

ПОВІДОМЛЕННЯ

про порядок обробки персональних даних та права суб'єктів персональних даних

Цим Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі по тексту - Банк), керуючись статтями 8, 12 Закону України «Про захист персональних даних» від 1 червня 2010 року №2297-VI, повідомляє Вам про порядок обробки персональних даних і звернень про захист персональних даних, та права суб'єктів персональних даних. Банк забезпечує обробку та захист персональних даних фізичних осіб із дотриманням вимог Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України. У діяльності Банку застосовуються процедури обробки персональних даних, що враховують вимоги General Data Protection Regulation on the processing of personal data (Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2016/679 про захист фізичних осіб у зв'язку з опрацюванням персональних даних і про вільний рух таких даних, та про скасування Директиви 95/46/ЄС (далі по тексту - GDPR).

Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком також відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк володіє базами персональних даних своїх клієнтів, контрагентів, акціонерів, працівників та інших фізичних осіб, дані яких отримуються Банком під час здійснення ним свої статутної діяльності.

[Відомості про Банк як володільця персональних даних](#)

Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль», код ЄДРПОУ 14305909
01011, м. Київ, вул. Лескова, 9

[Основні терміни у сфері захисту персональних даних](#)

Відповідно до ст. 2 Закону України «Про захист персональних даних»:

- **База персональних даних** – іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних;
- **Володільця персональних даних** – фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом;
- **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;
- **Розпорядник персональних даних** – фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця;
- **Суб'єкт персональних даних** – фізична особа, персональні дані якої обробляються;
- **Третя особа** – будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних;
- **Профайлінг** - будь-яка форма автоматизованого опрацювання персональних даних, що складається із використання персональних даних для оцінювання окремих персональних аспектів, що стосуються фізичної особи, зокрема, для аналізу або прогнозування аспектів, що стосуються продуктивності суб'єкта даних на роботі, економічної ситуації, здоров'я, особистих переваг, інтересів, надійності, поведінки, місцезнаходження або пересування.

Мета обробки персональних даних

Банк здійснює обробку персональних даних з метою:

- **реалізації відносин щодо надання Банком фінансових послуг та провадження іншої діяльності, що зазначена у статті 3 Статуту Банку (текст якого розміщений на сайті Банку за посиланням https://www.aval.ua/about/for_publication/) та законодавством України;**
- **виконання умов договорів, що були/будуть укладені Банком, реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами**

Обробка персональних даних здійснюється для надання/отримання послуг, виконання робіт, придбання товарів за укладеними договорами, виконання банківських та господарських операцій, отримання результатів від таких операцій, здійснення посередницьких операцій з банківськими, фінансовими та страховими операціями, операціями з лізингом та нерухомістю, зокрема для виконання договорів, укладених клієнтами Банку та виконання заявок/доручень клієнтів, а також для виконання інших договірних зобов'язань. Цілі обробки даних ґрунтуються, в першу чергу, на виконанні/отриманні конкретної послуги, результату роботи, товару (наприклад, відкриття, супроводженні та закриття рахунку, надання Банком кредиту, здійснення операцій з цінними паперами, розміщення депозитів, випуск різного виду карток, у тому числі дебетових та кредитних), і, серед іншого, можуть містити аналіз фінансових потреб клієнтів/контрагентів Банку, консультації, управління активами та виконання транзакцій тощо. Така обробка даних відбувається, наприклад, у зв'язку з дебетовими (платіжними) картками, які Банк робить доступними своїм клієнтам-суб'єктам персональних даних і з якими такі клієнти, зокрема, можуть виконувати платіжні операції з торговцями на POS-терміналах та в Інтернеті (оплата електронної комерції в інтернет-магазині), вилучати готівку в призначених банкоматах та здійснювати операції між дебетовими картками у внутрішньодержавних платіжних системах: Платіжній організації Національної платіжної системи «Український платіжний простір», та міжнародних платіжних системах «VISA_»; «Mastercard», а також без відкриття і з відкриттям поточного рахунку клієнти можуть отримувати та здійснювати перекази коштів в іноземній валюті у різні країни світу за допомогою системи термінових грошових переказів Western Union, отримувати кошти в іноземній валюті за допомогою системи грошових переказів Meest, без відкриття рахунку отримувати та переказувати грошові кошти в гривнях по всій Україні за допомогою системи грошових термінових переказів «Аваль-Експрес» (надалі у тексті цього повідомлення усі перелічені вище платіжні системи і системи грошових переказів разом іменуються – Платіжні системи). Такі операції, пов'язані з передачею даних банкам власника картки, ініціатора платежу та одержувача платежу для того, щоб забезпечити можливість виконання транзакцій між собою. Між всіма учасниками Платіжних систем укладені з цією метою відповідні договори. Мета таких договорів полягає у регулюванні взаємних прав та обов'язків між учасниками Платіжних систем, у тому числі погоджуються умови, за яких виконуються транзакції (наприклад, вилучення) клієнтів іноземних банків у власних банкоматах або платіжні операції на POS-терміналах. Для того, щоб обробляти транзакції та здійснювати розраховувати рахунки між учасниками Платіжних систем, ці учасники повинні обробляти дані своїх власних клієнтів. Правовою основою обробки даних є різні закони, такі як Закон України «Про банки і банківську діяльність», Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні, Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" тощо, та договори між банками і їх клієнтами (наприклад, договір банківського рахунку, договір банківського вкладу, кредитний договір тощо). Для реалізації прав суб'єктів персональних даних у зв'язку з обробкою даних, що згаданими в цьому розділі повідомлення, потрібно звернутися до Банку. Для кредитних карток обмін персональними даними, особливо з продавцями та іншими банками, необхідний для здійснення транзакції за допомогою кредитної картки. Конкретні подробиці щодо мети обробки даних за кожним окремим договором можливо знайти у відповідних договірних документах);

- **захисту законних інтересів Банку, в тому числі забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку**

При необхідності, обробка даних може здійснюватися для захисту законних інтересів Банку або третіх осіб. Прикладами випадків обробки даних для захисту законних інтересів Банку є:

- 1) консультації та обмін даними з кредитними бюро для визначення кредитоспроможності або ризиків дефолту;
- 2) огляд та оптимізація аналізу потреб та процедур прямого підходу клієнтів;
- 3) загальні інформаційні повідомлення та інформаційні бюлетені щодо послуг, продуктів та відповідної ринкової інформації;
- 4) відеоспостереження для збору доказів у разі злочину чи інших видів правопорушень або для підтвердження виконання банківських операцій (наприклад, обслуговування клієнтів з використанням банкоматів) - особливо для захисту клієнтів та працівників;

- 5) запис телефонних розмов (для забезпечення якості або скарг);
- 6) заходи з управління бізнесом та подальшого розвитку послуг та продуктів Банку;
- 7) заходи щодо захисту клієнтів та працівників, а також для забезпечення захисту майна Банку та запобігання, фіксації та розслідування кримінально відповідальних дій;
- 8) здійснення контролю за зонами, доступними для громадськості (зокрема за касами, безпечними приміщеннями, фойє, коридорами, сходами, майданчиками для підйомників, зонами входу в приміщення, фасадами, гаражами), а також за банкоматами (у тому числі поза межами будівель Банку);
- 9) заходи з моніторингу транзакцій у сфері шахрайства, боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та правопорушним злочином. Одночасно здійснюється оцінка даних (серед інших у платіжних операціях). Ці заходи також служать для захисту суб'єктів персональних даних;
- 10) обробка даних для цілей правоохоронних органів;
- 11) підготовка претензій, позовів до судових органів та захист у правових спорах;
- 12) забезпечення безпеки та ІТ-операцій Банку;
- 13) запобігання вчиненню та розслідування вчинених злочинів/інших правопорушень;
- 14) для захисту законних інтересів при маркетингу послуг Банку;
- 15) оцінка персональних даних (в окремих випадках з використанням часткового профайлінгу):
 - щодо можливості надання суб'єктам персональних даних індивідуальної інформації та пропозицій від Банку та компаній-партнерів Банку, що перелічених нижче;
 - для розробки послуг та продуктів відповідно до інтересів та життєвої ситуації конкретної категорії клієнтів Банку;
 - щодо можливості забезпечення подальшого підвищення зручності використання клієнтами послуг Банку;
 - ґрунтується на законному інтересі Банку для маркетингу його послуг (оцінка даних для цієї мети відбувається лише тоді, коли суб'єкт персональних даних не заперечує проти цього).

Банком здійснюється оцінка тих персональних даних, які передаються йому суб'єктами персональних даних, також тих, які Банк збирає на законних підставах самостійно від третіх осіб та з відкритих джерел інформації, у наведеному нижче складі:

Основні персональні дані:

Прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, країна народження, громадянство, сімейний стан, податковий статус, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер), освіта, професія, роботодавець, повноваження, такі як дані про водійські права, дані про доходи, адреси та іншу контактну інформацію, наприклад номер телефону або електронну адресу адреса електронної пошти та поштова адреса, інформація про географічне розташування, клас ризику цінних паперів відповідно до профілю інвестора, ситуація з житлом, така як оренда або майно та вид нерухомості, сімейні відносини (крім персональних даних цих осіб), кількість осіб у домогосподарстві, дані розкривається під час консультацій, таких як хобі (захоплення та інтереси), заплановані придбання, а також автомобілі, внутрішні рейтинги, такі як оцінка стану доходів та витрат, а також ситуація з активами та зобов'язаннями від RBI.

Дані про продукти та послуги Банку

Дані про послуги Банку, які ви використовуєте, включаючи: використані вами способи оплати, такі як дебетові та кредитні картки; дебет і кредити та заборгованість по рахунках і кредитах; процентні ставки та збори або збори, що стягуються у зв'язку з цими послугами; платіжна поведінка (історія позичальника), включаючи варіанти, які можна використовувати для розміщення замовлення; відомості про платіжні операції (вхідні та вихідні), одержувачів та відправників переказів, платіжні доручення, що передають посередників, суми, цільові та платіжні посилення, посилення платника; частоту та тип переказів, безготівкових платежів, даних торговців або провайдерів послуг, які отримують платежі, та інформацію про укладені з ними операції; Збереження та операції з цінними паперами та рахунки під заставу, включаючи дані про цінні папери.

Дані пристрою та контакт-центру (телефонна послуга, включно з голосовим управлінням - комп'ютер)

Частота, дати та місця використання пристроїв самообслуговування та контактних центрів (телефонне обслуговування, включаючи голосові комп'ютери) або телефонні послуги Банку, а також аудіо- та відеозаписи, що проводяться у зв'язку з використанням цих послуг за посиланням на відповідну юридичну базу (наприклад, в рамках угоди про участь у програмах, що проводяться Банком спільно з партнерами).

Дані з послуг, веб-сайт та комунікації

Дані стосовно використання електронних служб та веб-сайтів, функцій веб-сайтів та програм, а також повідомлень електронної пошти між суб'єктами персональних даних та Банком, інформацію про переглянуті суб'єктами персональних даних веб-сайти Банку або вміст та посилання, до яких звертаються, включаючи зовнішні веб-сайти Банку, час відгуку на вміст або помилки завантаження і період використання веб-сайтів Банку та інформації про використання та підписки на інформаційні бюлетені Банку. Ця інформація збирається шляхом використання автоматизованих технологій, таких як файли cookie або веб-маяки (підрахунок пікселів, що використовуються для реєстрації електронних повідомлень або веб-сайтів), або веб-відстеження (запис та аналіз поведінки серфінгу) на веб-сайті та використання послуг зовнішніх постачальників таких послуг або програмне забезпечення.

Онлайн запитувані дані облікового запису та оплати зберігача

Дані про запити суб'єктів персональних даних в Інтернеті щодо отримання інформації про послуги Банку з обслуговування рахунків та сховищ (чарунок), зміст і призначення, частота запитів та зміст наданої інформації.

Технічні дані кінцевих пристроїв

Інформація про пристрої та системи, що використовуються для доступу до веб-сайтів або порталів, додатків або інших засобів зв'язку, таких як адреси інтернет-протоколів або типи та версії операційних систем та веб-браузерів, а також додаткові ідентифікаційні пристрої та ідентифікатори реклами, а також інформацію про розташування та інші порівняльні дані на пристрої та системи.

Дані про вміст, створений користувачами

Інформація, завантажена на веб-сайти або програми Банку, такі як коментарі або особисті повідомлення, а також фотографії чи відеоролики тощо.

Дані про продукти та послуги компаній-партнерів Банку

Дані про товари та послуги, що надаються суб'єктам персональних даних - клієнтам Банку компаніями, які є партнерами Банку, в тому числі: ПАТ "Концерн Галнафтогаз", ЄДРПОУ 31729918; ТОВ "Екопей Україна", ЄДРПОУ 34770267; ПрАТ «СК «УНІКА», ЄДРПОУ 20033533; ПАТ «Ідея Банк», ЄДРПОУ 19390819; ПрАТ «СК «УНІКА Життя», ЄДРПОУ 34478248; ТОВ «ФАКТУМ ЕД ХОК», ЄДРПОУ 37814500; ТОВ «Платинум Консьєрж», ЄДРПОУ 37449672; ТОВ «Портмоне», ЄДРПОУ 37973945; Мастеркард Юроп СА (Mastercard Europe SA) та іншими партнерами.

Ці дані включають особисті дані та детальні дані про продукти, такі як предмет транзакцій, терміни, відсотки, збори, дебіти, кредити та заборгованість.

Якщо посередницькі продукти є платіжними інструментами, аналізовані дані також включають: платіжну поведінку, вхідні та вихідні платіжні операції, одержувачі та відправники, постачальники платіжних послуг, суми, цілі, посилання на платіжні реквізити, посилання на джерела, частоти та види грошових переміщень, безготівкові платежі, дані дилерів або постачальників послуг та інформацію про ці закриті угоди.

- **виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку**

Обробка персональних даних здійснюється в зв'язку з необхідністю виконання обов'язку Банку, як володільця персональних даних, що передбачений Законами України: «Про банки і банківську діяльність»; «Про Національний банк України»; «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»; «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; Кримінальний процесуальний кодекс України; Цивільний процесуальний кодекс України; «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»; «Про цінні папери та фондовий ринок»; «Про виконавче провадження», Податковий кодекс України тощо, а також з огляду на регуляторні вимоги (наприклад, Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку тощо), у тому числі, але не обмежуючись цим, обробка персональних даних здійснюється Банком на виконання обов'язку щодо:

- 1) ідентифікації і верифікації клієнтів Банку (ст. 64 ЗУ «Про банки і банківську діяльність», ст. 6 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»);

- 2) надання інформації центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій (п. 5 ч. 1 ст. 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність», ст. 12. ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Розділ VII Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України 26 червня 2015 року N 417);
- 3) надання інформації Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку інформації про Банк як емітента та адміністративних даних відповідно до ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- 4) надання інформації на виконання судових рішень (п. 2 ч. 1 ст. 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність», ст. 84 та Глава 12 Цивільного процесуального кодексу України), у тому числі надання тимчасовий доступу до документів, які містять персональні дані, у межах кримінальних проваджень (Глава 15 Кримінального процесуального кодексу України);
- 5) надання інформації органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України (п. 3 ч. 1 ст. 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»);
- 6) надання інформації центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику (п. 4 ч. 1 ст. 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність») та іншим органам Державної фіскальної служби України (ст. ст. 16, 20, 69, 73 Податкового кодексу України);
- 7) надання інформації уповноваженим Національним банком України особам, які здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю, у тому числі під час проведення ним інспекційної перевірки діяльності Банку (ст. ст. 62, 71 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»);
- 8) оцінка та управління ризиками (ст. 44 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»);
- 9) Оцінка кредитоспроможності позичальників та кредитного ризику (ст. 49 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»), у тому числі кредитний скоринг використовує статистичні однолітні групи для оцінки ризику дефолту серед позичальників. Розрахована "балів оцінка" призначена для того, щоб забезпечити прогноз, з яким імовірністю може бути повернено запитуване кредитування. Ця оцінка буде розрахована з використанням основних даних (сімейний стан, кількість дітей, тривалості роботи, роботодавця), загальної фінансової інформації (дохід, активи, щомісячні витрати, сума зобов'язань, забезпечення та ін.) та історії платежів (кредитна історія виплати, нагадування, дані з кредитних бюро). Якщо ризик за умовчанням занадто високий, заявка на отримання кредиту буде відхилена.).

- **реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України**

Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб для реалізації трудових, соціальних відносин у сфері найму, обліку та управління персоналом, адміністративно-правових відносин та виконання вимог у сфері бухгалтерського обліку, оплати праці, оподаткування, зайнятості населення та військових обов'язків, для інформування про послуги Банку та його партнерів тощо.

- **вчинення конкретно визначених у тексті згоди суб'єкта персональних даних правочинів**

Якщо суб'єкт персональних даних надав Банку свою згоду на обробку його персональних даних виключно для досягнення визначених у такій згоді конкретних цілей (наприклад: розкриття даних одержувачам, зазначених у згоді суб'єкта персональних даних; направлення повідомлення через конкретно визначені в згоді електронні поштові скриньки; участь суб'єкта персональних даних в акціях, що проводяться Банком, тощо), обробка даних буде здійснюватися лише в тому обсязі, складі та для досягнення цілей, що зазначені у наданій Банку згоді. Дана згода може бути відкликана в будь-який час з наслідком для майбутнього.

[Права фізичних осіб – суб'єктів персональних даних](#)

Згідно зі статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» суб'єкт персональних даних має право:

1. Знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом.

2. Отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані.
3. На доступ до своїх персональних даних.
4. 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.
5. Пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних.
6. 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.
7. 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 фізичної особи.
8. Звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, або до суду.
9. Застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних.
10. Вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди.
11. Відкликати згоду на обробку персональних даних.
12. Знати механізм автоматичної обробки персональних даних.
13. На захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Підстави для обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Банком за згодою фізичних осіб, а також без такої згоди у випадках, визначених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних»:

- на підставі дозволу на обробку персональних даних, що наданий Банку, як володільцю персональних даних, відповідно до закону і виключно для здійснення повноважень Банку або у разі необхідності виконання обов'язку Банку, як володільця персональних даних, що передбачений законом (у тому числі для реалізації Банком своїх функцій, прав, обов'язків та повноважень, визначених законодавством України, у т.ч. відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», тощо);
- з метою укладення та виконання Банком правочину, стороною якого є також суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- з метою захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- у разі необхідності захисту законних інтересів Банку, який є володільцем персональних даних, або у разі необхідності захисту законних інтересів третьої особи, якій Банком передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

Банк здійснює обробку персональних даних, які є публічними інформацією у формі відкритих даних (ст. 10¹ ЗУ «Про доступ до публічної інформації») та отриманих із загальнодоступних джерел, без одержання згоди суб'єкта персональних даних.

Звернення фізичної особи до Банку або користування послугами Банку свідчить про згоду такої особи на обробку Банком її персональних даних у зв'язку із таким зверненням чи користуванням послугами Банку.

Заперечення особи щодо обробки персональних даних, необхідних Банку для виконання своїх зобов'язань, у т.ч. відкликання особою згоди на обробку даних, можуть стати підставою для припинення виконання Банком умов укладених договорів.

У разі відкликання фізичною особою згоди на обробку персональних даних без виконання нею процедур, необхідних для припинення договірних або інших відносин з Банком, Банк продовжуватиме обробку персональних даних в межах та обсягах, обумовлених реалізацією існуючих правовідносин та законодавством України, у т.ч. для захисту Банком своїх прав та законних інтересів за договорами.

Склад та зміст персональних даних, що обробляються, джерела їх надходження

Зміст і обсяг обробки персональних даних у значній мірі залежить від виду відносин у яких перебувають Банк та відповідний суб'єкт персональних даних, у тому числі для клієнтів Банку - суб'єктів персональних даних зміст обсяг обробки персональних даних залежить від продуктів та послуг, які клієнти Банку запросили або з якими вони погоджуються.

Зміст персональних даних, що обробляються Банком, відповідає інформації, отриманій від фізичних осіб – суб'єктів цих персональних даних або законно отриманій від їх представників чи третіх осіб, а також включає інформацію, що відома/стала відома Банку в зв'язку із реалізацією договірних та інших правовідносин із такими фізичними особами та іншими особами, які є контрагентами Банку в таких відносинах, в результаті аудіозапису (запису телефонних розмов) та фото/відео-зйомки або була отримана із загальнодоступних джерел. Банк здійснює обробку персональні дані, які отримує від суб'єктів персональних даних, як частину ділових відносин. Крім того, Банк здійснює обробку персональних даних, які він законно отримав з кредитного реєстру Національного банку України, а також від бюро кредитних історій: Приватного акціонерного товариства «Міжнародне бюро кредитних історій» (м. Київ, проспект Перемоги, будинок № 65, офіс 306, ЄДРПОУ 34299140); Приватного акціонерного товариства «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (м. Київ, вулиця Марини Раскової, будинок № 11, ЄДРПОУ 33691415) та з загальнодоступних джерел (наприклад, Єдиного державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань) або які законно надаються будь-якими третіми особами.

Банк здійснює обробку персональних даних у наступному складі:

- прізвище, ім'я, по батькові; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер);
- адресу (фактичне місце проживання та за державною реєстрацією), умови проживання, громадянство;
- освіта, професія, спеціальність, стаж роботи та інформація про місце роботи та посаду;
- особисті відомості про вік (дата та місце народження), сімейний, родинний стан, родичів;
- дані та копії документів, виданих на ім'я фізичної особи або від її імені;
- відомості про ідентифікацію особи (наприклад, зразок підпису, інформація про посвідчення особи);
- дані фінансової ідентифікації (дані з платіжних карт (кредитних, дебетових тощо));
- фінансовий стан, доходи, види нарахувань і утримань (наприклад, вид та розмір доходів, періодичні зобов'язання з оплати за витрати на освіту дітей, повернення кредитів, орендна плата тощо);
- адреси електронної пошти, номерів телефонів та інші електронні ідентифікаційні дані;
- звукозаписи/записи голосу (наприклад, відео та телефонні записи), зображення (фото та відео) , а також дані щодо відповідності та інші дані, які можна порівняти з вищезазначеною категорією;
- кредитна історія та будь-яка інформація про стан виконання фізичною особою обов'язків за договорами, що укладені з Банком, та іншими правочинами;
- інформацію про дії фізичної особи та їх результати, що мали місце при виконанні укладених із Банком договорів, включати дані про платежі та розрахунки (наприклад, платіжні доручення, дані про обіг у платіжних операціях тощо);
- дані з маркетингу та електронні журнали та ідентифікаційні дані (додатки, файли cookie і т. д.);
- іншу інформацію, що стала відома Банку в зв'язку із реалізацією правовідносин із фізичною особою, при виконанні вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання ними гарантії, що така передача здійснюється третьою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права осіб, персональні дані яких передаються Банку.

Особи, яким надається доступ до персональних даних та/або передаються персональні дані

У межах Банку доступ до персональних даних надається підрозділам та/або окремим працівникам Банку, для виконання ними своїх службових (трудових) обов'язків, що пов'язані з виконанням договірних, юридичних та/або регуляторних обов'язків Банку і реалізацією законних інтересів Банку. Крім того, доступ до персональних даних надається Банком приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку (особливо ІТ та бек-офіси) відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів так довго і настільки, наскільки вони потребують даних для виконання їх відповідної послуги. Всі розпорядники персональних даних, яким Банк надав право обробляти персональні дані від власного імені, зобов'язані конфіденційно обробляти такі дані та обробляти їх виключно для надання Банку відповідних послуг.

У тих випадках, коли такий обов'язок встановлений законом або вимогами нормативно-правових актів державних органів (Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, податковими органами тощо), або Банк прийняв власне рішення щодо необхідності проведення аудиту певної діяльності Банку, доступ до персональних даних надається аудиторам.

У частині передачі (розкриття) персональних даних клієнтів Банк зобов'язаний дотримуватися режиму банківської таємниці відповідно до ст. 1076 Цивільного кодексу України та ст.ст. 61-62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» і тому зобов'язаний зберігати таємність всієї інформації, пов'язаної з клієнтами, і відомості щодо діяльності та фінансового стану клієнтів, яка стала відомими Банку в процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним (які були довірені клієнтами Банку або стали доступні через ділові стосунки Банку з клієнтами). Банк може розкривати персональні дані (таку особисту інформацію) лише у тому випадку, якщо суб'єкт персональних даних-клієнт, який є власником цієї інформації, надав Банку згоду (письмовий дозвіл оформлений відповідно до вимог п. 3.1. Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, що затверджені постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 р. N 267) на її розкриття, або якщо Банк відповідно до законодавства (у тому числі у випадках, передбачених ст. 62 ЗУ «Про банки і банківську діяльність») зобов'язаний здійснити розкриття такої інформації.

Отримувачами персональних даних клієнтів Банку, які є банківською таємницею, можуть бути особи та державні органи, які відповідно законодавства мають право вимагати від банків розкриття цієї інформації, у тому числі:

- будь-які особи, яким Банк повинен передати (розкрити) персональні дані клієнтів на підставі та відповідно до умов наданої цими клієнтами до Банку належним чином оформленої згоди (дозволу) на таку передачу;

- суди;
- органи прокуратури України;
- органи Служби безпеки України;
- Державне бюро розслідувань;
- органи Національної поліції;
- Національне антикорупційне бюро України;
- органи Антимонопольного комітету України;
- центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
- центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- органи державної виконавчої служби;
- приватні виконавці;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Національне агентство з питань запобігання корупції;
- Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів;
- Центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;
- державні нотаріальні контори;
- приватні нотаріуси;
- іноземні консульські установи;
- Національний банк України;
- інші банки;
- бенефіціар за рахунком умовного зберігання (ескроу);
- обтяжувач за умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку клієнта, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження.
- інші кредитні та фінансові установи або подібні об'єкти.

Банк розкриває одержувачам лише ті дані, які Банку потрібні для виконання договірних (ведення ділових) відносин з клієнтами - суб'єктами персональних даних або які Банк зобов'язаний передати (розкрити) на виконання обов'язку передбаченого законодавством України. Залежно від відповідного договору (контракту), укладеного між Банком та клієнтом - суб'єктом персональних даних, такими одержувачами можуть бути, наприклад, платіжні системи, установи, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесинг операцій, інші банки-контрагенти, бюро кредитні, інші особи або державні органи, що пов'язані з Банком (через договірні зобов'язання, встановлений відповідно до законодавства обов'язок).

Дані з системи відеоспостереження Банку (фото/відео-зйомка в приміщеннях і банкоматах Банку), аудіозапис/запис телефонних розмов клієнтів з працівниками Банку, можуть бути використані в кожному конкретному випадку, як самим Банком, так і компетентними державними органами, у тому числі судом (за докази у кримінальних провадженнях), службами безпеки (з метою безпеки), судами (для забезпечення доказів у цивільних і господарських справах), працівниками Банку, свідками правопорушень, потерпілими від правопорушень (на виконання їхніх вимог), страхування (виключно для врегулювання страхових вимог), адвокатів та інших органів для виконання функцій цілей правоохоронних органів.

Передача даних до інших країн буде здійснюватися лише у тому випадку, якщо це буде необхідно для виконання замовлень суб'єктів персональних даних (наприклад, переказ коштів (платіж), замовлення на цінні папери тощо), або якщо це вимагається законом або якщо суб'єкт персональних даних надав Банку явна згоду (дозвіл) на таку обробку його даних.

Персональні дані можуть бути передані материнській компанії - Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG) та іншим акціонерам Банку і розпорядникам належної Банку бази персональних даних, чи субпідрядникам таких розпорядників, у тому числі тих, які знаходяться за межами України в інших країнах. Вони зобов'язані дотримуватися європейських стандартів захисту даних та безпеки. Більш детальну інформація про це можна отримати від Банку.

При виявленні порушень обробки персональних даних громадян країн-членів Європейського Союзу, Банк передає інформацію про такі інциденти до Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG) для подальшого її надання на виконання вимог GDPR у відповідний наглядовий орган Республіки Австрія.

Платежі та зняття готівки за допомогою дебетових та кредитних карток можуть призвести до необхідної участі міжнародних платіжних систем і, таким чином, до обробки даних цими платіжними системами як в Україні, за і за її межами і інших країнах.

За наявності підстав для обробки персональних даних Банк має право поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам, у тому числі за межі України, іноземним суб'єктам відносин, або надавати доступ до них третім особам, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесінг операцій, іншим банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для укладання та виконання Банком договорів (правочинів), надання відповідних послуг клієнту Банку, а також партнерам Банку;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці згідно з законодавством України або відповідно до умов укладених договорів;
- на користь Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), Європейського банку реконструкції та розвитку, а також будь-яких осіб, що за характером корпоративних зв'язків належать до Групи Райффайзен в Україні та за її межами;
- розпорядникам «Бази персональних даних клієнтів АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- особам, які надають Банку послуги з перевірки якості обслуговування, з організації аудіо-запису, фото/відео-зйомки, поштових відправлень, телефонних дзвінків, відправлень SMS-повідомлень, відправлень електронною поштою;
- до бюро кредитних історій, у зв'язку зі стягненням простроченої заборгованості перед Банком, а також особам, що надають Банку послуги зі стягнення заборгованості;
- особам, що надають Банку послуги зі зберігання документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних);
- особам, які здійснюють представництво інтересів Банку або надають послуги/ забезпечують іншу діяльність Банку, що не суперечить законодавству України.
- в інших випадках, передбачених законодавством України та умовами укладених Банком договорів, та коли поширення/передача персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Банку у відповідних правовідносинах.

Передача персональних даних третім особам здійснюється Банком у зазначених випадках без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення фізичної особи – суб'єкта персональних даних.

У випадку передачі третім особам персональних даних громадян країн-членів Європейського Союзу, Банк забезпечує укладення з такими третіми особами договорів про порядок обробки цих даних відповідно до ст. 28 GDPR.

Банк здійснює обробку персональних даних у міру необхідності, протягом всієї тривалості всіх ділових відносин з відповідними суб'єктами персональних даних (починаючи з укладення договору/замовлення послуги, їх виконання та закінчуючи його припиненням дії відповідного договору, завершення обслуговування клієнтів Банку), а також до закінчення строків зберігання інформації, визначених законодавством України, у тому числі визначених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, який затверджений постановою Правління Національного банку України від 8 грудня 2004 р. N 601, або внутрішніми документами Банку. Враховуючи вимоги ст. 268 Цивільного кодексу України щодо не поширення позовної давності на вимогу вкладника до банку (фінансової установи) про видачу вкладу, відповідна інформація про рахунки вкладу та операції за ними зберігається Банком постійно.

Порядок доступу до персональних даних визначається Банком самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо питань обробки персональних даних у Банку необхідно письмово звертатися за адресою: 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9.

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради з прав людини, Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: (044) 253-75-89; 0800-50-17-20;

Із додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини: <http://www.ombudsman.gov.ua/ua/page/zpd/>.

Щодо обов'язковості надання до Банку персональних даних

У межах ділових відносин суб'єкти персональних даних повинні надати Банку всі персональні дані, що є необхідними для встановлення та ведення відповідних ділових відносин між цими суб'єктами персональних даних і Банком, а також суб'єкти персональних даних повинні надати Банку ті персональні дані, які він збирає на виконання вимог законодавства України. Якщо суб'єкти персональних даних відмовляються надати Банку запитувані ним дані, Банк, як правило, відмовляється від укладення договору або припиняє виконувати свої зобов'язання за вже укладеним договором, якщо не надання суб'єктами персональних даних запитуваних Банком відомостей позбавляє Банк можливості в подальшому виконати діючий договір, або Банк буде змушений взагалі розірвати такий договір. При цьому, суб'єкти персональних даних не зобов'язані давати Банку свою згоду на обробку їх даних, якщо такі дані не є необхідними для виконання договору або не вимагаються законом, або затвердженими Банком Правилами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «Райффайзен Банк Аваль» та внутрішніми документами Банку.

Суб'єкт персональних даних може відкликати надану ним Банку згоду на обробку персональних даних частково або повністю своїм відповідним зверненням у формі, що дозволяє ідентифікувати цю фізичну особу. Відкликання згоди означає позначення збережених Банком персональних даних з метою припинення їх обробки в майбутньому, але при цьому, Банк продовжує зберігати дані суб'єктів персональних даних протягом визначених законодавством строків, якщо це є необхідним для виконання Банком обов'язку, що встановлений законом. У разі, якщо клієнт Банку відкликає свою згоду на обробку персональних даних, але при цьому клієнт не ініціює розірвання укладеного з Банком договору на банківське обслуговування, не ініціює закриття рахунків, Банк продовжує обробку персональних даних такого клієнта на підставі укладеного договору в обсягах, складі та у спосіб, що є необхідними для виконання цього договору.

Щодо автоматизованого прийняття рішень

Загалом, Банк не використовує повністю автоматизоване прийняття рішень для встановлення та/або ведення ділових відносин. Якщо Банк повинен використовувати такі процедури в кожному конкретному випадку, Банк інформує суб'єктів персональних даних про це, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку.