

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В связи с выполнением требований Регламента (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном перемещении таких данных и отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий регламент о защите данных «ОРЗД»), Bank Handlowy w Warszawie S.A. («Банк») сообщает вам о принципах обработки ваших персональных данных и ваших правах, связанных с ними.

Следующие правила применяются с 25 мая 2018 года.

Если у вас возникли вопросы относительно порядка и объема обработки Банком ваших персональных данных, а также ваших прав, обращайтесь в Банк по адресу ул. Сенаторска, д. 16, 00-923 Варшава или к Инспектору по защите персональных данных по электронной почте по адресу: daneosobowe@bankhandlowy.pl или в письменном виде по адресу ул. Сенаторска 16, 00-923 Варшава.

I. Указание администратора

Администратором ваших персональных данных является Bank Handlowy w Warszawie S.A. с местонахождением в г. Варшаве на улице Сенаторской, д. 16.

II. Цели и правовая основа обработки ваших персональных данных

Банк обрабатывает ваши персональные данные в следующих целях:

1. предпринимать по вашей просьбе шаги для заключения договора с Банком, или если это необходимо для выполнения договора с Банком (статья 6 ч. 1 п. b) ОРЗД), и, кроме того:
 - i) в отношении контрактов на продукты кредитного характера, относящихся к:
 - a) оценке кредитоспособности или анализу кредитного риска (в соответствии со статьей 9 Закона от 12 мая 2011 года «О потребительском кредите» или статьей 70 Закона «О банках»);
 - b) предоставлению информации учреждениям, созданным в соответствии со статьей 105.4 Закона «О банках», в том числе Бюро кредитной информации («БКИ») с местонахождением в г. Варшаве, Ассоциации польских банков с местонахождением в г. Варшаве, а также бюро деловой информации в соответствии с правилами, установленными Законом от 9 апреля 2010 года «О доступе к деловой информации и обмене деловой информацией»;
 - ii) в отношении договоров об инвестиционных услугах - связанных с проверкой уровня знаний об инвестировании в финансовые инструменты и инвестиционного опыта или его финансового положения и инвестиционных целей (в соответствии с положениями Закона «О торговле финансовыми инструментами» от 29 июля 2005 года и изданных на его основе исполнительных актов);
2. для выполнения юридических обязательств Банка в связи с его банковской деятельностью, в том числе:
 - i) вытекающих из Закона от 1 марта 2018 года «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» («Закон о ПОД/ФТ»),
 - ii) если применимо, связанных с мониторингом переписки с Банком и сделок или распоряжений в соответствии с Регламентом ЕП и Совета (ЕС) № 596/2014 («Регламент MAR») или мониторингом и записью телефонных переговоров и электронной переписки с Банком в соответствии с Законом от 29 июля 2005 года «О торговле финансовыми инструментами»;
 - iii) связанных с обеспечением платежной ликвидности Банка, включая выполнение обязательств по Регламенту ЕП и Совета (ЕС) № 575/2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям, изменяющему Регламент (ЕС) № 648/2012 («Регламент CRR»);
 - iv) связанных с отчетностью перед государственными органами, включая надзорные органы, и другими организациями, перед которыми Банк обязан отчитываться в соответствии с действующим законодательством, в том числе в связи с выполнением Банком обязательств по идентификации и отчетности в соответствии с Законом от 9 марта 2017 года «Об обмене налоговой информацией с другими странами» (так называемый «Закон CRS») или Законом от 9 октября 2015 года «О реализации Соглашения между Правительством Республики Польша и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых обязательств и реализации законодательства FATCA»;
 - v) связанных с рассмотрением жалоб и претензий в отношении услуг, предоставляемых Банком в соответствии со статьей 5 Закона от 5 августа 2015 года «О рассмотрении жалоб субъектами финансового рынка и Финансовым омбудсменом», а также других запросов и обращений, адресованных Банку.
3. Кроме того, в определенных ситуациях может возникнуть необходимость в обработке ваших данных в силу законных интересов Банка (статья 6(1)(f) RODO), в частности, в целях:
 - i) маркетинга продуктов и услуг Банка и аналогичных продуктов и услуг, предлагаемых партнерами Банка;
 - ii) связанных с мониторингом и улучшением качества предоставляемых Банком продуктов и услуг, включая мониторинг телефонных звонков и встреч с Банком, изучение вашей удовлетворенности предоставляемыми услугами;
 - iii) связанных с управлением рисками и внутренним контролем Банка на основании статьи 9 и последующих Закона «О банках»;
 - iv) реструктуризации или продажи дебиторской задолженности Банка к вам и предъявление требований Банком;
 - v) в соответствующих случаях, в связи с ведением судебных процессов и разбирательств в государственных органах и других разбирательств, включая расследование и защиту от претензий;
 - vi) для предотвращения мошенничества и использования деятельности Банка в преступных целях, в том числе в целях обработки и предоставления информации о подозрении или обнаружении уголовных преступлений в соответствии с положениями статьи 106d и последующих Закона «О банках»;

- vii) внутренней отчетности в Банке или в Citigroup, включая управленческую отчетность;
 - viii) в соответствующих случаях, для ведения внутреннего учета предоставленных и полученных льгот, конфликтов интересов и нарушений этических норм в объеме, необходимом для предотвращения мошенничества и неправомерного использования деятельности Банка в преступных целях.
4. В других случаях ваши персональные данные будут обрабатываться только на основании вашего ранее предоставленного согласия в рамках объема и цели, указанной в содержании вашего согласия.

III. Обязанность предоставлять персональные данные Банку

Предоставление Вами персональных данных является условием для заключения и исполнения договора с Банком, вытекает из выполнения обязательств в соответствии с вышеуказанными правовыми нормами или необходимо для выполнения целей, вытекающих из вышеуказанных законных интересов Банка.

Если вы не предоставите все необходимые личные данные, Банк не сможет заключить договор и предоставлять вам услуги.

В той мере, в какой персональные данные собираются на основе согласия, предоставление персональных данных является добровольным.

IV. Информация о получателях ваших персональных данных

В связи с обработкой ваших персональных данных для целей, указанных в п.п. II, ваши личные данные могут быть предоставлены следующим получателям или категориям получателей:

1. государственные органы и организации, выполняющие государственные задачи или действующие по поручению государственных органов, в объеме и для целей, вытекающих из положений закона, например, Управление финансового надзора, Генеральный инспектор финансовой информации;
2. организации, аффилированные с Банком, в том числе в рамках Citigroup, при выполнении обязательств по отчетности и составлению отчетов;
3. субъекты, выполняющие задачи, вытекающие из закона, такие как ВІК и бюро деловой информации, а также другие банки и учреждения, в той мере, в какой информация необходима в связи с осуществлением банковской деятельности и куплей-продажей дебиторской задолженности;
4. субъекты, участвующие в процессах, необходимых для исполнения заключенных с вами договоров, включая Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., Visa, Mastercard, First Data Polska;
5. организации, поддерживающие Банк в его бизнес-процессах и банковской деятельности, в том числе организации, обрабатывающие персональные данные для Банка (так называемые обработчики данных), и партнеры Банка;
6. Ассоциация польских банков.

V. Сроки обработки персональных данных

Ваши персональные данные будут обрабатываться в течение периода, необходимого для достижения целей, указанных в пункте II. целей, т.е. в рамках исполнения договора, заключенного Вами с Банком, на период до окончания его исполнения, а затем на период и в объеме, предусмотренном законом или для исполнения Банком законных интересов администратора данных в объеме, указанном в п. II выше, и если вы дали свое согласие на обработку данных после прекращения или истечения срока действия соглашения, до тех пор, пока вы не отзовете свое согласие.

VI. Профилирование и автоматизированное принятие решений

Под профилированием следует понимать любую форму автоматизированной обработки персональных данных, которая предполагает использование таких данных для оценки определенных характеристик физического лица, в частности, для анализа или прогнозирования аспектов, связанных с его трудовой деятельностью, экономической ситуацией, здоровьем, личными предпочтениями, интересами, надежностью, поведением, местонахождением или перемещениями.

В объеме, необходимом для заключения или исполнения договора с Банком или исполнения Банком обязательств по закону, Ваши личные данные могут обрабатываться автоматизированными средствами, что может включать автоматизированное принятие решений, в том числе профилирование, которое может породить в отношении Вас юридические последствия или иным образом существенно повлиять на Ваше положение. Такие случаи будут иметь место в следующих ситуациях:

1. оценка риска отмыывания денег и финансирования терроризма в соответствии с Законом «О ПОД/ФТ»:
 - i) Ваши персональные данные используются в процессе «Знай своего клиента», который происходит на этапе установления отношений и затем в рамках циклических обзоров. В рамках процесса профилирования на основании таких обстоятельств, как тип клиента, деловые отношения, тип продукции, история операций, географический риск и проверка того, является ли клиент политически значимым лицом, как это определено в Законе «О ПОД/ФТ», и проявлял ли клиент ранее активность с повышенным риском (например, ранее сообщал об операциях Генеральному инспектору финансовой информации - ГИФИ), среди прочего, определяется или изменяется уровень риска для клиента. Если в результате такого профилирования вы будете отнесены к категории лиц с повышенным риском, Банк оставляет за собой право связаться с вами для сбора дополнительной информации. Кроме того, в результате такой квалификации на этапе установления отношений Банк может отказать Вам в заключении договора;
 - ii) Ваши личные данные будут подвергаться профилированию с целью выявления возможного отмыывания денег или финансирования терроризма в соответствии с Законом о противодействии отмыыванию денег. При таком профилировании учитываются, в частности, данные о транзакциях, гражданство, тип клиента, тип деловых отношений, географический регион, а также предыдущая деятельность, связанная с высоким риском. В результате такого профилирования выявляются потенциально не соответствующие требованиям Закона о противодействии отмыыванию денег или финансированию терроризма действия. Последствием возможного обнаружения обоснованных подозрений в отмыывании денег или финансировании терроризма является сообщение о такой сделке соответствующим государственным органам или возможность расторжения договора. Такой вывод может также привести к отказу заключить с вами другое соглашение в будущем и/или отказу продлить текущие отношения с дальнейшими продуктами, предлагаемыми Банком;

2. в отношении кредитных договоров:

- i) проведение оценки вашей кредитоспособности и/или анализа кредитного риска. Оценка Вашей кредитоспособности и платежеспособности основывается на данных, которые Вы предоставляете в заявлении о заключении договора с Банком, а также на информации, полученной из ВК и бюро деловой информации. Объем используемых данных включает информацию о ваших текущих обязательствах и информацию об истории обслуживания других продуктов и услуг, включая данные, содержащиеся в базах данных

ВК и бюро деловой информации. В процессе оценки Вашей кредитоспособности и надежности используются статистические модели, в результате которых указывается Ваша кредитоспособность и надежность для выполнения обязательств перед Банком. В случае, если таким образом будет продемонстрировано отсутствие или недостаточная кредитоспособность или кредитоспособность для принятия на себя данного обязательства, Банк откажет вам в предоставлении кредитного продукта;

- ii) Ваши личные данные, то есть, в частности, ваша предыдущая кредитная история, демографические данные, история сделок, в зависимости от обстоятельств, а также предыдущая оценка вашей кредитоспособности и кредитоспособности, могут быть профилированы в рамках процессов управления кредитным риском и капиталом Банка, как того требует упомянутое выше Положение CRR. Такое профилирование не будет иметь для вас никаких последствий;
 - iii) возможно принятие автоматизированного решения об уменьшении кредитного лимита в случае ухудшения вашей кредитоспособности. Ухудшение кредитоспособности может быть выявлено Банком только в результате оценки объективной информации, то есть на основании информации о количестве, объеме и качестве текущего обслуживания кредитных продуктов и других услуг, при этом данная информация получается из базы данных банковского регистра (MIG-BR), базы данных ВК и систем Банка;
 - iv) в обоснованных случаях, т.е. в случае невыполнения, несмотря на требование, причитающихся договорных обязательств, Банк принимает решение о расторжении договора в автоматизированном режиме;
 - v) в обоснованных случаях в отношении причитающихся Банку долгов, вытекающих из договоров кредитного характера, после неэффективного процесса их истребования Банк принимает решения об их продаже в автоматизированном режиме.
3. Кроме того, в отношении исполнения договора о кредитной карте, в соответствии с условиями договора, заключенного с Банком:
- i) в отношении вас может быть принято автоматизированное решение Банка об отказе в продлении договора. Основным критерием для принятия такого решения является длительный период неиспользования кредитной карты (не менее 24 месяцев);
 - ii) в отношении вас может быть принято автоматизированное решение об отказе от сделки. Такое решение будет принято, если вы превысите установленный договором кредитный лимит или если по счету вашей кредитной карты возникнет задолженность.
4. В обоснованных случаях возможно принятие автоматизированного решения об отказе в выполнении платежной операции в случае подозрения, что она была инициирована неавторизованным лицом. Выявление таких случаев основано на профилировании, установленном по критериям, связанным с характеристиками вашей транзакции, включая сумму транзакции, место инициирования транзакции, способ ее авторизации.
5. В случае договоров, связанных с инвестиционными услугами - в объеме, связанном с оценкой уровня знаний и опыта и анализом профиля риска (в соответствии с Законом от 29 июля 2005 года «О торговле финансовыми инструментами»), информация, полученная в анкете (например, ваше образование, инвестиционный опыт, знание инвестиционных продуктов, возраст, финансовое положение и инвестиционные цели), будет использована для оценки ваших знаний и опыта в инвестировании на финансовом рынке, вашего финансового положения и инвестиционных целей, т.е. для создания вашего инвестиционного профиля. Кроме того, такая информация будет использоваться для правильной оценки конкретного целевого рынка конечных клиентов в рамках той или иной категории клиентов Банка. Банк может отказать в заключении договора, если будет установлено, что вы недостаточно осведомлены о характере услуги, охватываемой договором, который вы намереваетесь заключить.
6. Для маркетинговых целей, указанных в п. II ч. 3 пп. i), ваши личные данные (включая, в соответствующих случаях, вашу предыдущую кредитную историю, демографические данные, историю транзакций, а также предыдущую оценку кредитоспособности) могут быть использованы для профилирования, чтобы адресовать вам персонализированное предложение, от которого вы не понесете никаких негативных последствий, если не воспользуетесь им.

VII. Права субъекта данных

Банк хотел бы заверить вас в том, что все лица, чьи персональные данные обрабатываются Банком, имеют соответствующие права в соответствии с ОРЗД. В связи с этим вы имеете следующие права:

1. право на доступ к персональным данным, включая право на получение копии таких данных;
2. право требовать исправления (изменения) персональных данных - если данные являются неточными или неполными;
3. право требовать удаления персональных данных (так называемое «право быть забытым») - где:
 - i) данные больше не нужны для целей, для которых они были собраны или иным образом обработаны;
 - ii) субъект данных возражает против обработки;
 - iii) субъект данных отозвал согласие, на котором основана обработка, и нет других законных оснований для обработки;
 - iv) данные обрабатываются незаконно;
 - v) данные должны быть удалены в целях выполнения юридического обязательства;
4. Право требовать ограничения обработки персональных данных - когда:
 - i) субъект данных оспаривает точность персональных данных;
 - ii) обработка незаконна, и субъект данных возражает против удаления данных, требуя вместо этого их ограничения;
 - iii) контроллеру больше не нужны данные для собственных целей, но они нужны субъекту данных для создания, защиты или предъявления претензий;
 - iv) субъект данных возразил против обработки, до тех пор, пока не будет установлено, что законные основания со стороны

- администратора преобладают над основаниями для возражения;
5. Право на переносимость персональных данных - где:
 - i) обработка основана на договоре, заключенном с субъектом данных, или на согласии, данном субъектом данных, и
 - ii) обработка осуществляется автоматизированными средствами;
 6. Право возражать против обработки персональных данных, включая профилирование, если:
 - i) есть причины, связанные с вашей конкретной ситуацией и
 - ii) обработка данных осуществляется на основании необходимости для целей, вытекающих из законного интереса Банка, упомянутого в п. II выше.

VIII. Право на отзыв согласия на обработку персональных данных

Если вы дали свое согласие на обработку персональных данных, вы имеете право отозвать его. Отзыв согласия не влияет на законность обработки данных, осуществляемой на основании согласия, полученного до его отзыва.

IX. Право на подачу жалобы в надзорный орган

Если вы считаете, что обработка Банком ваших персональных данных нарушает положения ОРЗД, вы имеете право подать жалобу в компетентный надзорный орган.

X. Передача персональных данных организациям за пределами Европейской экономической зоны ("ЕЭЗ") или международным организациям

В обоснованных случаях и необходимых обстоятельствах Банк может предоставлять ваши личные данные организациям, созданным за пределами ЕЭЗ (США, Сингапур, Индия, Китай, Гонконг, Канада и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии) и международным организациям (например, SWIFT), а также другим организациям, созданным за пределами ЕЭЗ или международным организациям, передача которым необходима для выполнения соглашения (например, выполнение ваших инструкций, связанных с соглашением). Как правило, передача данных за пределы ЕЭЗ будет осуществляться на основании стандартных договорных положений, заключенных с получателем данных, содержание которых было установлено Европейской комиссией и обеспечивает самые высокие стандарты защиты персональных данных, действующие на рынке. Вы имеете право получить копию вышеупомянутых стандартных договорных положений (или других соответствующих гарантий для передачи данных за пределы ЕЭЗ) при посредничестве Банка.