

# ІНФОРМАЦІЙНЕ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Останнє оновлення 26 лютого 2024 р

## Вступ: Основні зміни

Група BNP Paribas<sup>1</sup>, як надійний партнер, надає велике значення захисту ваших персональних даних.

Ми вдосконалили Інформаційне положення про захист персональних даних, щоб забезпечити більшу прозорість у сфері інформації щодо:

- діяльності з опрацювання персональних даних у комерційних цілях,
- діяльності з опрацювання персональних даних у зв'язку з протидією відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та у зв'язку з міжнародними санкціями (заморожування активів).

## Вступ

Ми дуже серйозно трактуємо захист ваших персональних даних, в тому у своїй Карті захисту персональних даних, яка доступна за наступною адресою: [https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas\\_personal\\_data\\_privacy\\_charter.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf) Група BNP Paribas запровадила суворі правила.

BNP Paribas Bank Polska SA із місцезнаходженням у Варшаві за адресою: вул. Каспшака 2, 01-211 Варшава («ми»), діючи як контролер персональних даних, несемо відповідальність за збір та опрацювання ваших персональних даних у зв'язку з нашою діяльністю.

Наша діяльність полягає в тому, щоб допомагати всім нашим клієнтам, тобто фізичним особам, підприємцям, малим і середнім підприємствам, великим компаніям та інституційним інвесторам, у їхній щоденній банківській діяльності та в реалізації їхніх проектів завдяки нашим рішенням у сфері фінансів, інвестицій та заощаджень.

Ми є членом Банківсько-страхової групи, яка об'єднує різні організації, що надають клієнтам повний спектр банківських, страхових та лізингових продуктів і послуг.

Метою цього Інформаційного положення про захисту персональних даних є пояснення того, як ми опрацьовуємо ваші персональні дані та як ви можете ними керувати та контролювати.

## 1. ЧИ ЦЕ ІНФОРМАЦІЙНЕ ПОЛОЖЕННЯ ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ ДО ВАС?

Це інформаційне положення про захист персональних даних застосовується до вас («ви»), якщо ви:

- один з наших клієнтів або якщо у вас є договірні відносини з нами (наприклад, як співпозичальник або поручитель);
- законний представник або адвокат нашого клієнта;
- партнер, акціонер або член органу нашого клієнта;
- член сім'ї нашого клієнта. Наші клієнти можуть час від часу надавати нам інформацію про свою сім'ю, якщо це необхідно, щоб надати їм продукт або послугу або краще ознайомитися з ними;
- правонаступник або власник прав на речі, які є предметом фінансування чи забезпечення наприклад, які є предметом застави чи іпотеки;
- фактичний бенефіціар;
- одержувач платіжних операцій, що здійснюються через нас;

<sup>1</sup> <https://group.bnpparibas/en/group/bnp-paribas-worldwide>

- бенефіціар договорів страхування (полісів) або коштів, накопичених в інвестиційних або цільових фондах, придбаних через наше агентство; а також бенефіціар розпорядження власника рахунку у разі смерті;
- боржник (наприклад, у разі банкрутства) або кредитор нашого клієнта;
- особа, яка цікавиться нашими продуктами чи послугами або особа, яка відвідує наші веб-сайти і ви надаєте нам свої персональні дані (у філії, на наших вебсайтах і в наших програмах, а також під час телефонних дзвінків, заходів чи спонсорської діяльності), щоб ми могли зв'язатися з вами.

Коли ви надаєте нам персональні дані про інших осіб, переконайтеся, що ви інформуєте їх про надання їхніх персональних даних та пропонуєте їм ознайомитися з цим Інформаційним положенням щодо захисту персональних даних. Будьте впевнені, що ми будемо робити те саме, коли це можливо (наприклад, якщо у нас є контактні дані відповідної особи).

## **2. ЯКИМ ЧИНОМ ВИ МОЖЕТЕ КОНТРОЛЮВАТИ СПОСІБ, ЯКИМ ОПРАЦЬОВУЮТЬСЯ ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?**

Ви маєте права, які дозволяють вам реально контролювати свої персональні дані та те, як ми їх опрацюємо.

Якщо ви бажаєте скористатися будь-яким із прав, перерахованих нижче, надішліть свій запит листом за наступною адресою: Інспектор із захисту даних, BNP Paribas Bank Polska SA, вул. Каспшака 2, 01-211 Варшава або електронною поштою за наступною адресою: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl) разом із наданням персональних даних, які дозволяють нам підтвердити вашу особу відповідно до законодавства та наших процедур. Ви також можете зв'язатися з нами:

- за телефоном +48 500 990 500 або +22 134 00 00, оплата за телефонні дзвінки здійснюється відповідно до тарифу оператора;

- у нашому відділенні (актуальний перелік наших відділень доступний на вебсайті Банку: <https://www.bnpparibas.pl>);

- через електронний банкінг.

Якщо у вас виникли запитання щодо використання нами ваших персональних даних відповідно до цього пункту Інформаційного положення про захист даних, зв'яжіться з нашим Інспектором із захисту даних за наступною адресою: Інспектор із захисту даних, AT Банк BNP Paribas Польща, вул. Каспшака, 2, 01-211 Варшава або електронною поштою: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

### **2.1. Ви можете подати запит на доступ до своїх персональних даних**

Якщо ви хочете отримати доступ до своїх персональних даних, ми надамо вам копію запитуваних персональних даних, а також інформацію щодо їх опрацювання.

Ваше право на доступ до персональних даних може бути обмежено у випадках, передбачених законом. Прикладом таких нормативних актів є положення про протидію відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, які забороняють нам надавати вам прямий доступ до ваших персональних даних, які опрацьовуються з цією метою. У цьому випадку ви повинні скористатися своїм правом на доступ до ваших персональних даних через Головного інспектора з питань фінансової інформації (Департамент фінансової інформації Міністерства фінансів, вул. Свентокшизька 12, 00-916 Варшава), якому ми зобов'язані надати такі персональні дані.

### **2.2. Ви можете подати запит на виправлення ваших персональних даних**

Якщо ви вважаєте, що ваші персональні дані неправильні або неповні, ви можете подати запит на відповідну зміну або доповнення таких персональних даних. У деяких випадках можуть знадобитися підтверджуючі документи.

### **2.3. Ви можете подати запит на видалення ваших персональних даних**

За бажанням ви можете подати запит на видалення ваших персональних даних у межах, дозволених законодавством.

### **2.4. Ви можете заперечити проти опрацювання ваших персональних даних на підставі законних інтересів**

Якщо ви не погоджуєтесь на опрацювання персональних даних на підставі законного інтересу, ви можете заперечити проти причин, пов'язаних з вашою конкретною ситуацією, детально поінформувавши нас про дії з опрацювання даних, яких стосується заперечення, і причини заперечення. Після цього ми припинимо

опрацювання ваших персональних даних, якщо для їх опрацювання немає вагомих законних підстав, або якщо це необхідно для встановлення, здійснення чи захисту правових претензій.

#### **2.5. Ви можете заперечити проти опрацювання ваших персональних даних для цілей прямого маркетингу**

Ви маєте право в будь-який час заперечити проти опрацювання ваших персональних даних для цілей прямого маркетингу, включаючи профілювання, пов'язане з таким прямим маркетингом.

#### **2.6. Ви можете призупинити використання ваших персональних даних**

Якщо ви сумніваєтеся в правильності персональних даних, які ми використовуємо, або ви заперечуєте проти опрацювання ваших персональних даних, ми перевіримо або розглянемо ваш запит. Ви можете клопотатися, щоб ми припинили використання ваших персональних даних до моменту розгляду вашого клопотання.

#### **2.7. Ви маєте права щодо автоматизованого прийняття рішень**

Як правило, ви маєте право не підлягати рішенням, яке ґрунтується виключно на автоматизованому опрацюванні на основі профілювання або іншому методі автоматичного опрацювання, якщо воно має для вас юридичні наслідки або подібним чином істотно впливає на вас. Однак ми можемо приймати такі рішення, якщо необхідно укласти з нами договір або виконати договір, укладений між нами і вами, а також якщо це дозволено законом або якщо ви дали свою згоду.

У будь-якому випадку ви маєте право оскаржити рішення, висловити свою позицію та вимагати втручання компетентної особи для перевірки рішення.

#### **2.8. Ви можете відкликати свою згоду**

Якщо ви дали згоду на опрацювання ваших персональних даних, ви можете відкликати її в будь-який час.

#### **2.9. Ви можете подати запит на передачу ваших персональних даних**

Ви можете вимагати копію персональних даних, які ви надали нам, у структурованому, загальнодоступному та машиночитаному форматі. Якщо це технічно можливо, ви можете попросити нас надати цю копію третій стороні.

#### **2.10. Яким чином ви можете подати скаргу Керівнику Управління з питань захисту персональних даних?**

Крім перерахованих вище прав, ви також можете подати скаргу до компетентного наглядового органу, яким, як правило, буде орган, компетентний за місцем вашого проживання. У випадку Польщі - це буде Керівник Управління з питань захисту персональних даних, вул. Ставки 2, 00-193 Варшава.

### **3. ЧОМУ ТА НА ЯКІЙ ПРАВОВІЙ ПІДСТАВІ МИ ВИКОРИСТОВУЄМО ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?**

У цій частині ми надамо роз'яснення, з якою метою ми здійснюємо опрацювання ваших персональних даних та на якій правовій підставі.

#### **3.1. Щоб виконати наші різноманітні юридичні зобов'язання**

Ми опрацьовуємо ваші персональні дані, коли це необхідно для забезпечення відповідності нормам, які застосовуються до нас, зокрема положенням банківського та фінансового законодавства.

##### **3.1.1. Ми використовуємо ваші персональні дані з метою:**

- моніторингу операцій та транзакцій для виявлення таких операцій та транзакцій, які відхиляються від стандартних практик/схем (наприклад, коли ви знімаєте велику суму грошей в країні, відмінній від вашого місця проживання);
- моніторингу ваших транзакцій для управління, запобігання та виявлення шахрайства;
- управління ризиками та звітності про ризики (фінансові, кредитні, юридичні, комплаєнсові або репутаційні ризики тощо), які ми та група BNP Paribas можемо зазнати в контексті нашого бізнесу;
- реєстрації в будь-якій формі, відповідно до нормативного пакету з питань ринків фінансових інструментів MiFID 2, повідомлень, що стосуються, наприклад, приватної торгівлі та надання послуг, пов'язаних із замовленнями клієнтів, зокрема їх отримання, передачі та виконання;
- оцінки адекватності та придатності надання інвестиційних послуг кожному клієнту відповідно до положень законодавства про ринки фінансових інструментів (MiFID 2);

- участі у боротьбі з податковими шахрайствами та виконання обов'язків податкової перевірки та розкриття інформації;
- реєстрації операцій для цілей бухгалтерського обліку;
- запобігання, виявлення та повідомлення про ризики, пов'язані з корпоративною соціальною відповідальністю (*Corporate Social Responsibility*) та сталим розвитком;
- виявлення та запобігання корупції;
- забезпечення дотримання положень, що застосовуються до постачальників довірчих послуг, які видають сертифікати кваліфікованого електронного підпису або інших послуг довіри та електронної ідентифікації;
- обміну та звітування про різні операції, транзакції чи розпорядження або реагування на офіційні запити належним чином уповноважених місцевих або іноземних фінансових, податкових, адміністративних, кримінальних чи судових органів, арбітрів чи посередників, правоохоронних органів, державних органів чи органів державної влади.

### **3.1.2. Ми також опрацьовуємо ваші персональні дані з метою протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму**

Як частина банківської групи, кожна з наших централізованих установ повинна мати ефективну систему боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму (AML/TF), а також систему для застосування місцевих, європейських та міжнародних санкцій.

У зв'язку з цим ми є спільними розпорядниками даних разом з BNP Paribas SA, материнською компанією Групи BNP Paribas (термін «ми» у цьому розділі також охоплює BNP Paribas SA).

Діяльність з опрацювання даних, що виконується для виконання цих юридичних зобов'язань, детально описана в Додатку 1.

### **3.2. Ми опрацьовуємо ваші персональні дані для реалізації укладеного з вами договору або здійснення конкретних дій на ваш запит до укладання договору**

Ваші персональні дані опрацьовуються, коли необхідно укласти або виконати договір, з метою:

- визначення результату аналізу кредитного ризику, оцінки кредитного ризику та вашої кредитоспроможності;
- оцінки (наприклад, на основі результатів оцінки кредитного ризику), чи можемо ми запропонувати вам продукт або послугу і на яких умовах (наприклад, з точки зору ціни);
- надання вам товарів або послуг відповідно до укладеного договору;
- управління непогашеною заборгованістю (виявлення клієнтів з непогашеною заборгованістю);
- надання відповіді на ваші запити та надання вам підтримки;
- підтримки вас в управлінні бюджетом, автоматично класифікуючи дані про транзакції;
- забезпечення реалізацію ваших спадкових прав.

### **3.3. Ми опрацьовуємо ваші персональні дані з метою реалізації наших законних інтересів або законних інтересів третіх сторін**

Якщо ми опрацьовуємо персональні дані на основі законного інтересу, ми перевіряємо, чи існує відповідний баланс між цим інтересом і вашими інтересами або вашими основними правами і свободами, згідно з тестом рівноваги. Щоб отримати додаткову інформацію про законні інтереси, які реалізуються при опрацюванні даних, зв'яжіться з нами, використовуючи контактні дані, наведені в розділі 2 вище «ЯКИМ ЧИНОМ ВИ МОЖЕТЕ КОНТРОЛЮВАТИ СПОСІБ, ЯКИМ ОПРАЦЬОВУЮТЬСЯ ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?».

#### **3.3.1. У рамках нашої діяльності як банку ми використовуємо ваші персональні дані з метою:**

- управління ризиками, яким ми піддаємося:
  - ми зберігаємо докази операції або транзакції, включаючи електронні докази;
  - стягуємо дебіторську заборгованість;
  - підтримуємо судові позови та захист від претензій у судових спорах;

- ми створюємо індивідуальні статистичні моделі для визначення вашої кредитоспроможності;
- покращення кібербезпеки, управління нашими платформами та вебсайтами, а також забезпечення безперервності бізнесу;
- використання відеоспостереження для попередження травмування людей та завдання збитків людям чи майну;
- покращення автоматизації та ефективності наших операційних процесів та обслуговування клієнтів  
(наприклад, у сфері автоматичного заповнення скарг, відстеження ваших запитів та підвищення рівня задоволеності на основі персональних даних, зібраних під час нашої взаємодії з вами, таких як записи телефонних розмов, повідомлення електронної пошти чи чат);
- проведення фінансових операцій, таких як продаж боргового портфеля, сек'юритизація, фінансування або рефінансування групи BNP Paribas;
- проведення статистичних досліджень і розробка прогностичних і описових моделей для:
  - комерційних цілей: щоб визначати продукти та послуги, які найкраще відповідають вашим потребам, створювати нові пропозиції або визначати нові тенденції серед наших клієнтів, розробляти нашу комерційну політику з урахуванням уподобань наших клієнтів;
  - цілей безпеки: запобігання потенційним інцидентам та покращення управління безпекою;
  - цілей дотримання відповідності законодавству (наприклад, боротьба з відмиванням грошей і фінансування тероризму) та цілей управління ризиками;
  - цілей, пов'язаних з боротьбою з шахрайством;
- організації конкурсів, лотерей, рекламних кампаній, проведення опитувань думок та задоволеності клієнтів.

### **3.3.2. Ми опрацьовуємо ваші персональні дані, щоб надавати вам комерційні пропозиції електронною поштою, поштою та телефоном**

Як частина Групи BNP Paribas, ми хочемо мати можливість запропонувати вам доступ до повного спектру продуктів і послуг, які найкраще відповідають вашим потребам.

Після отримання статусу клієнта і якщо ви не заперечуєте проти опрацювання ваших даних, ми можемо надсилати вам електронною поштою або телефоном пропозиції щодо наших продуктів і послуг або продуктів і послуг, подібних до тих, які ви вже використовуєте. Незважаючи на вищевикладене, ми надішлемо вам вищезазначені пропозиції в електронному вигляді або по телефону, якщо ви дасте нам додаткову згоду, передбачену законодавством, надавати вам пропозиції електронною поштою або телефоном.

Щоб забезпечити баланс між нашими та вашими інтересами, ми подбаємо про те, щоб комерційні пропозиції, надіслані вам, стосувалися продуктів або послуг, які відповідають вашим потребам, і доповнювали продукти та послуги, які ви вже використовуєте.

Якщо ви не заперечите, ми також можемо надавати вам традиційні (поштові) пропозиції щодо продуктів і послуг, які ми пропонуємо.

Незалежно від вищезазначеного, ми хотіли б повідомити вас, що направлення маркетингової комунікації до вас може залежати від отримання додаткової згоди, передбаченої законом.

### **3.3.3. Ми аналізуємо ваші персональні дані для ведення стандартного профілю, щоб персоналізувати наші продукти та пропозиції**

Щоб підвищити ваше задоволення, нам потрібно визначити, до якої групи клієнтів ви належите. Для цього ми створюємо стандартний профіль на основі відповідних даних, які ми вибираємо:

- інформації, яку ви надали нам під час взаємодії з нами або у зв'язку із замовленням даного товару чи послуги;
- інформації, отриманої в результаті використання вами наших продуктів або послуг, наприклад, пов'язаної з вашими рахунками, включаючи баланс ваших рахунків, регулярну або нетипову діяльність, використання картки за кордоном, а також інформацію, отриману в результаті автоматичної категоризації даних транзакцій (наприклад, розбивка ваших витрат і надходжень за категоріями, як це відображається на інформаційній панелі клієнта);
- інформації, отриманої в результаті використання вами різних каналів: вебсайтів і мобільних додатків (наприклад, чи знайомі ви з цифровими технологіями чи віддаєте перевагу більшій автономії в процесі придбання товарів і послуг).

Якщо ви не заперечуєте, ми персоналізуємо наші продукти та послуги для вас на основі стандартного профілю. Однак, якщо ви дасте свою згоду, ми можемо розширити нашу діяльність, адаптуючи продукти та послуги до ваших індивідуальних потреб, як описано нижче, що дозволить нам краще задовольняти ваші потреби.

### 3.4. Ваші персональні дані опрацьовуються, якщо ви дали свою згоду

Для деяких видів діяльності з опрацювання персональних даних ми надамо вам детальну інформацію і попросимо надання вашої згоди. Звичайно, ви можете в будь-який час відкликати свою згоду.

Ми можемо попросити вашої згоди, зокрема для:

- адаптації наших пропозицій, продуктів або послуг до індивідуальних потреб на основі більш розширеного профілю, щоб передбачити ваші потреби та поведінку;
- отримання пропозицій продуктів і послуг, які не схожі на ті, на які ви погодились досі, продуктів та послуг Групи BNP Paribas або наших надійних партнерів;
- персоналізації наших пропозицій, продуктів і послуг на основі даних вашого рахунку в інших банках;
- використання ваших навігаційних даних (файлів cookie) в комерційних цілях або для розширення знань про ваш профіль.

У разі необхідності у вас можуть попросити надати подальшу згоду на опрацювання ваших персональних даних або надіслати вам маркетингові повідомлення.

## 4. ЯКІ ВИДИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ МИ ЗБИРАЄМО?

Ми збираємо та використовуємо ваші персональні дані, тобто всю інформацію, яка ідентифікує вас або дозволяє ідентифікувати вас.

Залежно від, наприклад, типу продукту або послуги, які ми вам надаємо, і взаємодії, яку ми з вами маємо, ми збираємо різні види персональної інформації зокрема:

- **Ідентифікаційні дані:** наприклад, повне ім'я, стать, місце і дата народження, національність, ідентифікаційний номер, серія і номер паспорта, номер водійського посвідчення, реєстраційний номер транспортного засобу, фотографія, підпис);
- **Контактні дані:** (приватна чи службова) поштова адреса, адреса електронної пошти, номер телефону;
- **Інформацію про ваше фінансове та сімейне становище:** наприклад, сімейний стан, шлюб, кількість дітей та їх вік, навчання чи робота дітей, склад домогосподарства, майно: квартира чи будинок;
- **Важливі життєві події:** наприклад, інформація про нещодавній шлюб, розлучення або народження дитини;
- **Спосіб життя:** хобі та інтереси, подорожі, ваш спосіб життя (мандрівний, малорухливий);
- **Економічну, фінансову та податкову інформацію:** наприклад, ідентифікаційний номер податківця, податковий статус, країна проживання, заробітна плата та інші доходи, вартість майна;
- **Інформація про освіту та роботу:** наприклад, рівень освіти, зайнятість, назва роботодавця та винагорода;
- **Банківська та фінансова інформація, пов'язана з продуктами та послугами, якими ви володієте:** наприклад, реквізити банківського рахунку, продукти та послуги (кредити, страхування, заощадження), які вам належать і використовуються, та інвестиції, лізинг, безпека житла), номер кредитної картки, грошові перекази, активи, заявлений профіль інвестора, кредитна історія, платіжні події;
- **Дані транзакцій:** перекази на рахунку і стан балансу, транзакції, включаючи деталі бенефіціара, такі як повні імена, адреси та контактні дані, а також дані банківської транзакції, сума, дата, час і тип транзакції (кредитна картка, переказ, чек, прямий дебет);
- **Дані про ваші звички та уподобання, пов'язані з використанням наших продуктів і послуг;**
- **Дані, зібрані в результаті нашої взаємодії з вами:** наприклад, ваші коментарі, пропозиції, інформація про ваші потреби, зібрані під час нашої взаємодії з вами особисто в наших філіях (звіти) та онлайн під час телефонного спілкування (розмови), розмов по електронній пошті, чат, чат-боти, коментарі на наших сторінках у соціальних мережах і ваші нещодавні скарги; дані з'єднання та відстеження, такі як

файли cookie та теги для нерекламних або аналітичних цілей на наших вебсайтах, онлайн-сервісах, програмах та соціальних мережах;

- **Дані, зібрані з системи відеозахисту** (включаючи відеоспостереження) та **геолокації**: наприклад, показуючи місця зняття коштів або депозитів з міркувань безпеки або для визначення місцезнаходження найближчого відділення чи постачальників послуг;
- **Дані про ваші пристрої (мобільний телефон, комп'ютер, планшет тощо)**: IP-адреса, технічні характеристики та унікальні ідентифікаційні дані;
- **Персоналізовані дані для входу або безпеки, які використовуються для з'єднання з нашим вебсайтом та застосунками.**

Ми можемо збирати конфіденційні дані, такі як дані про здоров'я, біометричні дані або дані, пов'язані зі злочинами, за умови дотримання жорстких умов, викладених у положеннях про захист персональних даних.

## 5. ВІД КОГО МИ ОТРИМУЄМО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?

Ми отримуємо персональні дані безпосередньо від вас, але ми також можемо отримувати їх з інших джерел.

Іноді ми збираємо персональні дані з загальнодоступних джерел:

- публікації / бази даних, надані державними органами чи третіми сторонами (наприклад, Законодавчий вісник Республіки Польща, Національний судовий реєстр, Центральний реєстр та інформація про господарську діяльність, Законодавчий вісник Французької Республіки, Французький реєстр торгівлі та компаній, бази даних, якими керують наглядові органи фінансового сектору);
- вебсайти / сторінки в соціальних мережах юридичних осіб або бізнес-клієнтів, які містять інформацію, яку ви надали (наприклад, власний вебсайт або сторінка в соціальних мережах);
- загальнодоступна інформація, наприклад, опублікована в пресі.

Ми також отримуємо персональні дані від третіх сторін:

- від інших організацій з Групи BNP Paribas;
- від наших клієнтів (компаній чи фізичних осіб);
- від наших бізнес-партнерів;
- від постачальників послуг ініціювання платежів та агрегаторів облікових записів (постачальників інформаційних послуг про рахунки);
- від третіх сторін, таких як агентства кредитної інформації та агентства із запобігання шахрайству;
- від брокерів даних / брокерів, які відповідають за те, щоб вони збирали відповідну інформацію на законних підставах.

## 6. КОМУ І ДЛЯ ЧОГО МИ НАДАЄМО ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

### а. Суб'єктам, що входять до Групи BNP Paribas

Як член Групи BNP Paribas, ми тісно співпрацюємо з іншими компаніями, що входять до Групи BNP Paribas по всьому світу. Таким чином, ваші персональні дані можуть передаватися між суб'єктами з Групи BNP Paribas, коли необхідно:

- виконувати наші різноманітні юридичні та нормативні зобов'язання, описані вище;
- реалізувати наші законні інтереси, до яких входять:
  - управління, запобігання, виявлення шахрайства;
  - проведення статистичних досліджень і розробка прогностичних і описових моделей для бізнесу, безпеки, відповідності положенням, управління ризиками та боротьби з шахрайством;
  - підвищення надійності деяких ваших персональних даних, якими володіють інші суб'єкти з Групи BNP Paribas;

- пропозиція доступу до всіх продуктів і послуг групи BNP Paribas, які найкраще відповідають вашим потребам та очікуванням;
- налаштування змісту та цін на продукти та послуги.

**b. Одержувачам за межами Групи BNP Paribas та суб'єктам, що здійснюють опрацювання**

Щоб досягти деяких цілей, описаних у цьому Інформаційному положенні про захист персональних даних, ми можемо, у разі необхідності, надати ваші персональні дані:

- суб'єктам, що здійснюють опрацювання, які надають послуги від нашого імені (наприклад, IT, логістика, поліграфія, телекомунікації, стягнення боргів, консультаційні, дистрибуційні та маркетингові послуги), а також суб'єктам, які надають посередницькі послуги від нашого імені та на нашу користь у сфері банківської діяльності або здійснюють діяльність, пов'язану з банківською діяльністю (перелік суб'єктів доступний за адресою:  
<https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/lista-podmiotow-wspolpracujacych-z-bankiem>);
- банківським та торговим партнерам, незалежним агентам, посередникам чи брокерам, фінансовим установам, контрагентам, торговельним репозитаріям, з якими ми залишаємося у відносинах, де така передача необхідна для того, щоб ми могли надавати вам послуги та доставляти продукти або виконувати наші договірні зобов'язання чи операції (наприклад, банки, банки-кореспонденти, депозитарії, довірені особи, емітенти цінних паперів, еквайери, біржові платформи, страхові компанії, страхові компанії, оператори платіжних систем, емітенти або посередники платіжних карток, компанії взаємного гарантування або установи фінансових гарантій);
- місцевим або іноземним фінансовим, податковим, адміністративним, кримінальним чи судовим органам, арбітрам чи медіаторам, органам чи державним установам (наприклад, Комісії з фінансового нагляду), яким ми або будь-який член Групи BNP Paribas зобов'язані надавати інформацію:
  - у відповідь на їх запит;
  - для цілей нашого захисту, позову або судового розгляду;
  - для забезпечення відповідності будь-яким нормам або рекомендаціям, виданим компетентним органом, які стосуються нас або будь-якого члена Групи BNP Paribas;
- бюро кредитної інформації, зокрема Biuro Informacji Kredytowej S.A., Центру банківського права;
- постачальникам платіжних послуг для третіх осіб (інформація про ваші банківські рахунки), з метою надання послуги ініціювання платежу або інформації про рахунок, якщо ви дали згоду на передачу своїх персональних даних такій третій стороні;
- деяким представникам регульованих професій, наприклад, юристам, нотаріусам чи аудиторам, якщо це необхідно за певних обставин (судовий процес, аудит тощо), а також нашим страховикам або фактичним чи потенційним покупцям компаній чи підприємств Групи BNP Paribas.

**7. МІЖНАРОДНА ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

У разі міжнародної передачі за межі Європейського економічного простору (ЄЕП) до країни, яка не є членом ЄЕП, ваші персональні дані можуть бути передані. Якщо Європейська комісія визнає країну за межами ЄЕП, яка забезпечує належний рівень захисту даних, ваші персональні дані можуть бути передані на цій основі.

У разі передачі персональних даних до країн, що не є членами ЄЕП, ступінь захисту яких не був визнаний Європейською Комісією належним, ми скористаємося винятком, застосовним до даної ситуації (наприклад, якщо передача даних необхідна для виконання укладеного з вами договору, як у випадку з міжнародним платежем), або ми застосуємо один із наступних заходів безпеки для забезпечення захисту ваших персональних даних:

- Стандартні договірні положення, затверджені Європейською Комісією;

- Обов'язкові корпоративні правила.

Щоб отримати копію цих гарантій або інформацію про те, як з ними ознайомитися, надішліть свій запит у письмовій формі за адресою: Інспектор із захисту даних, BNP Paribas Bank Polska SA, вул. Каспшака 2, 01-211 Варшава або на адресу електронної пошти: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

#### **8. ПРОТЯГОМ ЯКОГО ПЕРІОДУ БУДУТЬ ЗБЕРІГАТИСЯ ВАШІ ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ?**

Ми будемо зберігати ваші персональні дані протягом періоду, необхідного для дотримання чинного законодавства, захисту претензій, або будь-якого іншого періоду, що відповідає нашим оперативним вимогам, таким як належне обслуговування рахунку, полегшення управління відносинами з клієнтами та відповіді на юридичні претензії або регуляторні запити.

Наприклад, більшість інформації про клієнта зберігається протягом терміну дії договірних відносин і протягом періоду від 6 до 10 років після закінчення договірних відносин (залежно від дати закінчення договірних відносин).

У разі потенційних клієнтів інформація зберігається максимум два роки.

#### **9. ЯК ВИ МОЖЕТЕ ВІДСЛІДКОВУВАТИ ЗМІНИ У ПОЛОЖЕННІ ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ?**

З огляду на постійні технологічні зміни, від нас може знадобитися регулярне оновлення цього Інформаційного положення про захист персональних даних.

Ми запрошуємо вас ознайомитися з останньою версією цього Інформаційного положення, доступною в Інтернеті, і ми повідомимо вас про будь-які істотні зміни до нього через наш вебсайт або інші звичайні канали зв'язку.

Додаток № 1

**Опрацювання персональних даних з метою протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму**

Ми належимо до банківської групи, яка прагне запровадити та підтримувати надійну програму боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (AML/CFT) для всіх суб'єктів групи, централізовано керовану програму боротьби з корупцією, а також механізм забезпечення відповідності міжнародним вимогам. санкції (тобто будь-які економічні або торговельні санкції, включаючи відповідні закони, постанови, обмеження, ембарго та заходи щодо заморожування активів, які вводяться, керуються, вводяться або виконуються Французькою Республікою, Республікою Польща, Європейським Союзом, Офісом Контролю за іноземними активами в Міністерстві фінансів США (англ. *the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) та усіма іншими компетентними органами, що діють на територіях, на яких базується Група BNP Paribas).

У цьому контексті ми є спільними розпорядниками персональних даних разом з BNP Paribas SA, материнською компанією Групи BNP Paribas (тому термін «ми», використаний у цьому додатку, також охоплює BNP Paribas SA).

Для дотримання зобов'язань AML/CFT та міжнародних санкцій ми виконуємо наступні заходи з опрацювання, щоб виконати наші юридичні зобов'язання:

- Програма «Знай свого клієнта» (англ. *Know Your Customer* або KYC), яка була розроблена для ідентифікації, перевірки та оновлення особи наших клієнтів, у тому числі, де це можливо, їхніх представників, бенефіціарних власників та довірених осіб;
- Посилені заходи фінансового забезпечення щодо клієнтів із високим ризиком, публічних осіб (англ. *Politically Exposed Persons* або PEPs - це визначені законом особи, які за своїми функціями чи посадами (політичними, судовими чи адміністративними) більш схильні до цих ризиків, а також у ситуаціях підвищеного ризику;
- Письмові політики, процедури та засоби контролю, розумно розроблені для забезпечення невідновлення або непідтримання нами відносини з фіктивними банками;
- Політика заснована на внутрішній оцінці ризику та економічної ситуації, щоб істотно не здійснювати опрацювання, ані будь-яким іншим чином не займатися будь-якою економічною або підприємницькою діяльністю, незалежно від валюти:
  - o для, від імені чи для чи в інтересах будь-якої фізичної особи, суб'єкта чи організації, що підпадає під санкції, запроваджені Французькою Республікою, Республікою Польща, Європейським Союзом, Сполученими Штатами Америки, Організацією Об'єднаних Націй або, в деяких випадках, інші місцеві санкції, що діють на територіях, де Група реалізує свою діяльність;
  - o прямо чи опосередковано залучаючи території, які підпадають під санкції, включаючи Крим/Севастополь, Кубу, Іран, Північну Корею чи Сирію;
  - o за участю фінансових установ або територій, які можуть бути пов'язані з терористичними організаціями чи контрольовані ними та визнані такими відповідними органами у Франції, Польщі, Європейському Союзі, США та Організації Об'єднаних Націй.
- Перевірка бази клієнтів і фільтрація раціонально розроблених транзакцій, з метою дотримання чинного законодавства;
- Системи та процеси, призначені для виявлення та повідомлення про підозрілу діяльність та підозрілі транзакції до відповідних контролюючих органів;
- Програма відповідності, яка обґрунтовано розроблена для запобігання та виявлення хабарництва, корупції та незаконного впливу відповідно до: Закону Франції про боротьбу з корупцією «Sapin II», Закону США про корупцію за кордоном (США) (англ. *Foreign Corrupt Practices Act* або FCPA), Закон про запобігання корупції (Великобританія) (англ. *Bribery Act*) та положення польського законодавства.

У цьому контексті ми використовуємо:

- o послуги, що надаються зовнішніми постачальниками, які ведуть поточні списки PER, наприклад Dow Jones Factiva (послуга, що надається Dow Jones & Company, Inc.) або послуга World-Check (надається REFINITIV, REFINITIV US LLC та London Bank of Exchanges);
- o загальнодоступна інформація в пресі про факти, пов'язані з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму або корупцією;
- o знання ризикованої поведінки або ситуації (наявний звіт про підозрілі операції або еквівалентний документ), які можна ідентифікувати на рівні Групи BNP Paribas.

Ми здійснюємо цей вид перевірки, коли ви встановлюєте з нами відносини, і під час них, як щодо вас, так і щодо операцій, які ви здійснюєте. Після завершення відносин і якщо про вас було зроблено запис, ця інформація буде збережена, щоб ідентифікувати вас і налаштувати наші засоби контролю у випадку, якщо ви встановите нові відносини з юридичною особою з Групи BNP Paribas або в контексті договору, стороною якого ви є.

З метою виконання наших юридичних зобов'язань ми обмінюємося інформацією, зібраною з метою *AML/CFT*, протидії корупції або у зв'язку з міжнародними санкціями між суб'єктами з Групи BNP Paribas. Якщо обмін даними здійснюється з країнами за межами Європейської економічної зони, які не забезпечують належний рівень захисту персональних даних, дані передаються на основі стандартних договірних положень, прийнятих Європейською комісією. Якщо додаткові дані збираються і обмін ними здійснюється для забезпечення відповідності вимогам країн, що не входять до Європейського Союзу, опрацювання даних є необхідна для реалізації наших законних інтересів, а саме, щоб Група BNP Paribas та її суб'єкти припинили юридичні зобов'язання та уникнули місцевих штрафів у цих країнах.

**Автоматизоване прийняття рішень, включно з профілюванням:**

Деякі рішення, прийняті Банком на етапі укладення договору або протягом терміну його дії, включають конкретні заходи, оцінюють особисті обставини особи, якої таке рішення стосується, і можуть базуватися виключно на автоматизованому опрацюванні персональних даних на основі набору правил та алгоритмів, використовуваних нами для перевірки платоспроможності. Вони можуть мати юридичні наслідки для вас або подібним чином суттєво впливати на вас (Регламент (ЄС) 2016/679 Європейського Парламенту та Ради від 27 квітня 2016 року про захист фізичних осіб стосовно опрацювання персональних даних та про вільне переміщення таких даних, а також про скасування Директиви 95/46/ЄС (Загальний регламент про захист персональних даних визначає ці випадки як «автоматизоване рішення»).

Автоматизоване прийняття рішень, включно з профілюванням може використовуватися:

- при укладенні кредитних договорів, таких як, наприклад, позики, кредитні картки, банківські гарантії чи кредитний ліміт та встановлення застави – для оцінки вашої кредитоспроможності або аналізу кредитного ризику; ця оцінка проводиться на підставі даних, наданих вами у заяві на укладення договору, додатків до них, документів, поданих до Банку, інформації, отриманої від БІК та бюро економічної інформації, інших зовнішніх та внутрішніх баз даних Банку (наприклад, інформації про наявні продукти або історії транзакцій); створення профілю базується на статистичних моделях, на основі яких ми визначаємо вашу здатність брати на себе зобов'язання перед Банком; створення профілю може призвести до пропонування вам товарів та послуг, відмови укласти договір, зміни параметрів (умов) договорів, включно зі зменшенням або збільшенням ліміту, прохання надати додаткові документи, неприйняття запропонованої застави;
- при укладанні договору на продукти, які можна замовити в режимі онлайн через наш вебсайт або сайт наших партнерів - з метою оцінки кредитоспроможності та/або аналізу кредитного ризику; оцінка заявки на укладення такого договору здійснюється на підставі даних, наведених в онлайн-формі, а також у випадку з деякими продуктами на основі інформації, отриманої від БІК та бюро економічної інформації, а також з наших внутрішніх баз даних (наприклад, інформація про наявні продукти або історія транзакцій); результатом автоматизованого опрацювання може бути надання вам пропозиції товарів та послуг, відмова від укладення договору, зміна параметрів (умов) договорів, у тому числі зменшення або збільшення ліміту, запит додаткових документів;
- при укладенні договорів, а пізніше, в рамках періодичних оглядів, юридичних зобов'язань Банку, пов'язаних із запобіганням відмиванню грошей; оцінка проводиться на основі таких даних, як тип економічних відносин, професія, країна проживання, укладені з нами договори, історія транзакцій, перевірка того, чи є клієнт публічною особою; створення профілю може призвести до кваліфікації клієнта до категорії осіб з підвищеним рівнем ризику.

Ви маєте право на отримання пояснень щодо такого автоматизованого рішення, його оскарження, висловлення власної позиції та вимоги людського втручання для прийняття повторного рішення.