

CashBill

26.01.2022 r.

Przetwarzanie danych osobowych w CashBill

Informacja w zakresie przetwarzania danych osobowych
CashBill S.A. z dnia 26 stycznia 2022 r.

Spis treści

1	Wprowadzenie.....	3
2	Kto jest administratorem moich danych osobowych?.....	3
3	Jakie dane osobowe zbiera CashBill i w jakim celu je przetwarza?.....	4
4	Komu ujawniane są moje dane?.....	9
5	Przez jaki czas przechowywane są moje dane osobowe?.....	10
6	Czy muszę podawać swoje dane osobowe?.....	12
7	Jakie prawa przysługują mi w związku z przetwarzaniem moich danych osobowych?.....	12

1 Wprowadzenie

Poprawne działanie systemu bilingowego CashBill i systemu płatności wymaga gromadzenia i przetwarzania określonych danych osobowych. Nadrzędnym celem CashBill jest zapewnienie pełnej prywatności i ochrony danych osobowych użytkowników systemu płatności.

Korzystając z usług CashBill, powierzasz nam swoje informacje. Niniejsza informacja służy jako pomoc w zrozumieniu, jakie dane zbieramy i w jakim celu oraz do czego je wykorzystujemy. Prosimy o uważne zapoznanie się z przekazanymi w tym zakresie informacjami, które dotyczą najważniejszych zasad przetwarzania Twoich danych osobowych w związku z usługami świadczonymi przez CashBill w zakresie realizacji płatności oraz świadczenia usług SMS Premium, uwzględniając postanowienia Rozporządzenia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1) oraz polskich przepisów prawa dotyczących ochrony danych osobowych.

2 Kto jest administratorem moich danych osobowych?

Jeżeli jesteś Klientem CashBill w zakresie usług płatniczych lub SMS Premium, administratorem Twoich danych osobowych jest spółka CashBill S.A., ul. Jana III Sobieskiego 2, 40-082 Katowice, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000323297, NIP: 6292410801 [zwaną dalej: CashBill].

We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych przez CashBill możesz skontaktować się ze spółką listownie na podany powyżej adres siedziby spółki, lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail kontakt@CashBill.pl.

3 Jakie dane osobowe zbiera CashBill i w jakim celu je przetwarza?

Rodzaj gromadzonych i przetwarzanych danych w systemie CashBill jest zależny od statusu, jaki posiadasz w systemie. Inne dane przetwarzane są w przypadku właścicieli serwisów, a inne w przypadku partnerów (webmasterów) oraz użytkowników serwisów. Większość danych osobowych podajesz nam sam. Jeżeli korzystasz z naszych usług w ramach zlecając płatność np. za pośrednictwem Twojego banku, część danych osobowych może zostać udostępniona CashBill przez Twój bank.

W przypadku właścicieli serwisów internetowych i webmasterów konieczne jest podanie danych osobowych i kontaktowych na etapie rejestracji konta w systemie CashBill. są one wykorzystywane do czynności administracyjno-prawnych oraz rozliczeniowych i dostępne jedynie dla operatora systemu CashBill. W tym zakresie CashBill zbiera dane dotyczące imienia i nazwiska, numery rachunków bankowych oraz dane kontaktowe, takie jak numery telefonu lub adresy e-mail. W przypadku osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, zbierane dane osobowe obejmują również dane dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej, takie jak adres siedziby, lub dane rejestrowe, takie jak numer NIP lub REGON.

CashBill, jako krajowa instytucja płatnicza zobowiązana jest do przestrzegania przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Regulacje te nakładają na CashBill obowiązek stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego, obejmujących weryfikację i monitorowanie swoich klientów i kontrahentów oraz pozyskiwanie o nich określonych danych osobowych w celu ich identyfikacji i weryfikacji.

W związku ze stosowanymi środkami bezpieczeństwa finansowego, CashBill może pobierać następujące dane o swoich Klientach:

- I. w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,

- c) PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy Klientowi nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia,
 - d) serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - e) adres zamieszkania,
 - f) nazwę (firmę), NIP oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej;
- II. w przypadku reprezentantów osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
- a) imię i nazwisko,
 - b) PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy Klientowi nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia;
- III. w przypadku beneficjentów rzeczywistych:
- a) imię i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,
 - c) PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy Klientowi nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia,
 - d) serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - e) adres zamieszkania;
- IV. w przypadku osób upoważnionych do działania w imieniu Klienta:
- a) imię i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,
 - c) PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy Klientowi nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia,

d) serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

Do realizacji obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu potrzebujemy przetwarzamy również informacje zawarte w dokumentach tożsamości naszych Klientów (w szczególności dowodach osobistych i paszportach) oraz możemy żądać przedstawienia kopii lub skanów tych dokumentów. Osobami zobowiązanymi do udostępnienia skanów dokumentów tożsamości są:

- w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą – osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą;
- w przypadku Klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną posiadającą zdolność prawną, trustów, stowarzyszeń, fundacji oraz innych podmiotów prawa – beneficjenci rzeczywiści Klienta, osoby uprawnione do działania w imieniu Klienta oraz osoby uprawnione do reprezentacji klienta.

Konieczność gromadzenia dokumentów tożsamości wynika z obowiązujących przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 ze zm.). Dzięki uwierzytelnionym dokumentom tożsamości CashBill może zweryfikować tożsamość Klienta, a równocześnie wypełnić obowiązki związane ze stosowaniem środków bezpieczeństwa – przeciwdziałania praniu pieniędzy, które powinna wdrożyć instytucja finansowa.

W przypadku transakcji płatniczych, zbierane przez CashBill dane osobowe obejmują dane niezbędne do prawidłowej realizacji płatności – takie jak imię i nazwisko osoby płacącej oraz jej adres e-mail. W toku realizacji transakcji CashBill może zbierać również dane dotyczące numeru rachunku bankowego płacącego.

W przypadku transakcji SMS Premium użytkownicy serwisów internetowych zrzeszonych w CashBill są identyfikowani po numerze telefonu komórkowego. Z tego względu jest on przechowywany i przetwarzany w systemie. W przypadku niektórych usług (listy subskrypcyjne, konkursy, czaty itp) numery telefonów komórkowych mogą zostać przekazane do serwisu internetowego celem identyfikacji użytkownika. Z przekazanym numerem telefonu nie są przesyłane żadne dane powiązane pozwalające na personalną identyfikację użytkownika lub abonenta telefonu komórkowego.

W przypadku płatności kartami kredytowymi system CashBill przechowuje jedynie podstawowe informacje o posiadaczu karty. W systemie nie są gromadzone żadne kluczowe dane, tj. numery kart kredytowych (pełne), data ważności, imiona i nazwiska posiadaczy, a jedynie te, które są wymagane do identyfikacji użytkownika w systemie.

Zbierane dane osobowe CashBill wykorzystuje w celu zapewnienia prawidłowej realizacji świadczonych usług, poprawnego zrealizowania transakcji lub utrzymania konta klienta w systemie CashBill. CashBill w każdym przypadku wykorzystuje wyłącznie te dane, które są niezbędne dla zapewnienia najwyższego poziomu obsługi. W zależności od rodzaju usługi przetwarzamy Twoje dane osobowe celem:

- I. **poznania Twojej tożsamości** – ze względu na konieczność zapewnienia prawidłowości realizacji transakcji, CashBill musi zweryfikować Twoją tożsamość, aby wyeliminować ryzyko oszustwa lub podszycia się. W tym zakresie CashBill realizuje obowiązki prawne nałożone na mocy przepisów prawa, za podstawę przetwarzania danych osobowych przyjmując art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
- II. **prawidłowej realizacji usługi** – ze względu na specyfikę naszej działalności, potrzebujemy Twoich danych osobowych, aby w prawidłowy sposób zrealizować świadczoną usługę, np. płatność, czy usługę SMS Premium. W tym zakresie Twoje dane przetwarzamy na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO. Te dane są nam niezbędne do prawidłowej realizacji oferowanych usług. Tam, gdzie to możliwe, staramy się zawsze uzyskać Twoją zgodę na przetwarzanie danych osobowych. W przypadku Jej wyrażenia, podstawą przetwarzania Twoich danych osobowych jest Twoja zgoda, określająca precyzyjnie, po co i w jakim zakresie możemy przetwarzać Twoje dane osobowe.
- III. **realizacji obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności stosowania środków bezpieczeństwa finansowego** – ze względu na nałożone na nas jako instytucję obowiązane obowiązki musimy stosować wobec naszych klientów środki bezpieczeństwa finansowego, aby należycie ich zidentyfikować i zweryfikować, jak również ocenić ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane ze współpracą z takim klientem. W tym przypadku przetwarzamy Twoje dane realizując obowiązki prawne nałożone na nas

na mocy przepisów prawa, czyli na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Wyraźną podstawę prawną do przetwarzania danych zgromadzonych w dowodach tożsamości oraz prawo sporządzania ich kopii przewiduje art. 37 ust. 4 uAML.

- IV. **zapewnienia możliwości kontaktu** - kontaktujemy się z Tobą pod podanym przez Ciebie numerem telefonu czy adresem e-mail, aby np. potwierdzić realizację usługi, poinformować Cię o przebiegu płatności lub realizacji zamówienia. W tym przypadku przetwarzamy Twoje dane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO. Jeżeli konieczność kontaktu wynika z przepisów prawa (które nakładają na CashBill obowiązek poinformowania Cię o pewnych szczegółach dotyczących obsługi transakcji lub płatności) – CashBill przetwarza Twoje dane celem wypełnienia ciążącego na spółce obowiązku prawnego (art. 6 ust. 1 lit. c w zw. z Działem II Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.)).
- V. **dochodzenia i obrony roszczeń** - jako administrator danych będący przedsiębiorcą mamy prawo do dochodzenia roszczeń z tytułu prowadzonej przez nas działalności gospodarczej i tym samym przetwarzania Twoich danych w tym celu. Podstawą przetwarzania Twoich danych jest tu ochrona i obrona naszych praw, czyli art. 6 ust. 1 lit. b oraz f RODO.
- VI. **prowadzenia rozliczeń podatkowych oraz prowadzenia ewidencji księgowej** - jako przedsiębiorca prowadzimy także księgi rachunkowe oraz spoczywają na nas obowiązki podatkowe - wystawiamy np. faktury lub rachunki za wykonane przez nas usługi, co może się wiązać z koniecznością przetwarzania Twoich danych osobowych. Jesteśmy zobligowani przechowywać te dokumenty przez okres wskazany w przepisach o rachunkowości. Podstawą przetwarzania Twoich danych jest tu art. 6 ust. 1 lit. c RODO w zw. z art. 74 ust. 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.).

W oparciu o Twoje dane osobowe Administrator nie będzie podejmował wobec Ciebie zautomatyzowanych decyzji, w tym decyzji będących wynikiem profilowania.

4 Komu ujawniane są moje dane?

Najwyższym priorytetem CashBill jest zapewnienie poufności i prywatności Twoich danych. Z tego powodu dbamy, aby Twoje dane osobowe były udostępniane wyłącznie ograniczonej ilości osób i podmiotów. Za każdym razem, gdy zapewniamy dostęp do Twoich danych, następuje to ze względu na konieczność zapewnienia odpowiedniej organizacji pracy i umożliwienia nam prowadzenia naszej działalności, np. w zakresie infrastruktury informatycznej czy bieżących sprawach dotyczących naszej działalności. W tym celu, Twoje dane osobowe mogą być przekazywane następującym kategoriom odbiorców:

- I. pracownikom CashBill zaangażowanym w świadczenie usług na Twoją rzecz;
- II. dostawcom usług zaopatrujących CashBill w rozwiązania techniczne oraz organizacyjne, umożliwiające spółce prowadzenie działalności, takich jak dostawcy usług teleinformatycznych i hostingowych;
- III. dostawcom usług prawnych i doradczych oraz wspierających CashBill w dochodzeniu należnych roszczeń (w szczególności kancelariom prawnym, firmom windykacyjnym);
- IV. instytucjom pośredniczącym, które partycypują przy realizacji transakcji, takim jak bank, który prowadzi rachunek strony transakcji;
- V. odbiorcom płatności (tzw. akceptantom), takim jak sklep internetowy, w którym zamówienie opłacasz za pośrednictwem CashBill.

Zapewniamy, że za każdym razem, w którym CashBill przekazuje Twoje dane osobowe do jakiegokolwiek odbiorcy, posiada ona należyte upoważnienie do przetwarzania Twoich danych oraz zobowiązuje się do zachowania poufności Twoich danych. Jeżeli dane przekazywane są kontrahentom CashBill, Twoje dane osobowe zawsze przekazywane są na podstawie Umowy zawartej przez CashBill z takim podmiotem.

Staramy się dołożyć wszelkich starań, aby korzystać wyłącznie z lokalnych dostawców usług. Tym samym, Twoje dane osobowe nie będą przekazywane poza teren Unii Europejskiej.

5 Przez jaki czas przechowywane są moje dane osobowe?

CashBill stara się, aby Twoje dane osobowe były usuwane niezwłocznie po tym, jak przestają one być dla CashBill potrzebne. Okres przechowywania Twoich danych osobowych jest uzależniony od tego, w jakim celu są one przechowywane. W efekcie:

- I. **jeżeli jesteś właścicielem serwisu lub webmasterem** – Twoje dane osobowe przechowywane są przez cały okres współpracy (okres utrzymywania panelu Klienta), jak również przez okres co najmniej dziesięciu lat po dokonaniu ostatniej transakcji na Twoją rzecz lub po usunięciu konta Klienta. Okres ten uzależniony jest od wymogów Prawa telekomunikacyjnego, Ustawy o usługach płatniczych oraz obowiązków związanych z przechowywaniem dokumentacji księgowej. W każdym jednak razie CashBill przechowuje Twoje dane celem ochrony lub obrony swoich praw nie krócej niż do momentu przedawnienia związanych z tym roszczeń.
- II. **jeżeli korzystasz z płatności lub usługi SMS premium** – Twoje dane są przechowywane przez okres dziesięciu lat po dokonaniu ostatniej transakcji na Twoją rzecz. Okres ten uzależniony jest od wymogów Prawa telekomunikacyjnego, Ustawy o usługach płatniczych oraz obowiązków związanych z przechowywaniem dokumentacji księgowej. W każdym jednak razie CashBill przechowuje Twoje dane celem ochrony lub obrony swoich praw nie krócej niż do momentu przedawnienia związanych z tym roszczeń.
- III. **jeżeli Twoje dane przetwarzane są w związku z prowadzoną komunikacją** – CashBill przechowuje Twoje dane nie dłużej niż przez okres pięciu lat od ostatniej komunikacji. Okres ten pozwala CashBill na odnalezienie w razie potrzeby przekazanych przez Ciebie informacji, zapytań i problemów, np. celem zapewnienia odpowiedniej jakości usług. W każdym jednak razie CashBill przechowuje Twoje dane celem ochrony lub obrony swoich praw nie krócej niż do momentu przedawnienia związanych z tym roszczeń.

- IV. **wszelkie dane przetwarzane na potrzeby rachunkowości oraz ze względów podatkowych** - przetwarzamy przez pięć lat liczonych od końca roku kalendarzowego, w którym powstał obowiązek podatkowy.
- V. **jeżeli wyraziłeś nam zgodę na przetwarzanie danych w innych celach** - przetwarzamy Twoje dane od chwili wyrażenia zgody do czasu jej cofnięcia.
- VI. **dane zgromadzone w związku ze stosowaniem przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu** przetwarzamy przez okres nie krótszy niż 5 lat, licząc od dnia zakończenia współpracy. Okres ten wynika wprost z przepisów prawa, które obligują CashBill do przechowywania dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu co najmniej przez taki okres. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może jednak zażądać od CashBill przechowywania dokumentacji (a zatem i przetwarzania Twoich danych osobowych) przez okres dłuższy niż wspomniane 5 lat, jeżeli jest to konieczne w celu zapewnienia prawidłowości prowadzonych postępowań w sprawach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub na potrzeby postępowania karnego.

Po upływie wyżej wymienionych okresów Twoje dane są usuwane lub poddawane anonimizacji.

6 Czy muszę podawać swoje dane osobowe?

Korzystanie z usług CashBill jest w pełni dobrowolne, jednakże jako podmiot świadczący usługi związane z płatnościami jesteśmy obciążeni szeregiem obowiązków, w tym – koniecznością weryfikacji tożsamości osób korzystających z naszych usług, co wiąże się wykorzystaniem danych osobowych.

W takim przypadku niepodanie danych może skutkować odmową realizacji usługi. Również ze względów rachunkowych czy podatkowych posiadamy obowiązek prawny przetwarzania Twoich danych, brak ich podania może skutkować np. niemożnością wystawienia faktury czy imiennego rachunku na Twoją rzecz.

W efekcie – choć podanie danych osobowych nie jest obowiązkowe, jednakże ich niepodanie spowoduje, że zawarcie i realizacja przez CashBill usług mogą okazać się niemożliwe.

CashBill nigdy nie zażąda od Ciebie udzielenia usługi od wyrażenia zgody na przetwarzanie Twoich danych w celach marketingowych. Wyrażenie zgód marketingowych zawsze odbywa się na zasadzie dobrowolności i nie jest konieczne do skorzystania z usług CashBill. Odmowa ich udzielenia nie uniemożliwia skorzystania z usług CashBilli jednocześnie masz prawo do odwołania wyrażonej nam zgody w dowolnej chwili.

7 Jakie prawa przysługują mi w związku z przetwarzaniem moich danych osobowych?

W każdym czasie przysługuje Ci prawo dostępu do Twoich danych i uzyskania od CashBill informacji na temat tego, czy przetwarzamy Twoje dane, a jeżeli tak – to w jakim zakresie. Na tej samej podstawie masz prawo do ich sprostowania, usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania danych.

W każdym czasie możesz także skorzystać z uprawnienia do złożenia wobec CashBill sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych oraz prawa do przenoszenia danych do innego administratora danych. Jeżeli chcesz skorzystać z któregośkolwiek z tych uprawnień - skontaktuj się z nami poprzez infolinię, stronę internetową czy odwiedź nas w naszej siedzibie.

Informujemy także, że przysługuje Ci prawo wniesienia skargi do organu nadzorującego przestrzeganie przepisów ochrony danych osobowych, jeżeli uznasz, że CashBill przetwarza Twoje dane w sposób niezgodny z prawem lub nieprawidłowy.