Banku Twoich danych osobowych w ustrukturyzowanym formacie oraz przenoszenia danych osobowych do innego administratora.
W przypadku przeniesienia danych, z uwagi na inne przepisy prawa, np. bankowego, może być wymagane uzyskanie zgody Twojej lub innej osoby lub spełnienie innych warunków wymaganych tymi przepisami.
- g) masz prawo, aby nie podlegać decyzji opierającej się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, które wywołuje wobec Ciebie skutki prawne lub w inny sposób istotnie na Ciebie wpływa, chyba, że decyzja ta jest niezbędna do realizacji umowy, jest dozwolona prawem lub wyraziłeś wcześniej na to wyraźną zgodę,
- h) w przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie udzielonej zgody, przysługuje Ci prawo do cofnięcia udzielonych zgód na poszczególne cele przetwarzania, w dowolnym momencie.

15. Zgodę możesz wycofać w placówce, przez telefon lub mailowo. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, realizowanego do czasu wycofania zgody. W przypadku zawarcia umowy podanie danych jest dobrowolne, ale konieczne do jej zawarcia i realizacji.

16. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Bank Twoich danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Ci prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Profilowanie i zautomatyzowane podejmowanie decyzji

17. Twoje dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane. Profilowanie to forma zautomatyzowanego przetwarzania danych, które polega na wykorzystaniu danych osobowych do oceny niektórych czynników osobowych osoby fizycznej, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy tej osoby fizycznej, jej sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowań, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczania się. Niekiedy efektem opisanych wyżej sposobów przetwarzania może być wydanie względem Ciebie decyzji na nich opartych.

18. W zależności od łączących Cię z Bankiem relacji Twoje dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane we wskazanych niżej sytuacjach - co istotne - w przypadkach gdzie podejmowane są zautomatyzowane decyzje, które wywołują wobec Ciebie skutki prawne lub w podobny sposób istotnie one na Ciebie wpływają, poniższe wyjaśnienia zawierają także istotne informacje o zasadach ich podejmowania, a także o znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla Ciebie. Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.

- **dokonywanie oceny ryzyka zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (ustawa AML)**
 - i. Twoje dane osobowe są wykorzystywane w prowadzonym na podstawie ustawy AML procesie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, który odbywa się zarówno na etapie nawiązywania relacji jak i później, w ramach regularnych przeglądów. Na podstawie przekazanych nam przez Ciebie informacji i dokumentów uwzględniając m.in. kryteria, takie jak rodzaj klienta, cel, czas trwania stosunków gospodarczych, rodzaj produktów, ryzyko geograficznego oraz weryfikację pod kątem zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego oraz ewentualnej wcześniejszej aktywności podwyższonego ryzyka, ustala się i aktualizuje grupę ryzyka dla danego klienta. Bank może się z Tobą skontaktować w celu pozyskania dodatkowych informacji i dokumentów.
 - ii. Twoje dane osobowe będą podlegały profilowaniu również w celu identyfikacji przypadków wskazujących na możliwość prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zgodnie z ustawą AML. W jego ramach brane są pod uwagę m.in. takie kryteria jak: rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, obywatelstwo, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. W wyniku takiego profilowania identyfikuje się działania potencjalnie niezgodne z

przepisami ustawy AML. Skutkiem stwierdzenia uzasadnionych podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jest zgłoszenie takiej aktywności do odpowiednich organów państwowych lub możliwość wypowiedzenia umowy. W wyniku takiego stwierdzenia może również dojść do odmowy zawarcia kolejnej umowy z Tobą w przyszłości i/lub odmowy rozszerzenia aktualnej relacji o kolejne produkty oferowane przez Bank.

▪ **ocena zdolności i analiza ryzyka kredytowego**

- i. Twoje dane osobowe są wykorzystywane do dokonania oceny Twojej zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego. Bank przeprowadza ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej w oparciu o dane obejmujące w szczególności informacje o Twoich bieżących zobowiązaniach, informacje dotyczące historii obsługi innych produktów i usług, a także inne dopuszczalne zgodnie z art. 105a ust. 1 b ustawy Prawo bankowe dane przekazane przez Ciebie we wniosku o zawarcie umowy z Bankiem Millennium oraz informacje pozyskane z uznanych na rynku baz zewnętrznych o potwierdzonej jakości takich jak bazy prowadzone przez Związek Banków Polskich, Biuro Informacji Kredytowej czy też Biuro Informacji Gospodarczej. W procesie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej wykorzystywane są również modele statystyczne.
- ii. W związku z wykonywaniem przez Bank obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kapitałem Banku, oceny wymogów ostrożnościowych, w tym dokonywania oceny portfelowego ryzyka kredytowego Twoje dane osobowe, tj. m.in. odpowiednio dotychczasowa historia kredytowa, dane demograficzne, historia transakcji, a także dotychczasowa ocena Twojej zdolności i wiarygodności kredytowej mogą być profilowane. Takie profilowanie nie przyniesie dla Ciebie jakichkolwiek skutków.

▪ **dochodzenie roszczeń**

- i. W ramach prowadzenia działań windykacyjnych Twoje dane takie jak dane socjo-demograficzne, finansowe i behawioralne będą profilowane w celu ustalenia sposobu obsługi zadłużenia w efekcie czego zobowiązanie może zostać przekazane do obsługi automatycznej. W uzasadnionych przypadkach, tj. w przypadku braku, pomimo wezwania, spłaty wymagalnego zobowiązania wynikającego z umowy, Bank w sposób zautomatyzowany podejmuje decyzję o wypowiedzeniu umowy opierając się na podstawie Twoich danych zawartych w bazach wewnętrznych Banku, jak i zewnętrznych takich jak Biuro Informacji Kredytowej czy Biuro Informacji Gospodarczej uwzględniających informacje o zawartych umowach, sytuacji finansowej oraz podjętych działaniach windykacyjnych.
19. Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.