

Затверджено

Рішенням Правління
ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»

Протокол № 8
від 29 лютого 2016 року

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»

м. Київ – 2016 р.

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНОЛОГІЯ.....	3
2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ	5
2.1. Склад персональних даних, які обробляються Банком	5
2.2. Повідомлення про права суб'єктів персональних даних	6
2.3. Застереження про аудіовізуальне фіксування	6
2.4. Застереження для суб'єктів персональних даних, які отримують послуги Банку без укладення письмових правочинів	7
2.5. Застереження для суб'єктів персональних даних, які самостійно передають свої персональні дані Банку дистанційними каналами зв'язку.....	7
2.6. Застереження про транскордонну передачу.....	8
3. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В БАЗІ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ «КОНТРАГЕНТИ»...	9
3.1. Застереження для правочинів з юридичними особами	9
3.2. Застереження для правочинів з фізичними особами – підприємцями.....	10
3.3. Застереження для правочинів з фізичними особами	11
3.4. Застереження про дії на користь контрагента	12
3.5. Мета обробки персональних даних в базі «Контрагенти».....	12
4. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В БАЗІ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ «КЛІЄНТИ»	13
4.1. Застереження для правочинів з юридичними особами	13
4.2. Застереження для правочинів з фізичними особами – підприємцями.....	13
4.3. Застереження для правочинів з фізичними особами	15
4.4. Застереження про дії на користь клієнта - суб'єкта персональних даних.....	16
4.5. Мета обробки персональних даних в базі «Клієнти»	17
5. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В БАЗІ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ «АКЦІОНЕРИ»	18
5.1. Застереження для акціонерів – юридичних осіб	18
5.2. Застереження для акціонерів – фізичних осіб.....	19
5.3. Застереження про дії на користь акціонера - суб'єкта персональних даних	20
5.4. Мета обробки персональних даних в базі «Акціонери».....	20
6. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ТАЄМНИЦЮ	21
7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ	21
8. ВИМОГИ FATCA	22
9. ЧИННІСТЬ ПОВІДОМЛЕННЯ	22

Дана Політика обробки персональних даних та передачі інформації (надалі – «Політика») – є публічним оголошенням від Банку на адресу невизначеного кола суб'єктів персональних даних, які тим чи іншим чином вступають у відносини з Банком, про основні принципи, правила та застереження при обробці їх персональних даних Банком.

Оголошенням цієї Політики Банк переслідує мету, на виконання вимог законодавства в галузі інформації в цілому та в тому числі, але не виключно Законів України (із змінами та доповненнями) «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, «Про організацію формування та обігу кредитних історій» від 23.06.2005 № 2704-IV (із змінами та доповненнями), вимог FATCA, врегулювати відносини з суб'єктами персональних даних.

Банк посилається на цю Політику в правочинах, які укладатимуться його представниками, в своїх публічних зверненнях та оголошеннях, при наданні банківських / фінансових послуг та очікує, що клієнти Банку, представники клієнтів та контрагентів Банку, користувачі інтернет-ресурсів Банку, на яких розміщена Політика, інші зацікавлені особи також будуть ознайомлюватися з нею.

Банк також залишає за собою право трактувати відсутність офіційно виражених заперечень відносно предмету та змісту Політики з боку суб'єктів персональних даних, як підтвердження того, що вони ознайомилися з нею, вона їм зрозуміла та вони приймають оголошений в ній порядок обробки Банком інформації щодо них.

Поряд з врегулюванням відносин з суб'єктами персональних даних із застосуванням цієї Політики, у правочинах, що вчинюються Банком з його клієнтами та контрагентами, можуть передбачатися інші механізми регулювання, без посилання на цю Політику.

1. Термінологія

У цій Політиці нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:

акціонер - суб'єкт персональних даних, який діє у відносинах з Банком як представник юридичної особи, фізичної особи – підприємця, фізичної особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, або фізичної особи без статусу господарюючого суб'єкта, або самостійно та персональні дані якого обробляються Банком в базі персональних даних «Акціонери» з метою, що задовольняє підпункту 5.5 цієї Політики;

база персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних. Базы персональних даних, в яких ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» здійснюється обробка персональних даних, мають назви «Акціонери», «Контрагенти», «Клієнти» та «Працівники»;

Банк - володілець персональних даних - ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», якому законом або за згодою суб'єкта персональних даних надано право на обробку цих даних, який затверджує мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки. **Реквізити Банку:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЄВРОБАНК», місцезнаходження: 01 032, Україна, м. Київ, бул. Шевченко, буд. 35, код за ЄДРПОУ 33305163, код банку 380355, кореспондентський рахунок №32007118601026 в Національному банку України, код банку 300001;

банківська таємниця – інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку;

згода суб'єкта персональних даних – добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі суб'єкта електронної комерції шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, за умови, що така система не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки;

клієнт – суб'єкт персональних даних, який діє у відносинах з Банком як представник юридичної особи, фізичної особи – підприємця, фізичної особи, яка здійснює незалежну

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» професійну діяльність, або фізичної особи без статусу господарюючого суб'єкта, або самостійно та персональні дані якого обробляються Банком в базі персональних даних «Клієнти» з метою, що задовольняє підпункту 4.5 та пунктів 6 - 8 цієї Політики;

контрагент – суб'єкт персональних даних, який діє у відносинах з Банком як представник юридичної особи, фізичної особи – підприємця, фізичної особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, або фізичної особи без статусу господарюючого суб'єкта, або самостійно та персональні дані якого обробляються Банком в базі персональних даних «Контрагенти» з метою, що задовольняє підпункту 3.5 цієї Політики;

кредитна історія - це сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомостей про виконання нею зобов'язань за правочинами, за якими виникає, змінюється або припиняється зобов'язання щодо сплати грошових коштів Банку протягом певного часу в майбутньому (в тому числі договір страхування), іншої відкритої інформації відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» від 23.06.2005 № 2704-IV (із змінами та доповненнями);

обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;

правочин – будь-який цивільно-правовий / господарсько-правовий договір, стороною якого є Банк, не залежно від його форми та предмету, в тому числі, договори про відчуження, передачу в користування, лізинг, про надання послуг (виконання робіт), доручення, банківських послуг, фінансових послуг, договори, укладені в зв'язку з виконанням Банком функцій зберігача цінних паперів, депозитарію, торговця цінними паперами, договори забезпечення (застави, закладу, іпотеки, поруки), договори страхування, договори про встановлення обтяжень/обмежень щодо майна, доповнення до них, угоди про внесення змін до них, документи, що підтверджують дії, спрямовані на укладення, виконання, зміну та припинення будь-яких з цих правочинів.

розпорядник персональних даних – фізична чи юридична особа, якій Банком або законом надано право обробляти ці дані від імені Банку;

суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються;

третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, Банку чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій Банком чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних.

Уповноважений – Уповноважений Верховної Ради України з прав людини.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Власників істотної участі клієнтів, які є юридичними особами, зареєстрованими в США, громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта (далі – **FATCA-ідентифікація**);

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), в тому числі, але не виключно, інформації про клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

2. Загальні застереження

2.1. Склад персональних даних, які обробляються Банком

Відомості про суб'єкта персональних даних, пов'язаних з ними осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів, контактних осіб та представників суб'єкта персональних даних, відображені в правочинах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, які обробляються в базах персональних даних «Акціонери», «Контрагенти», «Клієнти» та «Працівники». В тому числі, але не виключно, в таких базах персональних даних обробляються відомості про:

- ✓ прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- ✓ паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- ✓ громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- ✓ резидентність суб'єкта;
- ✓ зразок особистого підпису;
- ✓ дані про реєстрацію суб'єкта в якості особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- ✓ вік;
- ✓ стать;
- ✓ дата і місце народження;
- ✓ місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- ✓ місце реєстрації;
- ✓ реєстраційний номер облікової картки платника податків (в тих випадках, коли він є у особи) або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- ✓ соціальний статус;
- ✓ сімейний стан;
- ✓ склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- ✓ контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- ✓ професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- ✓ робочий стаж та місця роботи;
- ✓ відношення до військового обов'язку;
- ✓ дані про факти публічної відповідальності, згоду на обробку яких виявив суб'єкт;
- ✓ освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- ✓ наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
- ✓ займані посади;
- ✓ зображення (фото, відео) та звукозапис;
- ✓ номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;
- ✓ адресу розташування робочого місця;
- ✓ розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- ✓ реквізити банківських рахунків;
- ✓ ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Банку в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- ✓ цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- ✓ вклади та залишки на рахунках;
- ✓ розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афільованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- ✓ дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;

✓ інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком в процесі обслуговування, в тому числі відповідно до вимог FATCA.

В будь-якому випадку, конкретний склад та зміст зібраних Банком персональних даних суб'єкта міститься у первинних джерелах відомостей про суб'єкта, в тому числі, але не виключно, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які суб'єкт надав Банку про себе.

Розпорядження персональними даними фізичної особи, обмеженої в цивільній дієздатності або визнаної недієздатною, здійснює її законний представник.

2.2. Повідомлення про права суб'єктів персональних даних

Цим Банк повідомляє суб'єктів персональних даних про включення їх персональних даних до баз персональних даних Банку, а також про їх права як суб'єктів персональних даних, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями), в тому числі:

✓ знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) Банку чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженими ними особами, крім випадків, встановлених законом;

✓ отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

✓ на доступ до своїх персональних даних;

✓ отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

✓ пред'являти вмотивовану вимогу Банку із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

✓ пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

✓ на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію суб'єктів;

✓ звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;

✓ застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

✓ вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

✓ відкликати згоду на обробку персональних даних;

✓ знати механізм автоматичної обробки їх персональних даних;

✓ на захист від автоматизованого рішення, яке має для них правові наслідки.

2.3. Застереження про аудіовізуальне фіксування

Особливості обробки персональних даних шляхом ведення відео спостереження, в тому числі з використанням відеозапису враховують вимоги чинного законодавства. Банк використовує такий спосіб обробки даних в своїх приміщеннях та в програмно-технічних комплексах самообслуговування у відповідності до внутрішніх актів, які регулюють здійснення такої діяльності, включаючи строк обробки даних. Метою такої діяльності є забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб.

Система відеоспостереження фіксує час та місце його ведення. Бази персональних даних, утворені шляхом ведення відеоспостереження, зберігаються протягом часу, визначеного метою ведення відеоспостереження. У разі закінчення строку зберігання такі бази персональних даних підлягають знищенню, якщо інше не передбачено законом»

Обробка персональних даних шляхом ведення відео спостереження може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних. Банк здійснює відео спостереження, виходячи з твердження, що відвідання приміщень Банку та користування послугами Банку, що надаються за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, за умови повідомлення Банком про факт ведення відео фіксування, свідчать про згоду суб'єктів персональних даних на обробку їх відео зображення Банком.

Банк обробляє персональні дані у фото-форматі у відповідності до внутрішніх актів, які регулюють здійснення такої діяльності, включаючи строк обробки даних. Метою такої діяльності є забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб. Обробка персональних даних в такий спосіб може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних. Банк отримує фотозображення суб'єкта персональних даних від самого суб'єкта персональних даних (наприклад, при оформленні на роботу), або створює фотозображення самостійно (при наданні банківських послуг, якщо це передбачено умовами надання послуг). Така діяльність здійснюється Банком на підставі законодавства або на підставі згоди суб'єкта персональних даних, отриманої в передбачений законом спосіб. Фотозображення також може бути розповсюджене без дозволу фізичної особи, яка зображена на ній, якщо це викликано необхідністю захисту її інтересів або інтересів інших осіб відповідно до статті 308 Цивільного кодексу України.

Банк обробляє персональні дані в аудіо-форматі у відповідності до внутрішніх актів, які регулюють здійснення такої діяльності, включаючи строк обробки даних. Метою такої діяльності є забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб. Обробка персональних даних в такий спосіб може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних. Банк здійснює аудіозапис розмов з використанням телекомунікацій за умови повідомлення суб'єктів персональних даних про факт здійснення аудіозапису шляхом усного застереження. В такому випадку Банк виходить з того, що суб'єкт персональних даних, який не згоден з аудіофіксацією розмови, має змогу не продовжувати спілкування з представником Банку після отримання від нього повідомлення про здійснення аудіо фіксування.

2.4. Застереження для суб'єктів персональних даних, які отримують послуги Банку без укладення письмових правочинів

Банк обробляє персональні дані суб'єктів в базі персональних даних «Клієнти» в тому числі, коли між такими суб'єктами та Банком не укладається окремих письмових правочинів, але вимоги нормативно-правових актів зобов'язують Банк при наданні окремих послуг обробляти персональні дані. В тому числі, але не виключно, у випадках здійснення касових операцій (оплата рахунків, грошові перекази без відкриття рахунків, валютно-обмінні операції тощо) або під час користування послугами банкоматів Банку (отримання готівки з використанням карток, емітентом яких не є Банк). Обробка персональних даних в такий спосіб може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних. Склад персональних даних, що обробляється, відповідає складу, що міститься в наданих Банку та підписаних суб'єктом касових платіжних документах, або в чеках та квитанціях, які підтверджують здійснення операції, а також в інших документах, що надаються Банку, у тому числі в електронній формі. Додатковими джерелами персональних даних таких суб'єктів можуть бути копії виданих на їх ім'я документів, якщо здійснення копіювання таких документів вимагається нормативно-правовими актами, які є обов'язковими для Банку.

В цих випадках згода суб'єкта на оброблення його персональних даних Банком вважається виявленою ним в зв'язку із здійсненням банківських операцій, отримання банківських послуг, яке супроводжується оформленням касових та/або первинних документів.

2.5. Застереження для суб'єктів персональних даних, які самостійно передають свої персональні дані Банку дистанційними каналами зв'язку

Банк обробляє персональні дані суб'єктів в базі персональних даних «Акціонери», «Контрагенти», «Клієнти» або «Працівники» персональні дані суб'єктів, які самостійно звертаються до Банку та надають йому свої персональні дані дистанційними каналами зв'язку. В залежності від мети, з якою обробляються такі персональні дані, Банк обробляє такі персональні дані:

✓ в базі «Контрагенти» з метою, що співпадає з зазначеною в п.3.5 цієї Політики, у випадках комунікацій з суб'єктами, які є працівниками, представляють чи діють в інтересах осіб, що є контрагентами Банку, та в обсязі, якому такі суб'єкти надають інформацію про себе (ділове спілкування, комунікації, пов'язані з укладенням та виконанням правочинів, представники уповноважених державних органів, представники ЗМІ);

✓ в базі «Клієнти» з метою, що співпадає з зазначеною в п.4.5 цієї Політики, у випадках комунікацій з суб'єктами, які виявили намір скористатися послугами Банку, бажають отримати інформаційно-консультаційні послуги від банку або виступають в якості офіційних представників суб'єктів або осіб, що є клієнтами Банку (включаючи співробітників, агентів, засновників та акціонерів), та в обсязі, якому такі суб'єкти надають інформацію про себе (представники за довіреністю, представники за законом, уповноважені особи, особи, що звертаються до Банку каналами дистанційного обслуговування (користувачі системи електронних грошей «МонеХу», користувачі фінансового порталу Fidomarket тощо);

✓ в базі «Працівники» з метою встановлення та підтримання правовідносин в галузі праці, працевлаштування, стажування, зайнятості у випадках комунікацій з суб'єктами, які зв'язуються загальнодоступними каналами комунікацій з Банком з метою надати інформацію про себе, яка містить персональні дані таких суб'єктів, покликана зацікавити Банк у встановленні з такими суб'єктами трудових відносин (здобувачі вакантних посад, особи, які бажають пройти виробничу практику тощо);

✓ в базі «Акціонери» з метою, що співпадає з зазначеною в п.5.5 цієї Політики, у випадках комунікацій з суб'єктами, які є працівниками, представляють чи діють в інтересах осіб, що є акціонерами Банку, та в обсязі, якому такі суб'єкти надають інформацію про себе (ділове спілкування, комунікації, пов'язані із здійсненням функцій та повноважень акціонерів тощо).

В усіх цих випадках Банк виходить з того, що звертаючись до Банку такі суб'єкти персональних даних автоматично надали згоду на обробку своїх персональних даних протягом необхідного для цього часу та відповідно до зазначеної в цьому підпункті мети, оскільки в іншому випадку вони б не звернулися до Банку.

2.6. Застереження про транскордонну передачу

Передача персональних даних суб'єкта іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, здійснюється Банком лише за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених законом або міжнародним договором України. Держави - учасниці Європейського економічного простору, а також держави, які підписали Конвенцію Ради Європи про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних, визнаються такими, що забезпечують належний рівень захисту персональних даних.

Перелік держав, які не входять до переліку Держав - учасниць Європейського економічного простору, а також держав, які підписали Конвенцію Ради Європи про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних, але забезпечують належний захист персональних даних, визначає Кабінет Міністрів України.

Персональні дані суб'єктів при транскордонній передачі поширюватимуться Банком лише з метою, з якою вони були зібрані.

Персональні дані можуть передаватися Банком іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних з персональними даними, також у разі:

1) надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на таку передачу;
2) необхідності укладення чи виконання правочину між володільцем персональних даних та третьою особою на користь суб'єкта персональних даних;

3) необхідності захисту життєво важливих інтересів суб'єктів персональних даних;
4) необхідності захисту суспільного інтересу, встановлення, виконання та забезпечення правової вимоги;

5) надання володільцем персональних даних відповідних гарантій щодо невторчання в особисте і сімейне життя суб'єкта персональних даних.

Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк набуває право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію:

- ✓ органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку;
- ✓ фізичним та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених договорів, при цьому вони гарантують не розголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку з укладанням\виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;
- ✓ особам, приймаючим участь в переказі коштів, в тому числі, але не виключно, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесинг переказів;
- ✓ у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначений Банком самостійно;
- ✓ у зв'язку із здійсненням Фінансового моніторингу, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі, але не виключно, при наданні звітності Податковому управлінню США в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- ✓ в інших випадках, передбачених законодавством України, Згодою, Договором або умовами інших укладених з Банком договорів.

Приймаючи умови даної Політики, суб'єкт персональних даних надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних, відповідно до зазначеної в цьому пункті мети.

3. Обробка персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти»

3.1. Застереження для правочинів з юридичними особами

Цим Банк та його контрагент (разом – «заявники») взаємно підтверджують, що мають всі законні підстави для того, щоб в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати один одному для укладення правочину та надавати в майбутньому у зв'язку або на виконання будь-яких правочинів, що були або будуть укладені між ними, персональні дані фізичних осіб (в тому числі, їх клієнтів / учасників / засновників / акціонерів / керівників / уповноважених осіб / працівників та пов'язаних осіб) з метою, зазначеною в підпункті 3.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Контрагенти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів заявників та їх внутрішніх положень.

Також Банк та його контрагент взаємно підтверджують, що умови передачі дозволяють їм передавати персональні дані щодо таких фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком та його контрагентом або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають заявникам послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам заявників та особам, що мають істотну участь в них і/або здійснюють контроль над ними; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» своїх функцій або надання послуг заявникам: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та кожним з заявників договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до іншого заявника (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності заявників, яку вони здійснюють відповідно до законодавства); а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами заявників з врахуванням вимог чинного законодавства України.

У випадку, коли контрагент Банку має статус нерезидента України, цим контрагент підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

3.2. Застереження для правочинів з фізичними особами – підприємцями

Цим Банк та його контрагент (разом – «заявники») взаємно підтверджують, що мають всі законні підстави для того, щоб в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати один одному для укладення правочину та надавати в майбутньому у зв'язку або на виконання будь-яких правочинів, що були або будуть укладені між ними, персональні дані фізичних осіб (в тому числі, їх клієнтів / керівників / уповноважених осіб / працівників та пов'язаних осіб) з метою, зазначеною в підпункті 3.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Контрагенти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів Банку та його внутрішніх положень.

Також Банк та його контрагент взаємно підтверджують, що умови передачі дозволяють їм передавати персональні дані щодо таких фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком та його контрагентом або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають заявникам послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам заявників та особам, що мають істотну участь в них і/або здійснюють контроль над ними; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг заявникам: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та кожним з заявників договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до іншого заявника (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності заявників, яку вони здійснюють відповідно до законодавства); а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами заявників з врахуванням вимог чинного законодавства України.

Також контрагент надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних.

Умови згоди контрагента не вимагають від Банку повідомляти про передачу персональних даних контрагента третім особам.

Контрагент як суб'єкт персональних даних підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Контрагенти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Контрагент як суб'єкт персональних даних дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Контрагент підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про контрагента, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які контрагент надав Банку про себе.

Контрагент гарантує, що має законні підстави передати Банку персональні дані тих суб'єктів персональних даних, інформація про яких буде в розпорядженні Банку в зв'язку з діями контрагента, і що умови передачі не суперечать цій Політиці. Достатнім підтвердженням наявності законних підстав у контрагента на зазначені дії Банк також розглядатиме окрему письмову згоду таких суб'єктів, якщо вона буде надана контрагентом.

У випадку, коли контрагент Банку має статус нерезидента України, цим контрагент підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

3.3. Застереження для правочинів з фізичними особами

Контрагент надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, зазначеною в підпункті 3.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Контрагенти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів Банку та його внутрішніх положень.

Також контрагент надає Банку дозвіл передавати його персональні дані, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь в Банку і/або здійснюють контроль над Банком; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг Банку: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до контрагента (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III); а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами Банку з врахуванням вимог чинного законодавства України.

Умови згоди контрагента не вимагають від Банку повідомляти про передачу персональних даних контрагента третім особам.

Контрагент як суб'єкт персональних даних підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Контрагенти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Контрагент як суб'єкт персональних даних дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Контрагент підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про контрагента, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які контрагент надав Банку про себе.

Контрагент гарантує, що має законні підстави передати Банку персональні дані тих суб'єктів персональних даних, інформація про яких буде в розпорядженні Банку в зв'язку з діями контрагента, і що умови передачі не суперечать цій Політиці. Достатнім підтвердженням наявності законних підстав у контрагента на зазначені дії Банк також розглядатиме окрему письмову згоду таких суб'єктів, якщо вона буде надана контрагентом.

У випадку, коли контрагент Банку має статус нерезидента України, цим контрагент підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

3.4. Застереження про дії на користь контрагента

Суб'єкт персональних даних, який є представником контрагента, надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, яка співпадає з метою обробки персональних даних в базі «Контрагенти», володільцем якої є Банк.

Суб'єкт персональних даних, який є представником контрагента, підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Контрагенти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Суб'єкт персональних даних, який є представником контрагента, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Суб'єкт персональних даних, який є представником контрагента, підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про нього, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які представник надав Банку про себе.

Вступаючи у відносини з суб'єктом персональних даних, який є представником контрагента, Банк вправі вважати, що має законні підстави для обробки персональних даних контрагента, оскільки представник діє з метою укладення та/або виконання правочину, стороною якого є контрагент або який укладено на користь контрагента чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу контрагента.

3.5. Мета обробки персональних даних в базі «Контрагенти»

Персональні дані в базі «Контрагенти» обробляються Банком з метою:

- ✓ здійснення господарської діяльності, в тому числі, отримання Банком послуг;
- ✓ ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку;
- ✓ забезпечення посередницьких правовідносин;
- ✓ ділового листування, в тому числі, надання відповідей на запити державних органів;
- ✓ виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- ✓ підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку;
- ✓ здійснення благодійної діяльності;

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «СВРОБАНК»

- ✓ дотримання вимог законодавства в сфері оподаткування;
- ✓ забезпечення комунікацій з контрагентами та їх представниками;
- ✓ забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб.

Окремими застереженнями, зробленими Банком та його контрагентом в правочинах між ними, може бути передбачена також інша, не зазначена тут мета обробки.

4. Обробка персональних даних в базі персональних даних «Клієнти»

4.1. Застереження для правочинів з юридичними особами

Цим Банк та його клієнт (разом – «заявники») взаємно підтверджують, що мають всі законні підстави для того, щоб в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати один одному для укладення правочину та надавати в майбутньому у зв'язку або на виконання будь-яких правочинів, що були або будуть укладені між ними, персональні дані фізичних осіб (в тому числі, їх клієнтів / учасників / засновників / акціонерів / керівників / уповноважених осіб / працівників та пов'язаних осіб) з метою, зазначеною в підпункті 4.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Клієнти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів заявників, їх внутрішніх положень, в тому числі відповідно до вимог та положень FATCA.

Також Банк та його клієнт взаємно підтверджують, що умови передачі дозволяють їм передавати персональні дані щодо таких фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком та його клієнтом або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають заявникам послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам заявників та особам, що мають істотну участь в них і/або здійснюють контроль над ними; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг заявникам: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та кожним з заявників договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до іншого заявника (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III); іншим особам або контрагентам Банку для надання ними інформації фізичним особам щодо власної діяльності, наявних продуктів, умов проведення акцій, рекламної інформації, а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами заявників з врахуванням вимог чинного законодавства України. За умовами згоди на передачу персональних даних зазначених фізичних осіб, наданої ними, не вимагається від Банку повідомляти про здійснену передачу персональних даних фізичних осіб третім особам, розпорядникам або будь-яким іншим особам.

У випадку, коли клієнт Банку має статус нерезидента України, цим клієнт підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

4.2. Застереження для правочинів з фізичними особами – підприємцями

Цим Банк та його клієнт (разом – «заявники») взаємно підтверджують, що мають всі законні підстави для того, щоб в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати один одному для укладення правочину та надавати в майбутньому у зв'язку або

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» на виконання будь-яких правочинів, що були або будуть укладені між ними, персональні дані фізичних осіб (в тому числі, їх клієнтів / керівників / уповноважених осіб / працівників та пов'язаних осіб) з метою, зазначеною в підпункті 4.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Клієнти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів Банку, його внутрішніх положень, в тому числі відповідно до вимог та положень FATCA.

Також Банк та його клієнт взаємно підтверджують, що умови передачі дозволяють їм передавати персональні дані щодо таких фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком та його клієнтом або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають заявникам послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам заявників та особам, що мають істотну участь в них і/або здійснюють контроль над ними; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг заявникам: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та кожним з заявників договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до іншого заявника (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III); іншим особам або контрагентам Банку для надання ними інформації клієнту щодо власної діяльності, наявних продуктів, умов проведення акцій, рекламної інформації, а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами заявників з врахуванням вимог чинного законодавства України.

Також клієнт надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних.

Клієнт беззаперечно уповноважує Банк та надає йому згоду на передачу його персональних даних суб'єктам господарювання, державним органам або установам та іншим організаціям для здійснення ними за ініціативою клієнта дистанційної верифікації клієнта, або виконання ними інших дій, необхідних для підтвердження особи клієнта в он-лайн режимі, а також передачу його персональних даних суб'єктам господарювання або іншим організаціям, що є посередниками та забезпечують технічну можливість для передачі персональних даних вищевказаним суб'єктам та/або надають доступ Банку до каналу або сервісу, за допомогою якого здійснюється передача даних таким суб'єктам з вищевказаною метою. При цьому клієнт усвідомлює всі ризики, що можуть виникнути при такій передачі даних, акцептує їх та звільняє Банк від відповідальності за такі ризики. Клієнт розуміє та погоджується, що при здійсненні такої передачі у Банку відсутня можливість та механізм для контролю за реалізацією Особами вимог «Закону України (із змінами та доповненнями) «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI» та можливість виконання режиму захисту персональних даних при передачі цих даних.

Умови згоди клієнта не вимагають від Банку повідомляти про передачу персональних даних клієнта третім особам, розпорядникам та будь-яким іншим особам, яким передаються персональні дані.

Клієнт як суб'єкт персональних даних підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Клієнти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Клієнт як суб'єкт персональних даних, вступаючи в ділові відносини з Банком, укладаючи з ним правочини та/або отримуючи від нього послуги, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про клієнта, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які клієнт надав Банку про себе.

Клієнт гарантує, що має законні підстави передати Банку персональні дані тих суб'єктів персональних даних, інформація про яких буде в розпорядженні Банку в зв'язку з діями клієнта (розпорядження майном, яке є об'єктом спільної сумісної власності подружжя, надання інформації про контактних осіб тощо), і що умови передачі не суперечать цій Політиці. Достатнім підтвердженням наявності законних підстав у клієнта на зазначені дії Банк також розглядатиме окрему письмову згоду таких суб'єктів, якщо вона буде надана клієнтом.

Клієнт також підтверджує, що повідомлений Банком про те, що Банк може здійснювати фотозйомку та відео спостереження, а також фіксацію контактів з клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банка та при користування програмно-технічними комплексами самообслуговування, що надаються Банком, з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених правочинами, укладеними клієнтом з Банком, та чинним законодавством України. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані в якості доказів в процесуальних діях.

У випадку, коли клієнт Банку має статус нерезидента України, цим клієнт підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможлилювали передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

4.3. Застереження для правочинів з фізичними особами

Клієнт надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, зазначеною в підпункті 4.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ укладання та виконання правочину, в зв'язку з яким використовується це застереження, а також інших правочинів між ними;
- ✓ реалізації ними своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з такими правочинами;
- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Клієнти» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів Банку, його внутрішніх положень, в тому числі відповідно до вимог та положень FATCA.

Також клієнт надає Банку дозвіл передавати його персональні дані, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь в Банку і/або здійснюють контроль над Банком; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг Банку: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III);

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» іншим особам або контрагентам Банку для надання ними інформації клієнту щодо власної діяльності, наявних продуктів, умов проведення акцій, рекламної інформації та для здійснення ними власної статутної діяльності по відношенню до клієнтів, а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами Банку з врахуванням вимог чинного законодавства України.

Клієнт беззаперечно уповноважує Банк та надає йому згоду на передачу його персональних даних суб'єктам господарювання, державним органам або установам та іншим організаціям для здійснення ними за ініціативою клієнта дистанційної верифікації клієнта, або виконання ними інших дій, необхідних для підтвердження особи клієнта в он-лайн режимі, а також передачу його персональних даних суб'єктам господарювання або іншим організаціям, що є посередниками та забезпечують технічну можливість для передачі персональних даних вищевказаним суб'єктам та/або надають доступ Банку до каналу або сервісу, за допомогою якого здійснюється передача даних таким суб'єктам з вищевказаною метою. При цьому клієнт усвідомлює всі ризики, що можуть виникнути при такій передачі даних, акцептує їх та звільняє Банк від відповідальності за такі ризики. Клієнт розуміє та погоджується, що при здійсненні такої передачі у Банку відсутня можливість та механізм для контролю за реалізацією Особами вимог «Закону України (із змінами та доповненнями) «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI» та можливість виконання режиму захисту персональних даних при передачі цих даних.

Умови згоди клієнта не вимагають від Банку повідомляти про передачу персональних даних клієнта третім особам, розпорядникам та будь-яким іншим особам, яким передаються персональні дані.

Клієнт як суб'єкт персональних даних підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Клієнти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Клієнт як суб'єкт персональних даних, вступаючи в ділові відносини з Банком, укладаючи з ним правочини та/або отримуючи від нього послуги, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про клієнта, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які клієнт надав Банку про себе.

Клієнт гарантує, що має законні підстави передати Банку персональні дані тих суб'єктів персональних даних, інформація про яких буде в розпорядженні Банку в зв'язку з діями клієнта (розпорядження майном, яке є об'єктом спільної сумісної власності подружжя, надання інформації про контактних осіб тощо), і що умови передачі не суперечать цій Політиці. Достатнім підтвердженням наявності законних підстав у клієнта на зазначені дії Банк також розглядатиме окрему письмову згоду таких суб'єктів, якщо вона буде надана клієнтом.

Клієнт також підтверджує, що повідомлений Банком про те, що Банк може здійснювати фотозйомку та відео спостереження, а також фіксацію контактів з клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банка та при користування програмно-технічними комплексами самообслуговування, що надаються Банком, з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених правочинами, укладеними клієнтом з Банком, та чинним законодавством України. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані в якості доказів в процесуальних діях.

У випадку, коли клієнт Банку має статус нерезидента України, цим клієнт підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональних даних на умовах цієї Політики.

4.4. Застереження про дії на користь клієнта - суб'єкта персональних даних

Суб'єкт персональних даних, який є представником клієнта, надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, яка співпадає з метою обробки персональних даних в базі «Клієнти», володільцем якої є Банк.

Суб'єкт персональних даних, який є представником клієнта, підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Клієнти» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Суб'єкт персональних даних, який є представником клієнта, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 № 601.

Суб'єкт персональних даних, який є представником клієнта, підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про нього, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які представник надав Банку про себе.

Вступаючи у відносини з суб'єктом персональних даних, який є представником клієнта, Банк вправі вважати, що має законні підстави для обробки персональних даних клієнта, оскільки представник діє з метою укладення та/або виконання правочину, стороною якого є клієнт або який укладено на користь клієнта чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу клієнта.

4.5. Мета обробки персональних даних в базі «Клієнти»

Персональні дані в базі «Клієнти» обробляються Банком з метою:

- ✓ надання банківських (в тому числі, але не виключно, але не обмежуючись цим, відкриття та ведення банківських рахунків клієнтам) та інших фінансових послуг, здійснення банківських операцій за переліком відповідно до ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими органами державної влади;
- ✓ здійснення посередницької страхової діяльності;
- ✓ реалізації пам'ятних, інвестиційних та ювілейних монет;
- ✓ виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- ✓ підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку;
- ✓ проведення акцій, конкурсів, розіграшів призів Банком або контрагентами Банку;
- ✓ здійснення благодійної діяльності;
- ✓ дотримання вимог законодавства в сфері оподаткування;
- ✓ забезпечення комунікацій з клієнтами Банком або його контрагентами;
- ✓ надання консультацій та інформації щодо послуг та продуктів Банку або його контрагентів;
- ✓ проведення маркетингових заходів та компаній, аналізу споживчих настроїв Банком або його контрагентами;
- ✓ фіксації перебування у приміщеннях Банку та випадків користування банкоматами Банку;
- ✓ забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб;
- ✓ забезпечення реалізації відносин у сфері банківських, фінансових послуг;
- ✓ адміністративно-правових (у тому числі відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- ✓ надання послуг, пов'язаних з обігом цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів - зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунках у цінних паперах, які належать їх власникам (у тому числі самому зберігачу), відносин у сфері організації купівлі та продажу цінних паперів за дорученням

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» клієнтів та здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

- ✓ відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна;
- ✓ дотримання вимог та положень FATCA
- ✓ інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів за цінними паперами та реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», для складання облікового реєстру власників цінних паперів у випадках, визначених Положенням про провадження депозитарної діяльності, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2013 № 735, Статуту ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», внутрішніх положень Банку.
- ✓ для здійснення дистанційної верифікації клієнта іншими особами ніж Банк або виконання інших дій, необхідних для підтвердження особи клієнта в он-лайн режимі.
- ✓ окремими застереженнями, зробленими Банком та його клієнтом в правочинах між ними, може бути передбачена також інша, не зазначена тут мета обробки.

5. Обробка персональних даних в базі персональних даних «Акціонери»

5.1. Застереження для акціонерів – юридичних осіб

Цим Банк та його акціонер (разом – «заявники») взаємно підтверджують, що мають всі законні підстави для того, щоб в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, надати один одному для укладення правочину та надавати в майбутньому у зв'язку із здійсненням акціонером своїх законних функцій та повноважень, персональні дані фізичних осіб (в тому числі, їх клієнтів / учасників / засновників / акціонерів / керівників / уповноважених осіб / працівників та пов'язаних осіб) з метою, зазначеною в підпункті 5.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Акціонери» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ забезпечення законних прав акціонера;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів заявників та їх внутрішніх положень.

Також Банк та його акціонер взаємно підтверджують, що умови передачі дозволяють їм передавати персональні дані щодо таких фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком та його акціонером або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають заявникам послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам заявників та особам, що мають істотну участь в них і/або здійснюють контроль над ними; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг заявникам: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та кожним з заявників договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до іншого заявника (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III); а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами заявників з врахуванням вимог чинного законодавства України.

У випадку, акціонер клієнт Банку має статус нерезидента України, цим акціонер підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

5.2. Застереження для акціонерів – фізичних осіб

Акціонер надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, зазначеною в підпункті 5.5 цієї Політики, в тому числі, але не виключно:

- ✓ включення цих даних до бази персональних даних «Акціонери» та їх обробки протягом необхідного для виконання мети строку;
- ✓ забезпечення законних прав акціонера;
- ✓ реалізації інших відносин, що вимагають обробки таких персональних даних та мають на меті реалізацію вимог законодавства, статутних документів Банку та його внутрішніх положень.

Також акціонер надає Банку дозвіл передавати його персональні дані, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь в Банку і/або здійснюють контроль над Банком; приватним особам та організаціям для забезпечення виконання останніми своїх функцій або надання послуг Банку: відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до акціонера (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III); а також дозволяють зберігання персональних даних суб'єкта персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами Банку з врахуванням вимог чинного законодавства України.

Умови згоди акціонера не вимагають від Банку повідомляти про передачу персональних даних акціонера третім особам.

Акціонер як суб'єкт персональних даних підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Акціонери» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Акціонер як суб'єкт персональних даних, вступаючи в правовідносини з Банком, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України, в тому числі.

Акціонер підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про акціонера, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які акціонер надав Банку про себе.

Акціонер гарантує, що має законні підстави передати Банку персональні дані тих суб'єктів персональних даних, інформація про яких буде в розпорядженні Банку в зв'язку з діями акціонера (розпорядження майном, яке є об'єктом спільної сумісної власності подружжя, надання інформації про контактних осіб тощо), і що умови передачі не суперечать цій Політиці. Достатнім підтвердженням наявності законних підстав у акціонера на зазначені дії Банк також розглядатиме окрему письмову згоду таких суб'єктів, якщо вона буде надана акціонером.

Акціонер також підтверджує, що повідомлений Банком про те, що Банк може здійснювати фотозйомку та відео спостереження, а також фіксацію контактів в приміщеннях та в каналах зв'язку Банка, з метою забезпечення безпеки та законних інтересів акціонера. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках,

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» передбачених дозволами (згодами) акціонера та чинним законодавством України. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані в якості доказів в процесуальних діях.

У випадку, акціонер клієнт Банку має статус нерезидента України, цим акціонер підтверджує, що для суб'єкта персональних даних не існує договірних обмежень або обмежень, встановлених правом країни суб'єкта персональних даних, інших обмежень, які б унеможливили передачу, отримання та оброблення його персональні даних на умовах цієї Політики.

5.3. Застереження про дії на користь акціонера - суб'єкта персональних даних

Суб'єкт персональних даних, який є представником акціонера, надає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі, знеособлення, видалення, знищення) його власних персональних даних з метою, яка співпадає з метою обробки персональних даних в базі «Акціонер», володільцем якої є Банк.

Суб'єкт персональних даних, який є представником акціонера, підтверджує, що він був повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних «Акціонер» та про свої права, обумовлені ст.8 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» (із змінами та доповненнями) в зв'язку з обробкою своїх персональних даних в цій базі.

Суб'єкт персональних даних, який є представником акціонера, дає згоду на зберігання своїх персональних даних Банком протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинного законодавства України.

Суб'єкт персональних даних, який є представником акціонера, підтверджує, що він повідомлений про склад та зміст зібраних про нього Банком персональних даних, які містяться у первинних джерелах відомостей про нього, в тому числі, але не виключно у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які представник надав Банку про себе.

Вступаючи у відносини з суб'єктом персональних даних, який є представником акціонера, Банк вправі вважати, що має законні підстави для обробки персональних даних акціонера, оскільки представник діє з метою укладення та/або виконання правочину, стороною якого є акціонер або який укладено на користь акціонера чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу акціонера.

5.4. Мета обробки персональних даних в базі «Акціонери»

Персональні дані в базі «Акціонери» обробляються Банком з метою:

- ✓ виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- ✓ підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Банку;
- ✓ дотримання вимог законодавства в сфері оподаткування;
- ✓ забезпечення комунікацій з акціонерами;
- ✓ забезпечення прав та законних інтересів Банку, акціонерів та зацікавлених осіб;
- ✓ забезпечення реалізації відносин у сфері цінних паперів та корпоративного управління;
- ✓ адміністративно-правових (у тому числі відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- ✓ надання послуг, пов'язаних з обігом цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів - зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунках у цінних паперах, які належать їх власникам (у тому числі самому зберігачу), відносин у сфері організації купівлі та продажу цінних паперів за дорученням акціонерів та здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- ✓ інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів за цінними паперами та реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», для складання облікового реєстру власників цінних паперів у випадках, визначених Положенням про провадження депозитарної діяльності, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2013 № 735, Статуту ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», внутрішніх положень Банку.

Окремими застереженнями, зробленими Банком та його акціонером, може бути передбачена також інша, не зазначена тут мета обробки.

6. Застереження про банківську таємницю

Укладаючи правочин, Клієнт надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, в тому числі персональні дані клієнта та/або персональні дані третіх осіб, надані клієнтом, в тому числі, але не виключно, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

- ✓ необхідної при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників», держателем якої є Національний банк України;
- ✓ Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, органам державної виконавчої служби, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також з метою захисту Банком своїх прав та інтересів та/або недопущення їх порушення;
- ✓ іншим банкам у разі надходження до Банку запиту щодо надання інформації, необхідної для забезпечення ідентифікації ним свого клієнта, з'ясування суті та мети проведення клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації, банк, що отримав такий запит, протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту зобов'язаний безоплатно надати банку, що зробив такий запит, відповідну інформацію.
- ✓ приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта (за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»);
- ✓ будь-яким іншим особам, що за згодою Клієнта гарантують виконання зобов'язань клієнта перед Банком за правочином; страховій компанії, яка здійснює страхування предмету забезпечення;
- ✓ архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; професійним радникам Банку та аудиторам, акціонерам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком;
- ✓ необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за правочином та/або договорами про надання банківських послуг, яка необхідна Банку протягом строку дії таких правочинів;
- ✓ необхідної новим кредиторам Клієнта у випадку відступлення (передачі)/продажу Банком своїх прав за правочином, іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банка наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком як первісним кредитором Клієнта відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;

7. Інформація про кредитну історію

Укладаючи правочин, Клієнт надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, актуалізацію, розповсюдження та поширення інформації, яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії — до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, в тому числі, але не виключно, від/до:

Приватного акціонерного товариства «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: Україна, місто Київ, вулиця Марини Раскової 11, ідентифікаційний код 33691415),

Приватного акціонерного товариства «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03062, Україна, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140),

Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», ідентифікаційний код 33546706 (адреса: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д),

Товариства з обмеженою відповідальністю "Незалежне бюро кредитних історій", ідентифікаційний код 37120019 (адреса: 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 75, оф. 1)

та іншого(-ому) бюро кредитних історій, назва і адреса якого повідомлятиметься Клієнту.

Клієнт погоджується з тим, що Банк має право надати/отримати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії вищевказаним бюро кредитних історій, іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку, в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України,

8. Вимоги FATCA

Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI).

Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його Власники істотної участі, та /або Уповноважені особи не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом / Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

Клієнт та його Уповноважені особи погоджуються надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надавати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Клієнт та його Власники істотної участі, та /або Уповноважені особи надають Банку згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних Клієнта та його Уповноважених осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі, але не виключно, у таких випадках:

- ✓ Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- ✓ особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки або з Рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

Відповідальність Клієнта та/або його Уповноваженої особи за ненадання необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або за недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених вище, передбачена укладеними з Банком правочинами та FATCA.

9. Чинність Повідомлення

Ця Політика оголошена Банком, виходячи з вимог чинного законодавства України.

Внесення Банком змін до цієї Політики потребуватиме повторного отримання згоди від суб'єктів персональних даних, згода яких була отримана з посиланням на попередню редакцію Політики, якщо такі зміни будуть звужувати права суб'єктів порівняно з попередньою редакцією.

Політика обробки персональних даних та передачі інформації в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»

З цією метою Банк здійснює публічне оголошення нової редакції Політики шляхом перерозміщення її на сайті Банку. Суб'єкт персональних даних приймає рішення про вплив нової редакції Політики на чинність наданої ним згоди самостійно. Згода на застосування умов нової редакції Політики від суб'єктів, згода яких повинна бути отримана Банком повторно, вважається виявленою ними, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня оголошення нової редакції Політики Банк не отримав письмових заперечень від них. Для суб'єктів, права яких були звужені та які надали письмові заперечення до спливу встановленого для врегулювання строку, чинною вважається та редакція Політики, яка застосовувалася у попередньому випадку отримання від них відповідної згоди.