

Повідомлення про Захист Персональних Даних

Шановний Клієнте, даним Повідомленням про Захист персональних, АТ “УКРСИББАНК” **ознайомлює** Клієнта (у тому числі потенційного Клієнта) з обсягом персональних даних, які обробляються або можуть оброблятися Банком з метою виконання Договору(-ів) між Банком та Клієнтом, або з метою здійснення переддоговірних процедур (перед укладенням Договору(-ів)) з потенційним Клієнтом **Просимо Вас детально ознайомитись з даним Повідомленням.**

Захист Ваших персональних даних важливий для АТ “УКРСИББАНК”, як частини групи БНП Паріба (BNP Paribas), яка прийняла непорушні принципи стосовно захисту персональних даних, та відобразила їх у Статуті щодо Захисту Персональних Даних який розміщено за посиланням: https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf.

Це Повідомлення щодо захисту персональних даних надасть Вам (як визначено далі в частині 2) прозору та детальну інформацію стосовно захисту ваших персональних даних.

АТ “УКРСИББАНК”, як володілець персональних даних, відповідальний за збір та обробку Ваших персональних даних, відповідно до вашої діяльності. Метою цього Повідомлення є поінформувати Вас які персональні дані ми збираємо про Вас, обробляємо, причини чому ми збираємо та передаємо такі дані, як довго ми зберігаємо їх, та які Ваші права, та як Ви можете їх реалізувати.

Більш детальна інформація може бути надана за необхідності, коли Ви будете використовувати відповідні продукти чи послуги Банку.

1. ЯКІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРО ВАС МИ ОБРОБЛЯЄМО?

Ми обробляємо Ваші персональні дані, що означає будь-яку інформацію, що ідентифікує або дозволяє ідентифікувати Вас, настільки наскільки необхідно для нашої діяльності та досягнення виконання високих стандартів персоналізованих продуктів та послуг.

В залежності від багатьох чинників та типів продуктів чи послуг які ми надаємо, ми обробляємо персональні дані, включаючи:

- **ідентифікаційна інформація** (напр. ПІБ, інформація зазначена у паспорті, РНОКПП, водійське посвідчення, посвідка на тимчасове/постійне проживання, громадянство, місце та дата народження, фото тощо);
- **контактна інформація** приватна чи професійна/робоча (поштова та електронна адреси, номер(-и) телефону(-ів));
- **сімейний стан** (напр. кількість та вік дітей, кількість членів родини);
- **економічна, фінансова та податкова інформація** (РНОКПП, податковий статус, дохід, вартість активів, грошові винагороди)
- **освіту та працевлаштування** (напр. ступінь освіти, працевлаштування, назва роботодавця, заробітна плата, гранти);
- **банківська та фінансова інформація** (деталі банківського рахунку, продукти та послуги якими Ви володієте та використовуєте, номер кредитної карти, грошові перекази, активи, кредитна історія, інциденти з платежами);
- **дані про операції** (включаючи ПІБ кінцевих вигодонабувачів, адреси та деталі, комунікацію по банківських переказах визначених транзакцій);
- **дані стосовно ваших операцій** (дані що стосуються використання продуктів та послуг в Банку);
- **дані вашої взаємодії з нами** (звіти про контакти з АТ “УКРСИББАНК” на сайтах, програмах, онлайн сервісах та сторінках в соціальних мережах, (у т.ч. зустрічі, дзвінки, чати, електронні листи та інше);

- **дані геолокації та інформація про Ваш пристрій та мережеві підключення Вашого пристрою** (наприклад IP адреси, технічна специфікація та унікальна ідентифікація даних, показ місць зняття коштів або платежів тощо з міркувань безпеки або визначення місцезнаходження найближчого відділення або постачальників послуг для вас);
- **Дані для входу**, що використовуються для підключення до веб-сайту АТ “УКРСИББАНК” та додатків/сервісів, які пропонує Клієнтам Банк.

Ми можемо збирати наступні чутливі дані тільки після отримання вашої явної попередньої згоди:

- **біометричні дані:** напр. відбитки пальців, зразок Вашого голосу, відсканований за допомогою Вашого телефону рел'єфний відбиток Вашого обличчя, що можуть бути використані для ідентифікації та з метою забезпечення безпеки доступу до сервісів Банку;
- **дані про здоров'я:** напр. Для укладення чи виконання деяких страхових контрактів; такі дані обробляються винятково за крайньої необхідності;

АТ “УКРСИББАНК” ніколи не отримує та не має на меті отримати інші чутливі дані, що стосуються Вашого расового чи етнічного походження, політичних чи світоглядних поглядів, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, релігійних чи філософських вірувань, генетичних даних чи даних стосовно вашого сексуального життя чи орієнтації, здоров'я, якщо це не вимагається юридичними зобов'язаннями або без явно вираженої Вашої на це окремої згоди.

2. ХТО ПОВ'ЯЗАНИЙ З ЦИМ ПОВІДОМЛЕННЯМ І ВІД КОГО МИ ЗБИРАЄМО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?

Ми збираємо дані безпосередньо від Вас, як клієнта чи потенційного клієнта, коли Ви звертаєтесь до нас, відвідуєте наші відділення, веб-сайт АТ “УКРСИББАНК” в мережі Інтернет або додатки/сервіси Банку, використовуєте продукти та послуги Банку, берете участь в опитуванні чи події, яку організовує чи опосередковано бере участь АТ “УКРСИББАНК”, а також щодо інших пов'язаних з Вами осіб опосередковано. Таким чином, ми можемо збирати інформацію про осіб, тоді як вони не мають прямого відношення до нас, але якщо вони пов'язані з Вами (наприклад ваші: члени родини; поручителі, юридичні представники та інше).

Для перевірки та актуалізації бази даних ми також можемо отримати особисті дані від інших юридичних осіб в межах Групи БНП Паріба (BNP PARIBAS), наших клієнтів (корпоративних чи індивідуальних), постачальників послуг, публікацій/ баз даних, що надаються офіційними органами чи третіми особами, бізнес партнерів та інших третіх сторін.

3. ЧОМУ ТА НА ЯКИХ ПІДСТАВАХ МИ ВИКОРИСТОВУЄМО ВАШІ ДАНІ?

У цьому розділі ми описуємо, як і чому ми використовуємо Ваші персональні дані, і звертаємо Вашу увагу на деяку обробку даних, яку ми вважаємо, що може бути для Вас більш ефективною, а в деяких випадках може вимагати Вашої згоди.

а. Відповідати різним правовим та законодавчим зобов'язанням

Ми використовуємо ваші персональні дані для дотримання нормативно правових актів, зокрема банківських та фінансових:

- моніторинг транзакцій/ правовідношень в рамках виконання законодавства щодо фінансового моніторингу.
- проведення оцінки відповідності чи придатності для надання інвестиційних послуг кожному клієнту відповідно до положень про ринки фінансових інструментів (MiFid);
- сприяння боротьбі з податковими шахрайствами та виконувати зобов'язання з податкового контролю та зобов'язання з їхнього повідомлення;
- записування транзакції з метою бухгалтерського обліку;

- запобігання виявлення та повідомлення про ризики, пов'язані з корпоративною соціальною відповідальністю та стійким розвитком;
- виявлення та попередження шахрайства;
- обмін та повідомлення про різні операції, операції чи доручення або відповідати на офіційний запит належним чином уповноважених місцевих чи іноземних фінансових, податкових, адміністративних, кримінальних чи судових органів, арбітрів або посередників, правоохоронних органів, державних агенств чи державних органів;

б. Укласти з вами контракт або здійснення переддоговірних дій

Ми використовуємо персональні дані для укладення та виконання наших договорів, а також для управління нашими відносинами з Вами. Зосереджуємось на обробці персональних даних, яка може мати більше впливу на Вас, включаючи:

- визначення Вашого показника кредитного ризику та здатності погашення зобов'язаності;
- оцінка (напр., на основі Вашої оцінки кредитного ризику), чи можемо ми запропонувати Вам послугу та за яких умов (включаючи ціну, тарифи);
- допомогти Вам, зокрема надавати відповіді на Ваші запити;
- забезпечити Вас чи корпоративних клієнтів нашими послугами;
- управління непогашеною заборгованістю.

с. Щоб задовольнити наш законний інтерес

Ми використовуємо персональні дані, включаючи дані щодо операцій:

- З метою управління ризиками:
 - підтвердження операцій, включаючи електронні підтвердження;
 - управління, попередження та виявлення шахрайств та/або запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - стягнення боргів та виконання судових рішень;
 - розробка індивідуальних статистичних моделей, щоб допомогти визначити Вашу кредитоспроможність;
 - консультування та обмін даними з бюро кредитних історій для виявлення кредитних ризиків.
- Персоналізація нашої пропозиції для Вас та інших організацій BNP Paribas для:
 - покращення якості наших продуктів та послуг;
 - реклама продуктів чи послуг, що відповідають Вашому профілю;
 - вирахувати Ваші вподобання та потреби, щоб запропонувати Вам персоналізовану комерційну пропозицію;
- Дослідження та розробки (R&D), що складаються із створення статистики та моделей для:
 - оптимізації та автоматизації операційних процесів (напр., створення FAQ чатботу);
 - пропозиції продуктів та послуг що найкраще підійдуть для Ваших потреб;
 - адаптації розповсюдження продуктів та послуг, змісту та ціноутворення відповідно до Вашого профілю;
 - створення нових пропозицій;
 - запобігання потенційним збоям у безпеці, покращення автентифікації клієнтів та управління правами доступу;
 - посилення управління безпекою;
 - посилення управління ризиками та дотримання законодавчих норм;
 - посилення управління попередженням та виявленням шахрайств;

- посилення боротьби для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Пояснення щодо безпеки та ефективність ІТ систем, включаючи:
 - керування ІТ, включаючи управління інфраструктурою (напр.: спільні платформи), безперервністю бізнесу та безпеку (напр., аутентифікація користувачів Інтернет);
 - запобігання травмуванню людей та майна (напр. відео захист).
- Більш загально:
 - інформування про наші продукти та послуги;
 - проведення фінансових операцій, таких як продаж портфеля боргу, сек'юритизація, фінансування або рефінансування BNP Paribas Group;
 - організація змагань та ігор, цінкових змагань, лотерей або будь які інші рекламні заходи;
 - проводити опитування задоволеності клієнтів та опитування думок;
 - підвищення ефективності процесів (навчання наших співробітників, записуючи телефонні дзвінки в наших телефонних та контакт центрах та покращуючи сценарій розмов);
 - впровадження автоматизації процесів, таких як тестування додатків, автоматична робота зі скаргами, та ін.;

У будь-якому випадку наш законний інтерес залишається пропорційним виконуваним діям, і ми перевіряємо, чи зберігаються Ваші інтереси та основоположні права.

d. Повага Вашого вибору, якщо ми попросили Вашу згоду на конкретну обробку

Для певної обробки персональних даних ми надамо Вам конкретну інформацію та запросимо Вас дати згоду на таку обробку. Банк не може обробляти Ваші персональні дані без отримання Вашої попередньої згоди, згідно положень чинного законодавства.

4. З КИМ МИ ДІЛИМОСЯ ВАШИМИ ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ?

a. Обмін інформацією в межах Групи БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS)

АТ "УКРСИББАНК" є частиною групи BNP Paribas, яка є інтегрованою групою банків, тобто група компаній, що тісно співпрацюють у всьому світі для створення та розповсюдження різних банківських, фінансових, страхових послуг та продуктів.

Ми обмінюємося персональними даними з Групою БНПП для комерційних потреб та потреб ефективності, таких як:

- базуючись на наших юридичних та регуляторних зобов'язаннях:
 - обміні даними, зібраними щодо протидії відмиванню коштів, санкцій, ембарго та KYC;
 - управлінні ризиками, включаючи кредитні та операційні ризики (рейтинг ризику / оцінка кредиту / тощо);
- базуючись на законному інтересі:
 - попередження, виявлення та боротьба з шахрайством
 - діяльність у галузі науково-дослідних розробок, зокрема для відповідності, ризиків та комунікаційних та маркетингових цілей;
 - глобальний та послідовний огляд наших клієнтів;
 - пропонувати повний асортимент товарів та послуг Групи, щоб Ви могли користуватися ними;

- юридичні та нормативно-правові зобов'язання Персоналізації вмісту товарів та послуг та ціни для клієнта.

b. Розкриття інформації за межі Групи БНП Паріба

З метою виконання деяких цілей, описаних у цьому повідомленні, ми можемо час від часу розкривати Ваші особисті дані:

- постачальникам послуг, які виконують послуги від нашого імені (напр., ІТ-послуги, логістика, поліграфічні послуги, телекомунікації, стягнення боргів, консультативні та консалтингові послуги, дистрибуція та маркетинг).
- Банківськими та комерційним партнерам, незалежним агентам, посередникам чи брокерам, фінансовим установам, контрагентам з якими ми маємо стосунки, якщо така передача необхідна, щоб ми могли надавати Вам послуги та продукти або виконувати наші договірні зобов'язання чи транзакцію (напр., банки-кореспонденти, депозитарії, зберігачі, емітенти цінних паперів, платіжні агенти, обмінні платформи, страхові компанії, оператори платіжних систем, емітенти або посередники платіжних карт);
- кредитним довідковим агенціям (кредитний реєстр Національного банку України, бюро кредитних історій);
- місцевим чи закордонним фінансовим, податковим, адміністративним, кримінальним чи судовим органи, арбітрам або посередникам, правоохоронним органам, державним органам, нам або будь-якому члену групи BNP Paribas зобов'язані розголошувати згідно з:
 - їх запитом;
 - захищаючи або відповідаючи на питання, дію чи провадження;
 - дотримуючись норм чи вказівок від уповноважених органів, що застосовуються до нас або будь-якого члена групи Групи БНП Паріба.
- постачальникам послуг оплати (інформація про Ваш платіжний рахунок/ки) на основі дозволу, наданого вами третій стороні.
- певним професіоналам, що мають відповідні документи, таким як адвокати, нотаріуси, рейтингові агенції або аудитори, коли це необхідно в конкретних обставинах (судові процеси, аудит тощо), а також фактичний або запропонований покупець компаній або підприємств групи BNP Paribas або наших страховиків;

c. Обмін агрегованою або анонімізованою інформацією

Ми ділимося агрегованою (інформація, яка зібрана з різних джерел та узагальнена відповідно до заданого критерію) або анонімізованою (інформація, з якої були вилучені дані, за допомогою яких можна ідентифікувати особу) інформацією в межах BNP Paribas Group та за її межами з такими партнерами, як дослідницькі групи, університети чи рекламодавці. Ви не зможете бути ідентифіковані за цією інформацією.

Ваші дані можуть бути об'єднані в анонімізовану статистику, яка може бути запропонована професійним клієнтам, щоб допомогти їм розвивати свій бізнес. У цьому випадку ваші особисті дані ніколи не будуть розкриті, і ті, хто отримує ці анонімізовані статистичні дані, не зможуть вас ідентифікувати

5. МІЖНАРОДНА ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

d. Передача даних за межі Європейського економічного простору

У разі проведення міжнародної операції, що походить з Європейського економічного простору (ЄЕП) в країну, що не входить до ЄЕП, може відбутися передача Ваших персональних даних. Якщо Європейська Комісія визнала країну, що не є членом ЄЕП, такою яка забезпечує належний рівень захисту даних, Ваші персональні дані можуть бути передані на цій основі.

Для проведення операцій до країн, що не є членами ЄЄП, де рівень захисту не визнаний Європейською Комісією як адекватний, ми будемо покладатися на виключення, застосоване до конкретної ситуації (напр., якщо передача необхідна для виконання нашого з Вами контракту).

6. ЯК ДОВГО МИ ЗБЕРІГАЄМО ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?

Ми зберігатимемо Ваші персональні дані протягом періоду, необхідного для дотримання чинного законодавства та правил, або іншого періоду, що стосується наших операційних вимог, таких як належне обслуговування рахунку, полегшення управління відносинами з клієнтами та відповідь на юридичні претензії чи запити регулятора.

7. ЯКІ ВАШІ ПРАВА ТА ЯК ВИ МОЖЕТЕ ЇХ ВИКОРИСТОВУВАТИ?

Відповідно до чинних норм, та де це можливо у Вас є наступні права, але не обмежуйтеся ними:

- Право на **доступ**: Ви можете отримати інформацію, що стосується обробки Ваших персональних даних.
- Право на **виправлення**: якщо Ви вважаєте, що ваші персональні дані є неточними або неповними, Ви можете звернутися щодо необхідності внесення відповідних змін до таких персональних даних;
- Право на **видалення**: Ви можете вимагати видалення Ваших персональних даних, в межах визначених законом, але це може унеможливити надання Вам послуги зі сторони Банку;
- Право на **заперечення**: Ви можете заперечувати проти обробки ваших персональних даних з мотивів, що стосуються Вашої конкретної ситуації. Ви маєте абсолютне право заперечувати проти обробки ваших персональних даних для цілей прямого маркетингу, що включає профайлінг, пов'язаний з таким прямим маркетингом;
- інші права згідно законодавства.

Відповідно до чинного регламенту, крім Ваших прав, зазначених вище, Ви також маєте право подати скаргу до відповідного компетентного контролюючого органу (у т.ч. Національного банку України).

8. ЯК ВИ МОЖЕТЕ ВІДСЛІДКУВАТИ ЗМІНИ ДО ЦЬОГО ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗАХИСТ ДАНИХ?

В світі постійних технологічних змін нам може знадобитися регулярно оновлювати це Повідомлення про Захист Персональних Даних.

Ми пропонуємо Вам переглянути останню версію цього повідомлення на веб-сайт Банку в мережі Інтернет, і ми можемо повідомляти про будь-які суттєві зміни через наш веб-сайт або через інші звичні канали комунікації.

9. ЯК З НАМИ ЗВ'ЯЗАТИСЬ?

Якщо у Вас виникнуть запитання щодо використання Ваших персональних даних відповідно до цього Повідомлення про Захист Персональних Даних, будь ласка, повідомте нам про це найбільш зручним для Вас способом:

- електронним повідомленням за адресою quality@ukrsibbank.com;
- поштовим повідомленням на адресу: 04070, м.Київ, вул. Андріївська, 2/12 з поміткою «Скарга»;
- заповнивши форму на нашому веб сайті
Будь ласка, включіть скан / копію Вашого підтвердження особи, яка потребує ідентифікації, якщо це потрібно.
Таке звернення буде розглянуто у відповідності до Закону Про звернення громадян.