

## **ІНФОРМАЦІЯ ПРО АДМІНІСТРАТОРА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ, ПІДСТАВИ ЇХ ОБРОБКИ ТА ПРАВА ОСІБ, ДАНІ ЯКИХ ОБРОБЛЯЮТЬСЯ БАНКОМ І БКІ.**

Адміністратором персональних даних є Alior Bank SA (Банк), з місцезнаходженням у Варшаві за адресою: вул. Лопушанська 95, 02-232 Варшава.

Ваші персональні дані можуть бути передані Банком відповідно до статті 105, ч. 1, п. 1в та ст. 105, ч. 4 Закону від 29 серпня 1997 року про банківську діяльність до АТ Бюро кредитної інформації (БКІ) з місцезнаходженням в Варшаві за адресою: вул. Яцека Качмарського 77а, 02-679 Варшава. У зв'язку з цим БКІ – окрім Банку – також стає адміністратором ваших персональних даних.

БКІ отримує ваші персональні дані від Банку, а також від інших установ, перерахованих у ст. 105 ч. 4 Закону про банки. Джерелом інформації про банкрутство споживачів, що обробляється в БКІ, може бути Банк та урядове видання «Судовий і Господарський Монітор».

З усіх питань, пов'язаних із захистом персональних даних в Банку, можна звертатися до **Інспектора з захисту даних** на окрему поштову скриньку [iod@alior.pl](mailto:iod@alior.pl).

### **Крім того, контакт з Банком можливий:**

1. У філіях та партнерських відділеннях Alior Bank,
2. за телефоном Контакт-центру (19 502 або 12 370 70 00),
3. через систему Інтернет-банкінгу (для авторизованого Клієнта),
4. листом – на адресу для кореспонденції Банку: Alior Bank S.A., вул. Постемпу 18В, 02-676, Варшава.

### **Зв'язок з БКІ можливий:**

1. через електронну адресу: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl),
2. листом на адресу для кореспонденції – Центр обслуговування клієнтів БКІ АТ, 02-676 Варшава, вул. Постемпу 17А,
3. до спеціальної поштової скриньки призначеного Інспектора із захисту персональних даних БКІ: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl).

### **Цілі та правові підстави обробки даних:**

#### **Банк оброблятиме ваші дані:**

1. з метою виконання договору, коли суб'єкт даних є його стороною або коли необхідно вжити заходів до укладання договору на вимогу суб'єкта даних (стаття 6 (1) (b) Регламенту Європейського парламенту від 27 квітня 2016 року про захист фізичних осіб щодо обробки персональних даних),
2. для цілей архівування відповідно до ст. 74 Закону про бухгалтерський облік від 29 вересня 1994р.,
3. на підставі вашої згоди на прямий маркетинг продуктів і послуг Банку, включаючи профілювання, якщо така згода була надана, доки згода не буде відкликана. Профілювання може бути оцінкою певних особистих факторів, які дозволяють краще зрозуміти інтереси та потреби, що стосуються послуг Банку. Відкликання згоди не має впливу на законність обробки, яка здійснювалась на підставі згоди до її відкликання,
4. з метою виконання зобов'язань щодо протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Правовою основою для обробки даних є юридичне зобов'язання, що випливає із Закону про протидію відмиванню грошей та фінансуванню тероризму,
5. з метою виконання зобов'язань щодо звітності FATCA (вимог щодо дотримання податкового законодавства США). Правовою основою для обробки даних є юридичне зобов'язання, що випливає з міжнародної угоди між Урядом Республіки Польща та Урядом Сполучених Штатів Америки про покращення дотримання міжнародних податкових зобов'язань та імплементації законодавства FATCA, а також супровідні Остаточні домовленості та Акт про виконання Угоди між Урядом Республіки Польща та Урядом Сполучених Штатів Америки про покращення дотримання міжнародних податкових зобов'язань та впровадження законодавства FATCA,
6. з метою виконання зобов'язань, пов'язаних зі звітністю CRS (автоматичний обмін податковою інформацією між країнами). Правовою основою для обробки даних є юридичне зобов'язання, що випливає з Закону про обмін податковою інформацією з іншими країнами,
7. для виконання зобов'язань зі сплати податків, у тому числі з ведення та зберігання податкових книг та документів, пов'язаних з веденням податкових книг та зберіганням бухгалтерських документів. Правовою основою для обробки даних є юридичні зобов'язання, що випливають з податкових норм (Податковий кодекс, Закон про податок на додану вартість, Закон про податок на прибуток підприємств) та нормативно-правових актів (Закон про бухгалтерський облік).
8. з метою, яка випливає з законного інтересу Банку (ст. 6, ч. 1, літ. f RODO), тобто:
  - a. для прямого маркетингу власних продуктів і послуг Банку,
  - b. щоб перевірити задоволеність клієнтів,
  - c. з метою життя заходів щодо протидії економічним злочинам, у тому числі шахрайським позикам та кредитам,
  - d. якщо ви дієте від імені іншого суб'єкта, щоб забезпечити належне представництво та гарантувати відповідальність за зобов'язаннями цього суб'єкта.
  - e. з метою, пов'язаною з організацією та вдосконаленням діяльності Банку, забезпеченням та підвищенням стандартів безпеки, у т.ч. щоб гарантувати, що наші системи функціонують таким чином, щоб надавати вам все більш якісні послуги та безпеку ваших коштів,

### **Період зберігання даних**



Банк оброблятиме ваші персональні дані протягом дії договору, а потім до тих пір, поки це впливає з законодавчих положень або законних інтересів банку. Детальні терміни зберігання передбачені банківським законодавством, податковими нормативними актами, цивільним законодавством, положеннями про бухгалтерський облік, положеннями про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

### **Банк і БКІ будуть обробляти ваші дані:**

1. з метою оцінки кредитоспроможності та аналізу кредитного ризику, включаючи використання профілювання, тобто автоматичної оцінки певних особистих факторів з метою оцінки можливості погашення зобов'язання. Дані оброблятимуться протягом терміну дії вашого зобов'язання, а після його закінчення – лише за умови вашої згоди або виконання умов, зазначених у ст. 105а, ч. 3 Закону про банківську діяльність не довше ніж протягом 5 років після закінчення строку зобов'язання, а в обсязі даних, що впливають із запиту, поданого до БКІ, – на строк не більше ніж 5 років з дня його передачі, за умови, що ці дані будуть доступні протягом не більше 12 місяців з моменту їх передачі,
2. з метою розгляду ваших рекламацій та повідомлених претензій – до закінчення строку давності ваших потенційних претензій за договором або на іншій підставі. Часовий період обробки даних для зазначеної вище мети визначено ст. 118 ЦК. Правовою основою для обробки даних для Банку є юридичне зобов'язання, що впливає зі ст. 3-10 Закону про розгляд скарг суб'єктів фінансового ринку та про Фінансового омбудсмена, а для БКІ – законний правовий інтерес адміністратора даних.
3. з метою використання внутрішніх методів та інших методів і моделей, зазначених у ст. 105а, ч. 4 Закону про банківську діяльність – підставою для обробки персональних даних є положення Закону про банківську діяльність – на строк дії зобов'язання та на строк 12 років з моменту закінчення зобов'язання,
4. для статистичних та аналітичних цілей – протягом строку дії зобов'язання та протягом 12 років з моменту закінчення зобов'язання, а в обсязі даних, що впливають із запиту, поданого до БКІ, – протягом періоду не більше 10 років з моменту його передачі.

### **Категорії персональних даних**

Адміністратори можуть обробляти такі категорії даних: дані, що ідентифікують особу; контактні дані; дані про продукти, що знаходяться у власності; соціально-демографічні дані, у тому числі: інформація про зайнятість або підприємницьку діяльність, освіту, доходи та витрати; дані про зобов'язання: в тому числі джерело зобов'язання, суму та валюту зобов'язання, причини закінчення зобов'язання, відомості про банкрутство споживача, рішення про кредит та дані про кредитні заявки.

### **Категорії одержувачів даних**

Банк і БКІ можуть розкривати персональні дані лише особам, уповноваженим на їх отримання на підставі положень законодавства, зокрема ст. 104-106 д Закону про банківську діяльність від 29 серпня 1997 р., до реєстру PESEL або реєстру особистих посвідчень, щоб перевірити правильність наданих персональних даних, до Системи банківського реєстру, адміністратором якого є Асоціація польських банків та іншим організаціям, які співпрацюють з БКІ, якщо така організація має вашу згоду. Крім того, ваші персональні дані відповідно до ст. 6а Закону про банківську діяльність, можуть передаватися Банком суб'єктам, які обробляють персональні дані, на вимогу розпорядників, у т.ч. постачальників ІТ-послуг, а також БКІ таким суб'єктам на підставі договору з БКІ. Крім того, Банк може передавати ваші дані суб'єктам, які обробляють дані з метою стягнення боргів або маркетинговим агентствам, якщо такі суб'єкти обробляють дані на підставі договору з адміністратором, і передача таких даних здійснюється з використанням заходів безпеки та здійсненням контролю з боку банку як адміністратора даних.

### **Передача даних третім країнам**

Ваші дані можуть бути передані державній адміністрації Сполучених Штатів Америки у зв'язку з здійсненням міжнародних грошових переказів через SWIFT, а також в інші країни, якщо це необхідно для виконання договору, який ви уклали з Банком, тобто для виконання оплати замовлень.

### **Права суб'єкта даних**

Ви маєте право отримати доступ до даних та вимагати їх виправлення, видалення та обмеження обробки даних. В обсязі, у якому підставою для обробки ваших персональних даних є підстава законних інтересів адміністратора, ви маєте право заперечити проти обробки ваших персональних даних. Зокрема, ви маєте право заперечити проти обробки даних для цілей прямого маркетингу та профілювання. Якщо підставою для обробки ваших персональних даних є згода, ви маєте право відкликати свою згоду. Відкликання згоди не впливає на законність обробки, яка здійснювалась на підставі згоди до її відкликання. Якщо ваші дані обробляються в автоматизованому порядку з метою укладання та виконання договору або обробляються на підставі згоди, – ви також маєте право передавати персональні дані, тобто отримувати ваші персональні дані від адміністратора, у структурований, широко використовуваний формат, придатний для машинного читування. Щоб скористатися наведеними вище правами, зв'яжіться з адміністратором даних або Інспектором із захисту даних. Контактні дані наведені вище.



Ви маєте право подати скаргу до контрольного органу із захисту персональних даних.

### Інформація про автоматизовану обробку даних

Ваші дані можуть оброблятися в автоматизованому порядку з метою оцінки кредитоспроможності на підставі затверджених Банком правил надання кредиту або збільшення ліміту, які враховують дані, надані в заяві, та дані, отримані Банком, в т.ч. дані зі звітів БКІ. Наслідком оцінки є автоматична згода або відмова від укладення договору з Банком. Ви маєте право вимагати перевірки правильності обробленої заяви у співробітників Банку та отримання інформації про фактори, що впливають на рішення Банку.

### Інформація про вимогу надання даних

У тій мірі, в якій обробка ваших персональних даних відбувається з метою укладання та виконання договору з Банком. Надання даних необхідне для ефективного виконання Договору. Надання персональних даних є добровільним, однак без їх надання неможливо розглянути заявку на продукт Банку та укласти та виконати договір. Надання персональних даних з маркетинговою метою є добровільним.

## Картка корпоративного клієнта

№

Акціонерне товариство ALIOR Bank („Банк“)

Відділ у . . . . .

дата \_\_\_\_\_



### ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

НАЗВА	СКОРОЧЕНА НАЗВА
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	НОМЕР В РЕЄСТРІ / ЗАПИС У РЕЄСТРІ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
ТИП РЕЄСТРАЦІЙНОГО ДОКУМЕНТА <input type="checkbox"/> Запис до Реєстру підприємницької діяльності <input type="checkbox"/> Національний судовий реєстр <input type="checkbox"/> Комерційний реєстр <input type="checkbox"/> Реєстр товариств <input type="checkbox"/> Інші А саме _____	ФОРМА ОБЛІКУ <input type="checkbox"/> Спрощена (прибуткова книга, картка, одноразова виплата) <input type="checkbox"/> Повна
Номер REGON	NIP
ДАТА ПОЧАТКУ ДІЯЛЬНОСТІ  РРРР – ММ – ДД	ВИД КОМЕРЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІДПОВІДНО ПКД/ЕКД
КІЛЬКІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ	ПРОДАЖ ЗА ОСТАННІЙ РІК В ТИС. ЗЛ.
ЧИ КОМПАНІЯ ЕКСПОРТУЄ? <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	ЧИ КОМПАНІЯ ЗАЙМАЄТЬСЯ ІМПОРТОМ? <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні

### ВАЛЮТНИЙ СТАТУС

ЧИ Є КЛІЄНТ РЕЗИДЕНТОМ		КРАЇНА ПРОЖИВАННЯ (заповніть, тільки якщо в полі Резидент вибрано опцію "НІ")	
<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні		ЕКЗ	
<b>АДРЕСА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ</b>			
ВУЛИЦЯ	№:	№ квартири	
МІСТО	ПОШТОВИЙ ІНДЕКС	ПОШТА	
ВОЄВОДСТВО		КРАЇНА	
<b>АДРЕСА ДЛЯ КОРЕСПОНДЕНЦІЇ – ЗАПОВНИТИ, ЯКЩО ВІДРІЗНЯЄТЬСЯ ВІД АДРЕСИ МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ</b>			
ВУЛИЦЯ	№:	№ квартири	
МІСТО	ПОШТОВИЙ ІНДЕКС	ПОШТА	
ВОЄВОДСТВО		КРА	
<b>КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ</b>			
СТАЦІОНАРНИЙ ТЕЛЕФОН КОМПАНІЇ		СТАЦІОНАРНИЙ ТЕЛЕФОН КОМПАНІЇ	
_____ ВНУТР. _____		_____ ВНУТР. _____	
МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН		ФАКС	
ВЕБ-САЙТ		E-MAIL	
<b>ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБСЛУГОВУВАННЯ</b>			
ЗГОДА НА ОТРИМАННЯ КОМЕРЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ВІД БАНКУ ТА ПАРТНЕРІВ БАНКУ ЕЛЕКТРОННИМИ ЗАСОБАМИ			
<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні			
ПАРОЛЬ ДЛЯ ПЕРЕВІРКИ (ВЕРИФІКАЦІЇ) БАНКУ		ВИПСКА ДЛЯ БУХГАЛТЕРІЇ	
		<input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
<b>АДРЕСА БУХГАЛТЕРІЇ – ЯКЩО ПОЛЕ ВИПИСКИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРІЇ ВІДМІЧЕНЕ "ТАК"</b>			
НАЗВА БУХГАЛТЕРСЬКОЇ КОМПАНІЇ			
ВУЛИЦЯ	№:	№ квартири	
МІСТО	ПОШТОВИЙ ІНДЕКС	ПОШТА	



ВОЄВОДСТВО	КРАЇНА	E-MAIL
------------	--------	--------

(підписи зі сторони Банку)

(підписи та печатка – якщо стосується – осіб, уповноважених подавати декларації щодо майнових прав та обов'язків)

(населений пункт, дата)