

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБРОБКУ ОСОБОВИХ ДАНИХ

У зв'язку з реалізацією вимог Розпорядження Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2016/679 від 27 квітня 2016 р. щодо захисту фізичних осіб у зв'язку з обробкою особових даних і щодо вільного руху таких даних, а також скасування директиви 95/46/WE (загальне розпорядження про захист даних „RODO”), AT Bank Handlowy w Warszawie („Bank”) інформує про принципи обробки Ваших особових даних, а також Ваші права, що з цим пов'язані.

Нижчезазначені принципи використовуються, починаючи з 25 травня 2018 року.

Якщо Ви маєте питання, які торкаються способу та обсягу обробки Ваших особових даних Банком, а також про належні Вам права, просимо зв'язатися з Банком за адресою: вул. Сенаторська 16, 00-923 Варшава або з інспектором з особових даних електронним шляхом, використовуючи: daneosobowe@bankhandlowy.pl або у письмовій формі за адресою: вул. Сенаторська 16, 00-923 Варшава.

I. Визначення адміністратора

Адміністратором Ваших особових даних є AT Bank Handlowy w Warszawie з головним офісом на вул. Сенаторській 16.

II Цілі та правова основа обробки Ваших особових даних

Банк обробляє Ваші особові дані з метою:

1. вчинення на Вашу вимогу дій, що мають на меті укласти договір з Банком або коли це необхідно для виконання договору з Банком (ст. 6 абз. 1 літ. b RODO), і додатково:
 - i) стосовно договорів про продукти кредитного характеру пов'язаних із:
 - a) здійсненням оцінки кредитоспроможності або аналізу кредитного ризику (відповідно до ст. 9 Закону від 12 травня 2011 р. про споживчий кредит або ст. 70 закону про банківську діяльність);
 - b) передачею інформації установам утвореним на підставі ст. 105 абз. 4 закону про банківську діяльність, в тому числі AT Бюро кредитної інформації („BIK”) з головним офісом у Варшаві, Союзу польських банків з головним офісом у Варшаві, а також бюро економічної інформації на засадах, окреслених Законом від 9 квітня 2010 р. про надання доступу до економічної інформації та обмін економічними даними;
 - ii) стосовно договорів, які стосуються інвестиційних послуг - пов'язаних із здійсненням дослідження рівня знань про інвестування у сфері фінансових інструментів та інвестиційного досвіду або його фінансового стану та інвестиційних цілей (на засадах окреслених в Законі від 29 липня 2005 р. про оборот фінансовими інструментами та у підзаконних виконавчих актах);
2. виконання передбачених законодавством обов'язків, які тяжіють на банку у зв'язку із здійснюваною банківською діяльністю, в тому числі:
 - i) що виникають із Закону від 1 березня 2018 р. про протидію відмиванню грошей та фінансування тероризму (так званий „закон AML”),
 - ii) у випадку, якщо це знайде застосування, пов'язаних з моніторингом кореспонденції з Банком та транзакцій чи доручень на підставі Розпорядження ЄП і Ради (ЄС) № 596/2014 (так зване „Розпорядження MAR”) або моніторинг і запис телефонних розмов та електронної кореспонденції з Банком на підставі Закону від 29 липня 2005 р. про оборот фінансовими інструментами;
 - iii) пов'язаних із забезпеченням платіжної ліквідності Банку, в тому числі реалізацією обов'язків, які виникають із Розпорядження ЄП і Ради (ЄС) № 575/2013 щодо вимог ризиковості для кредитних установ та інвестиційних фірм, як змінюють розпорядження (ЄС) № 648/2012 (так зване „Розпорядження CRR”);
 - iv) пов'язаних із звітуванням наглядовим органам, та іншим суб'єктам, про яких Банк зобов'язаний звітувати відповідно до діючого законодавства, у тому числі у зв'язку з виконанням Банком ідентифікаційних та звітних обов'язків, визначених Законом від 9 березня 2017 р. про обмін податковою інформацією з іншими державами (так званий закон CRS”) чи Закону від 9 жовтня 2015 р. про виконання Договору між Урядом Республіки Польща та Урядом Сполучених Штатів Америки щодо покращення виконання міжнародних податкових обов'язків та впровадження законодавства FATCA;
 - v) пов'язаних із розглядом скарг і рекламацій, які стосують послуг, які надаються Банком на основі ст. 5 Закону від 5 серпня 2015 р. про розгляд рекламацій суб'єктами фінансового ринку та про Фінансового омбудсмена, а також інших скерованих до Банку заяв і запитів.
3. Крім того в деяких ситуаціях може виявитися необхідною обробка Ваших даних з огляду на реалізацію законодавчо обґрунтованих інтересів Банку (ст. 6 абз. 1 літ. f. RODO), особливо з метою:
 - i) маркетингу продуктів і послуг Банку та подібних продуктів і послуг, які пропонуються партнерами Банку;
 - ii) пов'язаною з моніторингом і покращенням якості продуктів і послуг, які надаються Банком, в тому числі моніторингом телефонних розмов і зустрічей з Банком, дослідженням Вашого задоволення послугами, які надаються;
 - iii) пов'язаною з управлінням ризиком та внутрішнім контролем Банку на основі ст. 9 і наст. Закону про банки і банківську діяльність;
 - iv) реструктуризації або продажу дебіторської заборгованості Банку щодо Вас та реалізації вимог Банком;
 - v) у випадку, якщо це знайде застосування, пов'язане зі спірними провадженнями, а також провадження в органах державної влади та інші провадження, у тому числі з метою розслідування та захисту від претензій;

vi) запобігання зловживанням та використанню діяльності Банку зі злочинною метою, в т.ч. обробка і надання доступу до інформації щодо розкриття злочинів на засадах, визн. у ст. 106d і наст. Закону про банки і банківську діяльність;

- vii) внутрішнього звітування в рамках Банку або в рамках групи капіталу Citigroup, в тому числі управлінської звітності;
 - viii) у випадку, якщо це знайде застосування, ведення внутрішнього обліку отриманих вигод, конфліктів інтересів та етичних порушень в обсязі необхідним для протидії зловживань та використання діяльності Банку зі злочинною метою.
4. В інших випадках Ваші особові дані будуть оброблятися виключно на підставі завчасно наданої згоди в частині та з метою, що визначені у змісті згоди.

III Обов'язок подання особових даних Банку

Подання Вами особових даних є умовою укладення та виконання договору з Банком, зумовлене реалізацією обов'язків, які виникають з вищезгаданих приписів закону або є необхідними для реалізації цілей, що виникають з вищезазначених законодавчо визначених інтересів Банку.

Неподання Вами усіх особових даних, що вимагаються, становитиме перешкоду для укладення договору та надання Банком послуг на Вашу користь.

У частині, в якій особові дані збираються на підставі згоди, подання особових даних є добровільним.

IV Інформація про отримувачів Ваших особових даних

У зв'язку з обробкою Ваших даних особових з метою вказаною у пункті II, доступ до Ваших особових даних може надаватися наступним одержувачам або ж категоріям одержувачів:

1. органам державної влади та суб'єктам, які виконують публічні завдання або діють за завданням державних органів влади, в частині та з метою, що визначені законодавством, напр. Комісією фінансового нагляду, Генеральним інспектором фінансової інформації;
2. пов'язаним з Банком суб'єктам, в тому числі в рамках Citigroup, за реалізації обов'язків щодо звітності;
3. суб'єктам, які виконують завдання, що визначені законодавством, таким як Бюро кредитної інформації та бюро економічної інформації, а також іншим банкам та установам в обсязі, в якому дана інформація є необхідною у зв'язку з виконанням банківської діяльності та купівлею і збутом платіжних вимог (дебіторської заборгованості);
4. суб'єктам, які приймають участь у процесах, необхідних для виконання укладених з Вами договорів, в тому числі АТ Національно рахункової палати, Visa, Mastercard, First Data Polska;
5. суб'єктам, що підтримують Банк в його бізнес-процесах і та щодо діяльності Банку, в тому числі суб'єктам, які здійснюють обробку особових даних на користь Банку (так зв. процесори даних) та Партнером банку;
6. Союзу польських банків.

V Періоди обробки особових даних

Ваші особові дані будуть оброблятися протягом періоду, що необхідний для реалізації вказаних у пункті II цілей, тобто у частині реалізації укладеного між Вами і Банком договору, протягом періоду до часу завершення його реалізації, а після цього часу протягом періоду та в обсязі, що вимагається законодавством або для реалізації Банком обґрунтованого інтересу адміністратора даних у частині вказаній у пункті II вище, а у випадку надання Вами згоди на обробку даних після припинення дії договору, до моменту відкликання цієї згоди.

VI Профілювання та автоматизація рішення, що приймається

Профілювання слід розглядати як довільну форму автоматизованої обробки особових даних, яке полягає у їх використанні для оцінки деяких рис фізичної особи, особливо для аналізу чи прогнозування аспектів, які стосуються результатів праці цієї фізичної особи, її економічної ситуації, здоров'я, особистих преференцій, зацікавлень, довіри, розташування або переміщення.

У частині необхідній для укладення або виконання договору з Банком або виконання Банком обов'язку відповідно до законодавства, Ваші особові дані можуть оброблятися автоматизованим способом, що може бути пов'язане з автоматизованим прийняттям рішення, в тому числі профілюванням, що може мати для Вас правові наслідки або іншим суттєвим способом вплинути на Вашу ситуацію. Такого типу випадки матимуть місце у наступних ситуаціях:

1. здійснення оцінки ризику відмивання грошей та фінансування тероризму відповідно до закону AML:
 - i) Ваші особові дані використовуються у процесі "Познайомся зі своїм Клієнтом", який відбувається на етапі налагодження зв'язків, а також пізніше, в рамках циклічних оглядів. У рамках профілювання, м.н. на підставі таких умов, як тип клієнта, економічні зв'язки, тип продуктів, історії транзакції, географічного ризику та перевірки чи клієнт є особою, що займає високу політичну посаду у трактуванні Закону AML, а також чи раніше виказував активність підвищеного ризику (напр. попередньо повідомлялося про транзакції Генеральному Інспектору фінансової інформації - GIIF), визначається або змінюється рівень ризику для даного клієнта. Якщо внаслідок такого профілювання відбудеться віднесення Вас до категорії осіб з підвищеним ризиком. Банк зберігає за собою право зв'язуватися з метою зібрання додаткової інформації. Внаслідок такого віднесення на етапі нав'язування стосунків може дійти до відмови укладення Договору з Вами;
 - ii) Ваші особові дані підлягатимуть профілюванню з метою ідентифікації можливих випадків відмивання грошей або фінансування тероризму згідно із Законом AML. У рамках такого профілювання до уваги беруться м.ін.: дані, що стосуються транзакції, громадянство, тип клієнта, вид економічних взаємовідносин, географічний простір, а також попередня активність підвищеного ризику. В результаті такого профілювання ідентифікується потенційне невідповідне приписам Закону AML поводження у сфері відмивання грошей або фінансування тероризму. Наслідком можливого підтвердження обґрунтованих підозр щодо відмивання грошей чи фінансування тероризму є повідомлення про таку транзакцію до відповідних державних органів або можливість розірвання договору. Внаслідок такого підтвердження може також дійти до відмови від укладання чергового договору з Вами у майбутньому і/або відмови у розширенні діючих зв'язків черговими продуктами пропонуваними Банком;
2. стосовно договорів кредитного характеру:

- i) здійснення оцінки Вашої кредитоспроможності і/або аналізу кредитного ризику. Оцінка кредитоспроможності відбувається на основі даних, представлених Вами у заяві на укладення договору з Банком, та на основі інформації отриманої з Бюро кредитної інформації та бюро економічної інформації. Сфера даних, що використовуються охоплює інформацію про Ваші поточні зобов'язання, а також інформацію, що стосується обслуговування інших продуктів та послуг, в тому числі дані, які містяться у базах Бюро кредитної інформації та бюро економічної інформації. У процесі оцінки кредитоспроможності використовуються статистичні моделі, внаслідок чого буде окреслена Ваша кредитоспроможність щодо можливості залучення коштів у Банку. У випадку, якщо таким чином виявиться відсутність або недостатність кредитоспроможності щодо можливості залучення коштів, Банк відмовить Вам у наданні кредитного продукту;
 - ii) Ваші особові дані, тобто м.ін. відповідна попередня кредитна історія, демографічні дані, історія транзакції, а також попередня оцінка Вашої кредитоспроможності можуть бути профільовані в рамках процесів управління кредитним ризиком і капіталом Банку, у зв'язку з вимогою Розпорядження CRR, про яке йдеться вище. Подібне профілювання не матиме для Вас жодних наслідків;
 - iii) існує можливість прийняття автоматизованого рішення щодо Вас про зниження кредитного ліміту, у випадку, коли погіршується Ваша кредитоспроможність. Погіршення кредитоспроможності може бути ідентифіковане Банком виключно внаслідок оцінки об'єктивної інформації, т.б. на основі інформації про кількість, суму і якість поточного обслуговування кредитних продуктів та інших послуг, при чому ця інформація надходить з бази Банківського реєстру (MIG-BR), бази Бюро кредитної інформації та з систем Банку; Бюро кредитної інформації та бюро економічної інформації. У процесі оцінки кредитоспроможності використовуються статистичні моделі, внаслідок чого буде окреслена Ваша кредитоспроможність щодо залучення коштів у Банку. У випадку виявлення таким чином відсутності або недостатності кредитоспроможності щодо залучення даного зобов'язання, Банк відмовить Вам у наданні даного кредитного продукту;
 - iv) Ваші особові дані, тобто м.ін. відповідно попередня кредитна історія, демографічні дані, історія транзакцій, а також попередня оцінка Вашої кредитоспроможності можуть бути профільовані в рамках процесів управління кредитним ризиком і капіталом Банку, у зв'язку з вимогою Розпорядження CRR, про яке йдеться вище. Подібне профілювання не матиме для Вас жодних наслідків;
 - v) є можливим прийняття щодо Вас автоматизованого рішення про зниження кредитного ліміту, у випадку, коли погіршується Ваша кредитоспроможність. Погіршення кредитоспроможності може бути ідентифіковане Банком виключно внаслідок оцінки об'єктивної інформації, т.б. на підставі інформації про кількість, розмір і якість поточного обслуговування кредитних продуктів та інших послуг, при чому така інформація надходить з бази Банківського реєстру (MIG-BR), бази Бюро кредитної інформації та з систем Банку;
 - vi) в обґрунтованих випадках, т.б. у випадку відсутності, попри вимогу, сплати відповідного зобов'язання, що виникає з договору, Банк автоматизованим способом приймає рішення про розірвання договору;
 - vii) в обґрунтованих випадках настання дебіторської заборгованості Банку за договорами кредитного характеру, після безуспішних спроб їх стягнення, Банк автоматизованим способом приймає рішення про здійснення їх продажу.
3. Додатково у частині виконання договору про кредитну картку, відповідно до умов договору, укладеного з Банком:
- i) щодо Вас Банком може бути видане автоматизоване рішення про не продовження договору. Основним критерієм прийняття такого рішення є продовжений на щонайменше 24 місяці період невикористання Вашої кредитної картки;
 - ii) є також можливим прийняття щодо Вас автоматизованого рішення про відмову у виконанні транзакції. Таке рішення може бути прийнято внаслідок перевищення визначеного договором кредитного ліміту або у випадку виникнення заборгованості на рахунку кредитної картки.
4. В обґрунтованих випадках є можливим прийняття щодо Вас автоматизованого рішення про відмову здійснити платіжну транзакцію у випадку виникнення підозри, що ця операція була ініційована неуповноваженою особою. Ідентифікація таких випадків відбувається на підставі профілювання проведеного на підставі критеріїв, пов'язаних з характеристиками Вашої транзакції, в тому числі суми транзакції, місця ініціювання транзакції, способу її авторизації.
5. У випадку договорів, що стосуються інвестиційних послуг - у частині пов'язаній із здійсненням оцінки рівня знань та досвіду, а також аналізу профілю ризику (відповідно до Закону від 29 липня 2005 р. про оборот фінансовими інструментами) отримана у формі інформація (м.ін. освіта, інвестиційний досвід, знання про інвестиційні продукти, вік, фінансова ситуація та інвестиційні цілі) служитиме для оцінки Ваших знань і досвіду у сфері інвестування на фінансовому ринку, фінансової ситуації та інвестиційних цілей, т.б. з метою створення Вашого інвестиційного профілю. Крім того така інформація слугуватиме для достовірної оцінки визначеного цільового ринку кінцевих споживачів в рамках даної категорії клієнтів Банку. Банк може відмовити в укладенні договору у випадку відсутності достатніх знань щодо характеру послуги, яку охоплює договір, який Ви маєте намір укласти.
6. З маркетинговою метою, про яку йдеться в пункті II підпункті 3 літ. і), Ваші особові дані (зокрема м.ін. попередня кредитна історія, демографічні дані, історія транзакції, а також попередня оцінка Вашої кредитоспроможності) можуть бути використані для профілювання з метою спрямування до Вас персоналізованої пропозиції, непогодження з якою не матиме для Вас жодних наслідків.

VII Права особи, якої стосуються дані

Банк прагне запевнити Вас, що всі особи, чії особові дані обробляються Банком, мають відповідні права, що виникають з RODO. У зв'язку з цим Вам належать наступні права:

1. право доступу до особових даних, в тому числі право отримувати копії цих даних;
2. право вимагати спростування (виправлення) особових даних - у випадку, коли дані є недостовірними або неповними;
3. право вимагати усунення особових даних (так зване "право бути забути") - у випадку коли:
 - i) дані не є вже необхідними для цілей, задля яких були зібрані або іншим способом оброблені;
 - ii) особа, якої стосуються дані, подала заперечення щодо обробки даних;
 - iii) особа, якої стосуються дані, відкликала згоду, на яку спирається обробка і відсутня інша правова основа для здійснення

- обробки;
- iv) дані обробляються не у відповідності до закону;
 - v) дані мають бути усунуті з метою звільнення від обов'язку, визначеного діючим законодавством;
4. право вимагати обмеження обробки особових даних - у випадку коли:
- i) особа, якої стосуються дані, ставить під сумнів правдивість особових даних;
 - ii) обробка даних є неправомірною, а особа, якої стосуються дані, протривить усуненню даних, вимагаючи замість цього їх обмеження;
 - iii) адміністратор вже не потребує даних для своїх цілей, але особа, якої стосуються дані потребує їх для визначення, захисту або розслідування претензій;
 - iv) особа, якої стосуються дані, внесла заперечення щодо обробки даних - до часу в'яснення чи законодавчо обумовлені підстави на стороні адміністратора скасовують підстави заперечення;
5. право на переміщення особових даних - у випадку, коли:
- i) обробка відбувається на основі договору, укладеного з особою, якої дані стосуються, або на підставі згоди висловленої такою особою а також
 - ii) обробка відбувається автоматизованим способом;
6. право спротиву щодо обробки особових даних, в тому числі профілювання, коли:
- i) матимуть місце причини пов'язані з Вашою особливою ситуацією а також
 - ii) обробка даних, що базується на необхідності для цілей, які виникають із законодавчо обґрунтованого інтересу Банку, про який йдеться в пункті II вище.

VIII Право на відкликання згоди на обробку особових даних

В частині, в якій Ви надали згоду на обробку особових даних, Вам належить право на її відкликання. Відкликання згоди не впливає на законність обробки даних, яка була здійснена на підставі згоди до її відкликання.

IX Право на подання скарги у наглядовий орган

У випадку, коли доведено, що обробка Банком Ваших особових даних порушує приписи RODO, Ви маєте право подати скаргу у відповідний наглядовий орган.

X Передача особових даних суб'єктам з-поза меж Європейського економічного простору ("ЄЕП") або міжнародним організаціям

Банк в обґрунтованих і необхідних з огляду на обставини випадках може надати доступ до Ваших особових даних суб'єктам, що мають головний офіс за межами ЄЕП (США, Сінгапур, Індія, Китай, Гонконг, Канада і Об'єднане Королівство Великої Британії і Північної Ірландії) та міжнародним організаціям (напр. SWIFT), а також іншим суб'єктам, що мають головний офіс за межами ЄЕП, або міжнародним організаціям, трансфер до яких є необхідним з метою виконання договору (напр. реалізації Ваших розпоряджень пов'язаних з договором). Щодо засади, передача даних за межі ЄЕП відбудеться на підставі укладених з отримувачем особових даних. Ви маєте право отримувати копії згідно стандартних роз'яснень за договором (або іншого відповідного забезпечення трансферу даних за межі ЄЕП) за посередництвом Банку.