

**Załącznik nr 5**  
**do Trybu przetwarzania danych osobowych w**  
**SPÓŁCE AKCYJNEJ KREDOBANK**

## **ZAWIADOMIENIE**

### **o trybie przetwarzania i ochronie danych osobowych**

SPÓŁKA AKCYJNA KREDOBANK (dalej: Bank) w celu wykonania wymogów artykułu 12 Ustawy Ukrainy „O ochronie danych osobowych” z dnia 01 czerwca 2010 roku nr 2297-VI, niniejszym informuje Państwo jako podmiotów danych osobowych (dalej: DO) o celu, podstawach i trybie opracowania DO, a także o prawach podmiotu DO w związku z nawiązaniem stosunków prawnych z Bankiem.

Bank w swojej działalności w celu zapewnienia należytej ochrony DO kieruje się obowiązującym ustawodawstwem Ukrainy i przestrzega go, a mianowicie: Ustawą Ukrainy „O ochronie danych osobowych”, Ustawą Ukrainy „O dostępie do informacji publicznych”, Ustawą Ukrainy „O bankach i działalności bankowej”, Konstytucją Ukrainy i innymi ustawami i aktami normatywno-prawnymi Ukrainy. Ponadto, Bank uwzględnia wymogi Konwencji o ochronie osób w związku ze zautomatyzowanym opracowaniem danych osobowych oraz wymogi Regulaminu Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/679 z dnia 27.04.2016 roku oraz o swobodnym przepływie takich danych (General Data Protection Regulation).

### **Cel i podstawy przetwarzania DO**

Celem przetwarzania DO w Banku jest świadczenie usług bankowych (finansowych), nawiązywanie stosunków biznesowych, pracowniczych i umownych, przygotowywanie sprawozdań finansowych i statystycznych zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy, przepisami wewnętrznymi Banku.

Podstawami przetwarzania DO są:

- zgoda podmiotu DO;
- zezwolenie udzielone Bankowi jako Właścicielowi DO zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy wyłącznie na wykonywanie jego uprawnień;
- zawarcie i wykonanie warunków czynności prawnej, której stroną jest podmiot DO lub która zawierana jest na rzecz podmiotu DO, lub w celu realizacji środków poprzedzających zawarcie czynności prawnej na żądanie podmiotu DO;
- ochrona istotnych interesów podmiotu DO;
- konieczność wykonania obowiązku Banku jako Właściciela DO, który wynika z ustawodawstwa;
- konieczność ochrony prawnie uzasadnionych interesów Banku, Osób trzecich, z wyjątkiem przypadków, gdy Podmiot DO żąda zaprzestania przetwarzania jego DO, a potrzeba ochrony DO przeważa nad takim interesem.

Bank, jako podmiot wstępnego monitoringu finansowego, podczas procesów identyfikacji przetwarza dane osobowe w celu zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów otrzymanych drogą przestępczą, zgodnie z wymogami Ustawy Ukrainy „O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów otrzymanych drogą przestępczą, finansowaniu

terroryzmu i finansowaniu rozpowszechnienia broni masowego rażenia” nr 361-IX z dnia 06.12.2019 roku.

### **Skład DO i źródła ich otrzymania**

Bank przetwarza DO otrzymane od osób trzecich, jeżeli jest to przewidziane przez ustawodawstwo Ukrainy lub pod warunkiem, że dają one gwarancję, że takie przekazanie jest dokonywane przez osobę trzecią zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy i nie narusza praw osób, których DO są przekazywane do Banku.

Bank przetwarza DO takich osób fizycznych:

- klientów;
- kontrahentów;
- akcjonariuszy;
- pracowników;
- dostawców, pracowników dostawcy;
- innych osób fizycznych.

Skład DO osób fizycznych, które mogą być przetwarzane w Banku: nazwisko, imię, imię ojca; data i miejsce urodzenia; kto wydał paszport i data wydania; seria i numer paszportu; numer dowodu osobistego; adres zamieszkania; adres zameldowania; obywatelstwo; płeć; numer rejestracyjny karty ewidencyjnej podatnika (numer identyfikacyjny), numer ubezpieczenia społecznego, numer telefonu; osobisty adres e-mail; fotografia; status podatkowy; członkostwo w partiach politycznych i związkach zawodowych; informacje o skazaniach za przestępstwo; nagrania głosowe; obrazy wideo; informacje o rachunku płatniczym/karcie płatniczej; informacje o mieniu osobistym, dane lokalizacyjne oraz dane identyfikatorów online (adres IP, pliki cookie, znaczniki identyfikacji radiowej lub inne identyfikatory, które mogą pozostawiać ślady i służyć do profilowania i identyfikacji), parametry i ustawienia przeglądarek internetowych oraz inne dane w zależności od charakteru relacji pomiędzy podmiotem DO a Bankiem.

### **Zgoda podmiotu DO**

Zgodę podmiotu DO uzyskuje się od wszystkich podmiotów DO, w tym od osób fizycznych, przedstawicieli osób prawnych – osób fizycznych, osób fizycznych-przedsiębiorców, z wyjątkiem przypadków, gdy istnieją inne podstawy do przetwarzania DO.

Zgoda musi być wyrażona w drodze wyraźnego i potwierdzającego działania, które stanowi dobrowolne, konkretne, uzasadnione i jednoznaczne wskazanie zgody podmiotu danych osobowych na przetwarzanie dotyczących go danych osobowych.

Zgoda podmiotu DO może być udzielona Bankowi w formie:

- dokumentu na nośniku papierowym zawierającego dane umożliwiające identyfikację tego dokumentu, w tym zgodę podmiotu DO zawartą w treści umowy, wniosku, kwestionariuszu, wniosku-umowy, pełnomocnictwa wewnątrzbankowego lub innych dokumentach podpisywanych przez podmiot DO;

- wykonania czynności dostępnych podmiotowi DO podczas rejestracji w systemie teleinformatycznym Banku poprzez oznaczenie zgody przetwarzanie danych osobowych zgodnie z podanym celem ich przetwarzania, z zastrzeżeniem, że taki system nie stwarza możliwości przetwarzania danych osobowych do momentu oznaczenia, tylko w części czynności prawnych dokonanych w formie elektronicznej;

- elektronicznej poprzez wykonanie czynności dostępnych podmiotowi DO w odpowiedniej sieci/systemie telekomunikacyjnym, zarejestrowanych przez urządzenie operatora/dostawcy usług telekomunikacyjnych podczas rejestracji podmiotu DO w odpowiedniej sieci/systemie informacyjno-telekomunikacyjnym i/lub podczas odwiedzania strony internetowej w Internecie, tj.: poprzez umieszczenie odpowiedniego znaku/oznaczenia i/lub wybór odpowiednich ustawień technicznych i/lub użycie sygnałów wybierania tonowego;

- ustnej, poprzez głosową wymianę informacji w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem sieci telekomunikacyjnych podczas rozmowy pomiędzy podmiotem DO a upoważnionym przedstawicielem Banku za pośrednictwem centrum kontaktowego Banku.

Każda forma zgody potwierdza, że klient lub potencjalny klient zapoznał się z informacjami określonymi w niniejszym zawiadomieniu, w szczególności: o źródłach gromadzenia danych osobowych, lokalizacji danych osobowych, celu ich przetwarzania, warunkach przyznawania dostępu do danych osobowych, ich przekazywaniu oraz o osobach trzecich, którym dane osobowe mogą być przekazywane, lokalizacji właściciela i administratora danych osobowych, świadomości przetwarzania danych osobowych.

Dokumenty (informacje) potwierdzające Zgodę podmiotu na przetwarzanie jego DO będą przechowywane przez Bank nie dłużej niż jest to konieczne do przetwarzania takich danych zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy.

Przetwarzanie danych osobowych zgodnie z wymogami Ustawy Ukrainy „O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów otrzymanych drogą przestępczą, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu rozpowszechnienia broni masowego rażenia” odbywa się bez uzyskania zgody osoby, której dane dotyczą, i nie stanowi naruszenia Ustawy Ukrainy „O ochronie danych osobowych”.

Bank przetwarza DO, które są informacjami publicznymi w formie otwartych danych i uzyskanych z publicznie dostępnych źródeł, bez uzyskania zgody podmiotu DO.

Zgłoszenie osoby fizycznej do Banku lub korzystanie z usług Banku oznacza zgodę takiej osoby na przetwarzanie jej DO przez Bank w związku z takim zgłoszeniem lub korzystaniem z usług Banku.

Wniesienie przez osobę sprzeciwu wobec przetwarzania DO niezbędnych do wykonania przez Bank jego obowiązków, w tym cofnięcie przez osobę zgody na przetwarzanie danych, może stanowić podstawę do odstąpienia przez Bank od realizacji warunków zawartych umów.

W przypadku wycofania przez osobę fizyczną jej zgody na przetwarzanie DO bez przeprowadzenia procedur niezbędnych do rozwiązania umowy lub innych stosunków z Bankiem, Bank będzie kontynuował przetwarzanie DO w granicach i zakresie określonym przez wdrożenie istniejących stosunków prawnych i ustawodawstwa Ukrainy, w tym w celu ochrony praw i uzasadnionych interesów Banku wynikających z umów.

### **Przetwarzanie DO**

DO w Banku mogą być przetwarzane w formie elektronicznej i papierowej.

Dane osobowe podmiotu DO są traktowane jako poufne, z wyjątkiem przypadków przewidzianych przez ustawodawstwo Ukrainy lub dobrowolnego udostępnienia informacji o podmiocie DO do publicznego wglądu nieograniczonej liczbie osób.

Przetwarzanie DO w systemie informatycznym (zautomatyzowanym) odbywa się z wykorzystaniem systemu bezpieczeństwa informacji (sieciowego i antywirusowego).

Bank nie stosuje w pełni zautomatyzowanego podejmowania uchwał podczas przetwarzania DO.

W celu zapewnienia jakości i bezpieczeństwa obsługi Bank nagrywa audio/rejestruje rozmowy telefoniczne osób fizycznych z pracownikami Banku, wykonuje zdjęcia/nagrywa wideo osób fizycznych w pomieszczeniach i bankomatach Banku na nośnikach magnetycznych i/lub elektronicznych oraz wykorzystuje wyniki nagrań, w tym jako materiał dowodowy. Dane z systemu monitoringu wizyjnego Banku (zdjęcia/nagrania wideo w pomieszczeniach i bankomatach Banku), rejestracja audio/rejestracja rozmów telefonicznych z pracownikami Banku mogą być wykorzystywane w każdym konkretnym przypadku zarówno przez sam Bank, jak i przez właściwe organy państwowe, w tym sąd (jako dowód w postępowaniu karnym), organy ścigania (w celach bezpieczeństwa), sądy (w celu dostarczenia dowodów w sprawach cywilnych i gospodarczych), pracowników Banku, świadków przestępstw, ofiar przestępstw (w celu zaspokojenia ich roszczeń), ubezpieczenia (wyłącznie w celu zaspokojenia roszczeń ubezpieczeniowych), prawników i inne organy w celu wypełnienia funkcji organów ścigania).

### **Osobliwości przetwarzania DO w Internecie i aplikacjach mobilnych**

Korzystając ze strony internetowej Banku lub stron internetowych Partnerów Banku, a także serwisu bankowości internetowej, podmiot DO wyraża zgodę na wykorzystywanie przez Bank takich jego danych jak pliki cookies, loginy i hasła dostępu, adres IP, numer w sieci łączności ruchomej (komórkowej), parametry i ustawienia przeglądarek internetowych w celu świadczenia usług przez Bank, oceny danych statystycznych lub skuteczności kampanii reklamowych. Bank może również przetwarzać informacje o urządzeniu (wersja systemu operacyjnego, model sprzętowy, IMEI i inne unikalne identyfikatory urządzenia, Bank nie gromadzi informacji o historii połączeń, wiadomościach SMS itp.), danych o połączeniach, ruchu, dacie, czasie, długości pracy w sieci.

Klient udziela Bankowi zgody, w celu szybkiego przelewu środków za pośrednictwem serwisu internetowego Bankowości internetowej, na wykorzystanie numerów telefonów, nazw kontaktów i ich zdjęć zawartych w urządzeniu mobilnym Klienta.

Bank gromadzi i przechowuje również informacje, które klient Banku przekazuje bezpośrednio Bankowi, a także dane klienta Banku jako użytkownika wykorzystywane do jego rejestracji i/lub rejestracji jego urządzenia w aplikacji mobilnej do obsługi płatności tego klienta Banku.

Bank wykorzystuje gromadzone przez siebie informacje (i może je łączyć z innymi gromadzonymi informacjami o klientach Banku) w następujących celach:

- rejestracja klienta Banku i/lub jego urządzenia w Serwisach;
- świadczenie usługi lub funkcji w Serwisach zamówionych przez klienta Banku;
- dostarczanie spersonalizowanych treści i zaleceń dotyczących korzystania z aplikacji mobilnej;
- w celach reklamowych, na przykład dostarczanie klientowi Banku spersonalizowanych ofert, wysyłanie wiadomości reklamowych;
- w celu oceny i analizy rynku, klientów, produktów i usług świadczonych za pośrednictwem aplikacji mobilnej (w tym ankietowanie klientów o usługach świadczonych za pośrednictwem aplikacji mobilnej);
- prowadzenie badań dotyczących sposobu korzystania z Serwisów przez klientów Banku-użytkowników w celu poprawy jakości usług;
- zapewnienie aktualizacji i wsparcia technicznego dla Serwisów na urządzeniu klienta Banku;

- określenie współczynnika (wynik oceny zachowań telekomunikacyjnych i parametrów telekomunikacyjnych konsumenta) w ramach korzystania z usług łączności ruchomej (komórkowej);
- w innych celach według uznania Banku.

Podmiot DO jest bezpośrednio odpowiedzialny za kontrolowanie dostępu do swojego komputera, telefonu komórkowego, tabletu lub innego urządzenia mobilnego, aplikacji mobilnej, która może być zainstalowana na jego urządzeniu mobilnym, podmiot jest również odpowiedzialny za przechowywanie swoich haseł i/lub kodów PIN oraz za rozpowszechnianie (dystrybucję) tych informacji stronom trzecim.

W przypadku, gdy podmiot DO dobrowolnie udostępni osobom trzecim swój komputer, telefon komórkowy, tablet lub inne urządzenie i/lub powyższe informacje, osoba trzecia uzyska dostęp do konta klienta Banku i danych osobowych tego podmiotu, przy czym Bank nie ponosi odpowiedzialności za takie przypadki.

Podmiot DO jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Banku, jeśli uważa, że jego dane osobowe w aplikacji mobilnej zostały skompromitowane.

### **Przechowywanie, zmiana i usuwanie DO**

Przechowywanie DO obejmuje działania mające na celu zapewnienie ich integralności i odpowiedniego reżimu dostępu do nich. Okres przechowywania DO nie jest dłuższy niż jest to konieczne do przetwarzania takich danych zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy.

Działania związane ze zmianą DO są przeprowadzane na podstawie uzasadnionego pisemnego wniosku podmiotu DO, na wniosek innych podmiotów stosunków związanych z DO, jeżeli na to istnieje zgoda podmiotu DO lub odpowiednia zmiana jest przeprowadzana na mocy orzeczenia sądu, które weszło w życie. Zmiana DO, które nie odpowiadają rzeczywistości, odbywa się niezwłocznie po wykryciu rozbieżności.

DO podlegają usunięciu/zniszczeniu w przypadku:

- wygaśnięcia okresu przechowywania danych, który jest określany na podstawie nomenklatury spraw określonej kategorii podmiotu DO i jest ustalany zgodnie z wymogami obowiązującego ustawodawstwa Ukrainy;
- zakończenia stosunków prawnych między podmiotem DO a właścicielem DO/administratorem DO, chyba że ustawodawstwo stanowi inaczej;
- wydania odpowiedniego zarządzenia Osoby upoważnionej lub wyznaczonych przez nią osób pełniących funkcje kierownicze sekretariatu Osoby upoważnionej;
- wejścia w życie orzeczenia sądu o usunięciu lub zniszczeniu danych dotyczących osoby fizycznej;
- na uzasadniony wniosek podmiotu DO, jeśli nie jest to sprzeczne z wymogami ustawodawstwa Ukrainy.

Bank przetwarza dane osobowe w niezbędnym zakresie, przez cały czas trwania wszelkich relacji biznesowych z odpowiednimi podmiotami danych osobowych (zaczynając od zawarcia umowy/zamówienia usługi, ich wykonania i kończąc na rozwiązaniu odpowiedniej umowy, zakończeniu obsługi klientów Banku), a także do końca okresu przechowywania informacji (dokumentów zawierających te informacje) określonego warunkami zawartych umów lub ustawodawstwem Ukrainy, w tym Ustawą Ukrainy „O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów otrzymanych drogą przestępczą, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu rozpowszechnienia broni masowego rażenia”, Zasadami stosowania wykazu dokumentów generowanych w ramach działalności Narodowego Banku Ukrainy i banków Ukrainy, które są

zatwierdzone Postanowieniem Zarządu Narodowego Banku Ukrainy z dnia 27 listopada 2018 roku nr 130, przepisami wewnętrznymi Banku.

### **Procedura dostępu do DO**

W ramach Banku dostęp do danych osobowych jest udzielany komórkom/jednostkom i/lub poszczególnym pracownikom Banku w celu wykonywania ich obowiązków służbowych (pracowniczych) związanych z wypełnianiem zobowiązań umownych, prawnych i/lub regulacyjnych Banku oraz realizacji prawnie uzasadnionych interesów Banku. Każdy pracownik Banku podpisuje zobowiązanie do nieujawniania informacji, do których ma dostęp.

Dostęp do DO osób trzecich odbywa się na podstawie i na warunkach umów zawartych z tymi osobami, w granicach przewidzianych zgodą podmiotu DO i z uwzględnieniem wymogów obowiązującego ustawodawstwa.

W przypadku zaistnienia podstaw do przetwarzania DO, Bank ma prawo rozpowszechniać DO, przekazywać je administratorom lub osobom trzecim, w tym poza Ukrainą, podmiotom zagranicznym stosunków, lub udostępniać osobom trzecim, jeżeli mogą wykonać wymagania ustawodawstwa i posiadają odpowiednie techniczne i organizacyjne środki ochrony DO, w szczególności:

- w celu zapewnienia wykonania przez osoby trzecie ich funkcji lub świadczenia usług na rzecz Banku, w tym na rzecz audytorów, rzeczoznawców, firm ubezpieczeniowych, systemów płatniczych, instytucji identyfikujących, autoryzujących i przetwarzających operacje, banków-kontrahentów i innych osób, w tym operatorów telekomunikacyjnych, które świadczą usługi łączności ruchomej (komórkowej), jeżeli takie funkcje i usługi są związane z działalnością Banku, wykonywanymi operacjami, wydanymi instrumentami płatniczymi i innymi, lub są niezbędne do zawarcia i wykonania przez Bank umów (czynności prawnych), świadczenia odpowiednich usług na rzecz klienta Banku, a także partnerów Banku;
- PKO Bankowi Polskiemu S.A. i wszelkim innym osobom należącym ze względu na powiązania korporacyjne do grupy bankowej, do której należy Bank w Ukrainie, lub Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.;
- Bankowi Gospodarstwa Krajowego i innym zagranicznym instytucjom finansowym w celu realizacji programów Komisji Europejskiej dotyczących pokrycia prawdopodobnych strat poniesionych przez Bank w związku z udzielaniem kredytów małemu, średniemu i korporacyjnemu biznesowi w Ukrainie.
- Biurze Historii Kredytowych;
- w przypadku zaistnienia podstaw do przeniesienia tajemnicy bankowej na osoby trzecie zgodnie z ustawodawstwem Ukrainy lub zgodnie z warunkami zawartych umów;
- osobom, które świadczą Bankowi usługi z zakresu przechowywania lub przesyłania dokumentów, tworzenia i przechowywania ich kopii elektronicznych (archiwów, baz danych);
- osobom, które reprezentują interesy Banku lub świadczą usługi/ zapewniają inną działalność Banku, która nie jest sprzeczna z obowiązującym ustawodawstwem Ukrainy;
- operatorom telekomunikacyjnym świadczącym usługi łączności ruchomej (komórkowej) w celu ustalenia współczynnika (wynik oceny zachowań telekomunikacyjnych i parametrów telekomunikacyjnych konsumenta) oraz wykorzystania przez Bank/osoby trzecie informacji otrzymanych od operatorów telekomunikacyjnych w celu świadczenia usług bankowych na rzecz klienta;

- w innych przypadkach przewidzianych przez ustawodawstwo Ukrainy i warunki umów zawartych przez Bank oraz gdy ujawnienie/rozpowszechnianie DO jest konieczne ze względu na funkcje, uprawnienia i obowiązki Banku w odpowiednich stosunkach prawnych.

Przekazywanie DO przez Bank osobom trzecim odbywa się w określonych przypadkach bez uzyskania dodatkowej pisemnej zgody i odrębnego powiadomienia osoby fizycznej będącej podmiotem DO. Podmiot relacji związanych z DO wnioskuje do Banku o udostępnienie DO.

Odbiorcami DO klientów Banku, które stanowią Tajemnicę handlową mogą być:

- dowolne osoby, którym Bank musi przekazać (ujawnić) DO klientów na podstawie i zgodnie z warunkami należycie sporządzonej zgody (zezwoleń) na takie przekazanie;
- sądy;
- organy prokuratury Ukrainy;
- Państwowa Służba Migracyjna Ukrainy;
- organy Służby Bezpieczeństwa Ukrainy;
- Państwowy Urząd Dochodzeniowy;
- organy Narodowej Policji;
- Narodowe Biuro Antykorupcyjne Ukrainy;
- organy Komitetu Antymonopolowego Ukrainy;
- centralny organ wykonawczy, który realizuje politykę podatkową państwa;
- centralny organ wykonawczy, który realizuje politykę państwa w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów otrzymanych z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania rozpowszechniania broni masowego rażenia;
- organy państwowej służby wykonawczej;
- prywatni wykonawcy;
- Narodowa Komisja ds. Papierów Wartościowych i Rynku Papierów Wartościowych;
- Narodowa Agencja ds. Zapobiegania Korupcji;
- Narodowa Agencja Ukrainy ds. Wykrywania, Dochodzenia i Zarządzania Aktywami, uzyskanymi z korupcji i innych przestępstw;
- Centralny organ wykonawczy, który zapewnia formułowanie polityki finansowej państwa;
- Biuro Bezpieczeństwa Gospodarczego Ukrainy
- państwowe kancelarie notarialne;
- prywatni notariusze;
- zagraniczne instytucje konsularne;
- Narodowy Bank Ukrainy;
- inne banki;
- Bank Gospodarstwa Krajowego i inne zagraniczne instytucje finansowe w celu realizacji programów Komisji Europejskiej dotyczących pokrycia prawdopodobnych strat poniesionych przez Bank w związku z udzielaniem kredytów małemu, średniemu i korporacyjnemu biznesowi w Ukrainie.
- beneficjent rachunków powierniczych (escrow);
- obciążający na warunkach obciążenia, którego przedmiotem są prawa majątkowe do środków na rachunku bankowym klienta, jeżeli prawo obciążającego do otrzymania odpowiednich informacji wynika z czynności prawnej, na podstawie której to obciążenie powstaje;
- inne instytucje kredytowe i finansowe lub podobne podmioty.
- W ramach Programu „E-Wsparcie” odbiorcami DO klientów Banku mogą być: Ministerstwo Transformacji Cyfrowej Ukrainy (Mincyfry), Ministerstwo Gospodarki Ukrainy (Mingospodarki) oraz Oshchadbank SA.

Bank ujawnia odbiorcom tylko te dane, których Bank potrzebuje do realizacji stosunków umownych (biznesowych) z klientami będącymi podmiotami DO lub które Bank jest zobowiązany przekazać (ujawnić) w celu wypełnienia obowiązku przewidzianego przez ustawodawstwo Ukrainy.

## Ochrona DO

Ochrona DO jest realizowana zgodnie z wymogami dotyczącymi postępowania z informacjami poufnymi zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku.

Bank, jako Właściciel DO, jest zobowiązany do podjęcia środków organizacyjnych i technicznych w celu zapewnienia ich poufności, integralności, dostępności.

Administratorzy DO są zobowiązani do zapobiegania ujawnianiu DO, które stały się im znane w związku z wykonywaniem stosunków umownych (na podstawie podpisanych umów o zachowaniu poufności).

Prawa dostępu do DO są przyznawane pracownikom Banku w zakresie ich obowiązków służbowych. Wszyscy pozostali pracownicy mają prawo do pełnych informacji tylko w zakresie własnych DO.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzania DO podejmowane są szczególne techniczne środki ochrony, w tym dotyczące wykluczenia możliwości dostępu osób nieuprawnionych do DO oraz funkcjonowania kompleksu technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem którego odbywa się przetwarzanie DO.

Środki ochrony DO w Banku obejmują:

- rozgraniczanie dostępu;
- podejmowane są środki w celu tworzenia kopii zapasowych;
- ochronę antywirusową i sieciową;
- ochronę kanałów transmisji danych (kryptograficznych, fizycznych) przed nieautoryzowaną ingerencją;
- rozgraniczanie dostępu do pomieszczeń i zbiorów;
- przechowywanie w metalowych szafach ogniotrwałych.

W celu uzyskania dostępu do danych osobowych, a także wyjaśnienia kwestii związanych z przetwarzaniem i ochroną danych osobowych w Banku, podmiot danych osobowych powinien zwrócić się pisemnie na adres: 79026 Ukraina, Lwów, ul. Sacharowa 78, Osoba upoważniona ds. ochrony danych osobowych (Data protection Officer): Horochiivskij Bohdan Tarasowycz.

Kontrolę nad przestrzeganiem ustawodawstwa o ochronie danych osobowych w ramach uprawnień przewidzianych przez ustawodawstwo Ukrainy, sprawuje Osoba upoważniona Rady Najwyższej Ukrainy ds. praw człowieka, Ukraina, 01008, Kijów, ul. Instytucja 21/8, tel. (044) 253-75-89; 0800-50-17-20.

## Prawa i obowiązki podmiotu DO

Podmiot DO ma prawo:

- wiedzieć o źródłach gromadzenia, lokalizacji swoich DO, celu ich przetwarzania, terminie przechowywania DO, lokalizacji lub miejscu zamieszkania (pobytu) właściciela DO/administratora DO lub wydać odpowiednie żądanie w celu uzyskania tych informacji dla osób przez niego upoważnionych, z wyjątkiem przypadków przewidzianych przez ustawodawstwo;
- otrzymywać informacje o warunkach udzielenia dostępu do DO, w szczególności informacji o osobach trzecich, którym przekazywane są jego DO;
- dostępu do swoich DO;
- nie później niż trzydzieści dni kalendarzowych od dnia otrzymania żądania, z wyjątkiem przypadków przewidzianych przepisami prawa, otrzymać odpowiedź, czy jego DO są przetwarzane, a także otrzymać treść takich danych;
- złożyć uzasadniony wniosek do właściciela DO ze sprzeciwem wobec przetwarzania jego DO;



- złożyć uzasadniony wniosek o zmianę lub zniszczenie swoich DO przez dowolnego właściciela DO/administradora DO, jeżeli dane te są przetwarzane niezgodnie z prawem lub są niedokładne;
- na ochronę swoich DO przed bezprawnym przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem, uszkodzeniem w wyniku celowego zatajenia, niedostarczeniem lub nieterminowym udostępnieniem, a także na ochronę przed podaniem informacji, które są niedokładne lub dyskredytują honor, godność i reputację biznesową osoby fizycznej;
- wnosić skargi na przetwarzanie swoich DO do Osoby upoważnionej lub sądu;
- stosować środki ochrony prawnej w przypadku naruszenia przepisów o ochronie DO;
- zgłaszać zastrzeżenia dotyczące ograniczenia prawa do przetwarzania swoich DO;
- anulować Zgodę na przetwarzanie DO;
- znać mechanizm automatycznego przetwarzania DO;
- na ochronę przed zautomatyzowaną decyzją, która ma dla niego skutki prawne.

Podmiot DO jest zobowiązany do wprowadzenia zmian (dostarczenia informacji umożliwiających wprowadzenie zmian), jeśli dostarczone przez niego DO są nieaktualne lub zawierają błędy.