

ПОВІДОМЛЕННЯ
про порядок та процедуру захисту даних,
які належать до професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках

Акціонерне товариство «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк), код ЄДРПОУ 35591059, 04073, м. Київ, переулок Куреневський, 19/5, повідомляє про застосований в Банку порядок та процедуру захисту даних, які належать до професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

Банк забезпечує обробку та захист **професійної таємниці** на ринках капіталу та організованих товарних ринках з дотриманням вимог Конституції України, Законів України «[Про ринки капіталу та організовані товарні ринки](#)», «[Про депозитарну систему України](#)», «[Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків](#)» та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Професійна таємниця на ринках капіталу та організованих товарних ринках (далі - професійна таємниця) – інформація про діяльність та/або фінансовий стан клієнта, а також інша передбачена [статтею 134](#) Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» інформація, що стала відомою:

- 1) професійному учаснику ринків капіталу та організованих товарних ринків у процесі обслуговування клієнта при провадженні професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках;
- 2) третім особам під час провадження ними діяльності, пов'язаної з ринками капіталу та організованими товарними ринками;
- 3) третім особам, які надають послуги чи виконують роботи відповідно до договорів, укладених з особами, зазначеними у пунктах 1 і 2 цього абзацу;
- 4) Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національному банку України, іншим органам державної влади відповідно до їх повноважень.

Поняття «професійна таємниця» не поширюються на інформацію, оприлюднену відповідно до вимог закону України «[Про фінансові послуги та фінансові компанії](#)», з моменту оприлюднення такої інформації.

До професійної таємниці належать інформація та такі дані:

- про рахунки клієнтів;
- про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта професійного учасника, про вчинені клієнтом професійного учасника правочини;
- про клієнта професійного учасника, крім отриманої з публічних джерел;
- що міститься у системі депозитарного обліку;
- що міститься у системі клірингового обліку;

- звітні дані учасника ринків капіталу та професійного учасника організованих товарних ринків, крім тих, що підлягають оприлюдненню відповідно до законодавства;
- про засоби, що використовуються професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків та особами, які провадять діяльність, пов'язану з ринками капіталу та організованими товарними ринками, для захисту інформації;
- інша інформація, визначена Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Порядок захисту професійної таємниці визначається Банком відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», внутрішніх політик та процедур Банку з питань захисту комерційної, банківської, професійної таємниці, та конфіденційної інформації.

Банк здійснює обробку інформації та даних, які отримуються Банком під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також як депозитарна установа відповідно до законодавства України.

Інформацію та дані, які отримуються Банком під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також інформацію та дані, які містяться у системі депозитарного обліку, доступ до яких Банк має як депозитарна установа, Банк може надавати лише на письмову вимогу особи, яка відповідно до статті [136](#) Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» має право на отримання доступу до професійної таємниці, а саме:

- 1) відповідної юридичної чи фізичної особи, якої стосується інформація, що становить професійну таємницю, або з письмового дозволу такої особи;
- 2) бенефіціара щодо інформації про рахунок умовного зберігання в цінних паперах та операцій за ним;
- 3) обтяжувача щодо інформації про залишок цінних паперів, права на цінні папери та/або права за цінними паперами на рахунку в цінних паперах, що є предметом обтяження, про операції за рахунком у цінних паперах, обтяження, щодо яких до учасника ринків капіталу та професійного учасника організованих товарних ринків надійшли повідомлення, та щодо інших обмежень прав на цінні папери та/або прав за цінними паперами;
- 4) органів прокуратури України, Служби безпеки України, Державного бюро розслідувань, Національної поліції, Національного антикорупційного бюро України, Антимонопольного комітету України, Національного агентства з питань запобігання корупції, Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів - щодо рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь або за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок цінних паперів та інших активів на рахунках, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента, номер рахунка контрагента та код контрагента професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків;

5) центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, на його запит щодо наявності рахунків у цінних паперах та/або у випадках та в обсязі, визначених [Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" \(FATCA\)](#) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5⁻¹) центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, на його запит у випадках та в обсязі, визначених [статтею 39⁻³](#) Податкового кодексу України, [Багатосторонньою угодою компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки](#) (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладеною відповідно до [статті 6](#) Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах. Порядок розкриття такої інформації встановлюється [статтями 39⁻³](#) і [73](#) Податкового кодексу України;

6) центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо фінансових операцій, що є об'єктом фінансового моніторингу згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також учасників зазначених операцій;

7) органів державної виконавчої служби, приватних виконавців - з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до [Закону України "Про виконавче провадження"](#), - щодо рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь або за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця про: наявність рахунків, номери рахунків, залишок цінних паперів та інших активів на рахунках професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків;

8) Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку - щодо відомостей про активи, щодо яких учасником ринків капіталу та професійним учасником організованих товарних ринків проведено операції, рахунки клієнтів та про відповідні операції з активами таких клієнтів, а також іншу інформацію у випадках, встановлених законом;

9) Національного банку України - щодо відомостей про власників цінних паперів, а також іншу інформацію, передбачену законом;

10) державних нотаріальних контор, приватних нотаріусів, посадових осіб органів місцевого самоврядування, уповноважених на вчинення нотаріальних дій, іноземних консульських установ (для вчинення такими особами нотаріальних дій з охорони спадкового майна, з видачі свідоцтв про право на спадщину, про право власності на частку у спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя) - щодо наявності рахунків

та залишку цінних паперів та інших активів на рахунках померлих власників таких рахунків та/або щодо наявності рахунків умовного зберігання в цінних паперах та цінних паперів на таких рахунках, призначених для перерахування померлим бенефіціарам;

11) інших професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідальних осіб фінансової групи - у випадках, передбачених цим Законом та [Законом України](#) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

12) осіб, зазначених власником рахунка у відповідному розпорядженні учасника ринків капіталу та професійного учасника організованих товарних ринків, у разі смерті такого власника рахунка - щодо наявності рахунків померлого власника та залишку цінних паперів та інших активів на рахунках;

13) арбітражних керуючих - у порядку, встановленому [статтею 12⁻¹](#) Кодексу України з процедур банкрутства, - щодо рахунків клієнтів та операцій, проведених на користь чи за дорученням клієнта, а саме відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу та стосовно конкретного клієнта (юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця) про наявність рахунків, номери рахунків, залишок цінних паперів на рахунках у цінних паперах, операції списання з рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу.

Інформація, що становить професійну таємницю, надається суб'єктам, зазначеним у статті [136](#) Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», за їх запитом, що оформлюється відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Інформацію та дані, які отримуються Банком під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, а також інформацію та дані, які містяться у системі депозитарного обліку, доступ до яких Банк має як депозитарна установа, Банк надає у строк, визначений згідно з законодавством України лише на письмову вимогу (запит) особи, яка відповідно до статті [136](#) Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» має право на отримання доступу до професійної таємниці, за умови відповідності такого запиту чинному законодавству України.

Якщо запит стосується надання інформації про власників цінних паперів, та/або належні їм цінні папери, та/або операції з цінними паперами, права на які обліковуються на рахунку номінального утримувача, депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» надає відповідному суб'єкту наявну у неї інформацію або інформацію, яка має зберігатися у неї відповідно до вимог законодавства України.

Якщо зазначений запит стосується іншої інформації, депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» з метою одержання запитуваної інформації зобов'язана протягом наступного робочого дня після отримання такого запиту повідомити про це номінального утримувача та надати йому копію запиту.

Номінальний утримувач на такий запит відповідно до договору про надання послуг з обслуговування рахунку в цінних паперах номінального утримувача у строк не більше ніж 10 (десять) робочих днів з дня отримання від депозитарної установи АТ «КБ «ГЛОБУС»

копії запиту, якщо інший строк не встановлено у запиті, зобов'язаний надати депозитарній установі запитувану інформацію.

У разі невиконання номінальним утримувачем зобов'язання щодо розкриття інформації на відповідний запит особи, яка відповідно до статті [136](#) Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» має право на отримання доступу до професійної таємниці, щодо власника цінних паперів, та/або належних йому цінних паперів, та/або операцій з цінними паперами, права на які обліковуються на рахунку номінального утримувача, депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» не несе відповідальності за нерозкриття такої інформації.

Депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» не має права надавати будь-яку інформацію про депонентів іншої депозитарної установи, крім надання реєстру власників іменних цінних паперів відповідно до статті 22 Закону України «Про депозитарну систему України» та інших випадків, визначених нормативно-правовими актами НКЦПФР.

Депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» не розкриває інформацію про депонента, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, CRS, Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

Депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» за згодою депонента має право передавати інформацію та/або документи щодо депонента, щодо рахунку депонента, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності) та/або іншої країни, адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами тощо) у випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» зобов'язана надавати інформацію та/або документи, які стосуються депонента, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

Депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» за згодою емітента надає інформацію та/або документи щодо емітента, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності) та/або іншої країни, адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами тощо) у випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» зобов'язана надавати інформацію та/або документи, які стосуються емітенту, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

Депозитарна установа АТ «КБ «ГЛОБУС» не здійснює депозитарні операції за рахунком у цінних паперах у випадку виявлення порушень вимог подання, заповнення розпорядження

та захисту інформації, яка потрібна для здійснення цих операцій депозитарною установою АТ «КБ «ГЛОБУС».

Банк обробляє **персональні дані** депонентів, емітентів та клієнтів Банку, які отримуються Банком під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, в тому числі передає інформацію про клієнтів Банку, що становить банківську чи професійну таємницю та персональні дані клієнтів Банку третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами договорів, укладених з Банком.

До **персональних даних, які належать до банківської чи професійної таємниці**, належать відомості або сукупність відомостей про депонента/емітента - фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, що стали відомі депозитарній установі АТ «КБ «ГЛОБУС» під час обслуговування фізичної особи та взаємовідносин з нею чи третіми особами при наданні послуг депозитарної установи АТ «КБ «ГЛОБУС» (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних депонента/емітента визначаються вимогами чинного законодавства України та внутрішніми процедурами депозитарної установи АТ «КБ «ГЛОБУС»).

Банк здійснює обробку персональних даних депонентів, емітентів та клієнтів Банку, які отримуються Банком під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та даних, які містяться у системі депозитарного обліку, доступ до яких Банк має як депозитарна установа, з **метою**:

- з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану;
- поглибленої перевірки/уточнення/додаткового уточнення інформації щодо Ідентифікації, суті діяльності та фінансового стану Емітента, встановлення факту належності до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, а також надання інших документів/відомостей, необхідних для виконання Депозитарною установою функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- проходження процедури Верифікації Емітента при здійсненні операцій за рахунком, відкритим відповідно до цього Договору;
- виконання вимог Законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, зокрема, документи та інформацію щодо Емітента; документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії, вимоги FATCA, CRS питання валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Депозитарної установи.
- надання Банком фінансових послуг та провадження іншої діяльності, визначеної Статутом Банку, який розміщений на сайті Банку, та передбаченої чинним законодавством України;
- виконання умов договорів, що були/будуть укладені Банком (у тому числі: реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами);

- забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку;
- виконання обов'язків Банку, які передбачені законодавством;
- захисту законних прав та інтересів Банку або третьої особи, якій Банком передаються персональні дані, у т.ч. передача персональних даних фінансовим установам (ураховуючи, зокрема, але не виключно, страховим та факторинговим компаніям), державним, судовим та правоохоронним органам;
- здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та суб'єктом персональних даних відповідно до чинного законодавства України;
- ведення бухгалтерського та податкового обліку, надання контролюючим органам обов'язкових звітів відповідно до діючих вимог чинного законодавства;
- реалізації інших повноважень, виконання функцій, обов'язків Банку, що передбачені законодавством України або не суперечать йому, зокрема для виконання внутрішніх документів Банку, колективного договору, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку.

Мета обробки Банком персональних даних суб'єктів персональних даних може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ними договорів або ділових відносин, змісту діяльності Банку, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

Обробка персональних даних з метою надання інформації/пропозиції про послуги Банку, чи в визначених Банком історичних, статистичних чи наукових цілях, а також зберігання персональних даних з метою виконання вимог законодавства України щодо порядку зберігання документів, не вважається несумісною обробкою та здійснюється Банком за умови забезпечення належного захисту персональних даних.

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 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;

- б) 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 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.

Суб'єкт персональних даних має право на одержання від Банку будь-яких відомостей про себе за умов наявності у Банку можливості ідентифікувати суб'єкта персональних даних, який звернувся з таким запитом. Якщо Банк здійснює обробку персональних даних конкретного суб'єкта персональних даних, його запит щодо отримання доступу до своїх персональних даних задовольняється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законодавством України.

Відстрочення доступу суб'єкта персональних даних до своїх персональних даних не допускається.

Копія персональних даних, що обробляються Банком, надається суб'єкту персональних даних у формі витягу, порядок складання якого визначається Банком самостійно. Доступ суб'єкта персональних даних до його персональних даних (у т.ч. надання витягу) здійснюється Банком безоплатно.

Підстави для обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Банком з підстав, визначених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі:

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- 2) дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- 3) укладення та виконання правочину, стороною якого є 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;
- 4) захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;

5) необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;

б) необхідність захисту законних інтересів володільця персональних даних або третьої особи, якій 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 публічною та/або інформацією у формі відкритих даних (статті 10¹ Закону України «Про доступ до публічної інформації»), що отримана із загальнодоступних джерел, без одержання згоди суб'єкта персональних даних. Така інформація може Банком вільно копіюватись, поширюватись та використовуватись іншим чином, в тому числі в комерційних цілях, у поєднанні з іншою інформацією або шляхом включення до власного продукту Банку, виключно в обсягах відповідно до вказаної вище мети обробки та з обов'язковим посиланням на джерело отримання цієї інформації.

Згода фізичної особи на обробку Банком її персональних даних є окремою від договору підставою для обробки Банком персональних даних (в разі надання такої згоди фізичною особою).

Обробка Банком окремих категорії персональних даних, що становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, здійснюється тільки за наявності спеціальних правових підстав, визначених законодавством України, зокрема:

– за умови надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на обробку таких даних;

або

– обробка таких даних необхідна для здійснення прав та виконання обов'язків Банку у сфері трудових правовідносин відповідно до законодавства України із забезпеченням відповідного захисту даних суб'єкта персональних даних; або обробка таких даних необхідна для захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних або іншої особи у разі недієздатності або обмеження цивільної дієздатності суб'єкта персональних даних; або обробка таких даних необхідна для обґрунтування, задоволення або захисту правової вимоги; або обробка стосується даних, які були явно оприлюднені суб'єктом персональних даних.

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

Зміст і обсяг обробки Банком 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, у тому числі від бюро кредитних історій, з кредитного реєстру Національного банку України, від осіб, представниками яких виступають суб'єкти персональних даних, або отримана Банком із загальнодоступних джерел (наприклад, з

Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), 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 клієнтами/контрагентами Банку в таких відносинах, в результаті аудіозапису (запису телефонних розмов суб'єктів персональних даних/їх представників з працівниками Банку) та фото/відео-зйомки або була отримана із загальнодоступних джерел.

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

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 (в тому числі серія, номер, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також вся інша інформація, зазначена в такому/таких документах);
- 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.

З метою забезпечення якості і безпеки обслуговування, Банк здійснює аудіозапис/запис телефонних розмов фізичних осіб з працівниками Банку, фото/відео-зйомку фізичних осіб в приміщеннях і банкоматах Банку на магнітний та/або електронний носій та використання Банком результатів записів/зйомок, у т.ч. як доказів. Дані з системи відеоспостереження Банку (фото/відео-зйомка в приміщеннях і банкоматах Банку), аудіозапис/запис телефонних розмов з працівниками Банку, можуть бути використані в кожному конкретному випадку, як самим Банком, так і компетентними державними органами, у тому числі судом (як докази у кримінальних провадженнях), правоохоронними органами (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.

Персональні дані клієнтів АТ «КБ «ГЛОБУС» є банківською таємницею та зберігаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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. Кожен працівник Банку підписує зобов'язання щодо нерозголошення інформації, до якої він має доступ.

Доступ до персональних даних фізичних осіб надається Банком приватним особам та організаціям (у тому числі розпорядникам персональних даних) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку (в тому числі ІТ та бек-офіси), а також компаніям, що забезпечують реалізацію спільних з Банком акційних програм, програм лояльності та інших рекламних заходів, право участі в яких надається суб'єктам персональних даних, відповідно до укладених між такими особами (організаціями, компаніями) та Банком договорів так довго і настільки, наскільки вони потребують даних для надання їх відповідної послуги, проведення спільних акційних програм, програм лояльності та інших рекламних заходів. 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.

Банк передає персональні дані фізичних осіб – клієнтів Банку або надає доступ до цих даних на вимогу державних органів та осіб, які перелічені у статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», при настанні визначених законодавством України підстав для розкриття третім особам банківської таємниці, а також іншим особам на підставі належним чином оформленого письмового дозволу цих суб'єктів персональних даних або умов укладених з Банком договорів та інших правочинів.

Банк передає персональні дані фізичних осіб – клієнтів Банку до кредитного реєстру Національного банку України і до бюро кредитних історій для отримання та формування кредитної історії в порядку та обсягах, передбачених законодавством України, а також страховикам з метою реалізації прав та/або виконання зобов'язань Банку, як вигодонабувача.

Строки зберігання персональних даних

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 (документів з такою інформацією), визначених умовами укладених договорів або законодавством України, у тому числі Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Правилами застосування переліку документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України 27 листопада 2018 року N 130, внутрішніми документами Банку. Враховуючи вимоги статті 268 Цивільного кодексу України щодо не поширення позовної давності на вимогу вкладника до банку (фінансової установи) про видачу вкладу, вся інформація, пов'язана з рахунками та операціями клієнтів за вкладами зберігається Банком постійно.

Щодо обов'язковості надання персональних даних до Банку

У межах ділових відносин суб'єкти персональних даних повинні надати Банку всі персональні дані, що є необхідними для прийняття Банком рішення про укладання відповідного договору (вчинення правочину) та для його подальшого виконання, в т.ч. ті персональні дані, які Банк збирає на виконання вимог законодавства України. Якщо суб'єкти персональних даних відмовляються надати Банку запитовані ним дані, Банк відмовляється від укладення договору або припиняє виконувати свої зобов'язання за вже укладеним договором (правочином), або Банк розриває договір, якщо не надання суб'єктом персональних даних запитованих Банком відомостей позбавляє Банк можливості в подальшому виконувати договір. Суб'єкти персональних даних не зобов'язані надавати Банку свої персональні дані, якщо такі дані не є необхідними для укладення і виконання договору, або не вимагаються законом та внутрішніми документами Банку.

Укладення та виконання договору між Банком і суб'єктом персональних даних є самостійною підставою для обробки Банком персональних даних цього суб'єкта, а тому надання суб'єктом персональних даних Банку окремої згоди на обробку персональних даних цього суб'єкта не є обов'язковою умовою для укладення договору між ними.

У тих випадках, коли Банк здійснює обробку персональних даних на підставі згоди суб'єкта персональних даних, 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 суб'єкт персональних даних відкликає свою згоду на обробку персональних даних, але при цьому в Банка є інші законні підстави для обробки даних цієї фізичної особи, Банк продовжує обробку персональних даних такої фізичної особи в обсягах, складі та у спосіб, що є необхідними для реалізації Банком прав, виконання обов'язків, що витікають з таких підстав обробки персональних даних (виконання укладеного з суб'єктом персональних даних договору, реалізація прав та виконання обов'язків за таким договором, виконання обов'язків Банку, які передбачені законодавством, захист законних інтересів Банку або третьої особи, якій Банком передаються персональні дані, тощо).

Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних

- ЗАКОН УКРАЇНИ Про захист персональних даних від 01.06.2010 р. №2297-VI.
- Конвенція про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних від 28.01.1981 р.
- Додатковий протокол до Конвенції стосовно органів нагляду та транскордонних потоків даних від 08.11.2001р.

Довідкова інформація

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/>.

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.: 044-299-74-08; 0800-50-17-20.

Ознайомленням з цим Повідомленням депонент/емітент/клієнт Банку підтверджує, що він повідомлений:

- про процедури зберігання, захисту, використання та розкриття Банком професійної таємниці під час здійснення ним професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про банки та банківську діяльність», «Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», інших законів та нормативно-правових актів України чи іншого законодавства, міжнародними угодами, конвенціями вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, положень, установчих та інших документів Банку/депозитарної установи АТ «КБ «ГЛОБУС»