Client Consent	**Згода Клієнта**
By filling out an electronic application in the remote service system of JSC "CB "GLOBUS" (hereinafter referred to as the "Bank"), the Client provides his voluntary, specific, informed and unambiguous consent to the Bank and TransferGo Ltd, The Bower, 207 Old Street, EC1V 9NR, London, United Kingdom. Registered in England and Wales Number 07914165 (hereinafter referred to as "TGO") to the collection, registration, accumulation, systematization, storage, adaptation, modification, clarification, use, transfer, dissemination (in cases provided for by law), depersonalization, blocking and destruction of his personal data in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine and the GDPR (the main regulatory legal act of the European Union regulating the collection, processing, storage and confidentiality of personal data of individuals). The purpose of processing personal data is: −consideration of the Client's application for banking and payment services; −opening, maintaining and closing accounts; −issuance and maintenance of payment cards; −provision of banking, payment and related services; −conducting identification, verification and customer due diligence (KYC); −compliance with legal requirements in the field of financial monitoring (AML/CFT); −preventing fraud and ensuring the security of financial transactions; −ensuring the functioning of the joint product of the Bank and TGO; −compliance with the requirements of the legislation of Ukraine, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and other authorized state bodies; −providing information and customer support; −informing about the Bank's products, services, promotions and special offers	Заповнюючи електронну заявку у системі дистанційного обслуговування АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – «Банк»), Клієнт надає свою добровільну, конкретну, інформовану та однозначну згоду Банку та компанії TransferGo Ltd, The Bower, 207 Old Street, EC1V 9NR, London, United Kingdom. Registered in England and Wales Number 07914165 (далі – «TGO») на збір, реєстрацію, накопичення, систематизацію, зберігання, адаптацію, зміну, уточнення, використання, передачу, поширення (у випадках, передбачених законодавством), знеособлення, блокування та знищення його персональних даних відповідно до вимог законодавства України та GDPR (головний нормативно-правовий акт Європейського Союзу, який регулює збір, обробку, зберігання та конфіденційність персональних даних фізичних осіб). Метою обробки персональних даних є: −розгляд заявки Клієнта на отримання банківських та платіжних послуг; −відкриття, обслуговування та закриття рахунків; −випуск та обслуговування платіжних карток; −надання банківських, платіжних та супутніх послуг; −проведення ідентифікації, верифікації та належної перевірки клієнта (KYC); −виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу (AML/CFT); −запобігання шахрайству та забезпечення безпеки фінансових операцій; −забезпечення функціонування спільного продукту Банку та TGO; −виконання вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та інших уповноважених державних органів; −надання інформаційної та клієнтської підтримки; −інформування про продукти, послуги, акції та спеціальні пропозиції Банку Клієнт надає згоду на обробку та передачу таких категорій персональних даних:

The client consents to the processing and transfer of the following categories of personal data:

– last name, first name, patronymic;
– date of birth;
– citizenship;
– taxpayer registration card registration number;
– passport data and other identity documents;
– address of residence or registration;
– phone number;
– email address;
– information about employment, income and sources of funds;
– Politically Exposed Person (PEP) status;
– account details;
– information about opening and maintaining accounts;
– masked payment card number;
– card status;
– account balance;
– transaction information, including date, time, amount, transaction currency, and merchant category (MCC);
– information on limits and restrictions;
– results of AML/KYC, sanctions and antifraud checks;
– IP address, geolocation data, information about the device, browser and use of services;
– other data necessary for the Bank and TGO to provide relevant services.

The primary sources of the specified personal data are:

– documents issued in the name of the Client;
– documents and statements signed by the Client;
– information provided by the Client independently;
– state registers, credit bureaus and other sources, the use of which is permitted by law.

The Client provides separate consent to the transfer between the Bank and TGO of personal data and information that may contain banking secrets, to the extent necessary for the implementation of the joint product, opening and servicing accounts, issuing and servicing payment cards, performing AML/KYC

– прізвище, ім’я, по батькові;
– дата народження;
– громадянство;
– реєстраційний номер облікової картки платника податків;
– паспортні дані та інші документи, що посвідчують особу;
– адреса проживання або реєстрації;
– номер телефону;
– адреса електронної пошти;
– інформація про зайнятість, доходи та джерела походження коштів;
– статус політично значущої особи (PEP);
– реквізити рахунків;
– інформація про відкриття та обслуговування рахунків;
– маскований номер платіжної картки;
– статус картки;
– баланс рахунку;
– інформація про транзакції, включаючи дату, час, суму, валюту операції та категорію торговця (MCC);
– інформація щодо лімітів та обмежень;
– результати AML/KYC, санкційних та antifraud перевірок;
– IP-адреса, геолокаційні дані, інформація про пристрій, браузер та використання сервісів;
– інші дані, необхідні для надання Банком та TGO відповідних послуг.

Первинними джерелами зазначених персональних даних є:

– документи, видані на ім’я Клієнта;
– документи та заяви, підписані Клієнтом;
– відомості, надані Клієнтом самостійно;
– державні реєстри, бюро кредитних історій та інші джерела, використання яких дозволено законодавством.

Клієнт надає окрему згоду на передачу між Банком та TGO персональних даних та інформації, що може містити банківську таємницю, у межах, необхідних для реалізації спільного продукту, відкриття та обслуговування рахунків, випуску та обслуговування платіжних карток, виконання процедур AML/KYC, запобігання шахрайству, підтримки клієнтів та забезпечення належного функціонування сервісів.

procedures, preventing fraud, supporting clients and ensuring the proper functioning of services. Data transfer between the Bank and TGO is carried out exclusively within the framework of the purposes defined by this Agreement and the Privacy Policy regarding the processing and protection of personal data of JSC CB GLOBUS within the framework of cooperation with TransferGo (TGO). The Client is informed and agrees that in connection with TGO's international activities, his personal data may be transferred outside Ukraine, in particular to the countries of the European Union and the United Kingdom, provided that an adequate level of personal data protection is ensured in accordance with the requirements of the GDPR and applicable legislation. By providing this consent, the Client confirms that he/she has been informed: – about your rights provided for in Article 8 of the Law of Ukraine "On Personal Data Protection" and GDPR; – about the composition and content of the personal data being processed; – about the purpose of processing personal data; – about the persons to whom personal data may be transferred; – about the controllers of personal data – JSC “CB “GLOBUS” and TGO; – about the Privacy Policy regarding the processing and protection of personal data of JSC "CB "GLOBUS" within the framework of cooperation with TGO. The Client confirms that the provision of this Consent is a proper fulfillment of the requirements of Articles 12 and 24 of the Law of Ukraine "On Personal Data Protection" and does not require additional written notification. This consent is valid for the period of use of the Bank's and/or TGO's services, as well as for the periods of storage of documents and information established by the legislation of Ukraine and regulatory legal acts of regulatory authorities.	Передача даних між Банком та TGO здійснюється виключно у межах цілей, визначених цією Згодою та Політикою конфіденційності щодо обробки та захисту персональних даних АТ «КБ «ГЛОБУС» у межах співпраці з TransferGo (TGO). Клієнт повідомлений та погоджується, що у зв’язку з міжнародною діяльністю TGO його персональні дані можуть передаватися за межі України, зокрема до держав Європейського Союзу та Великої Британії, за умови забезпечення належного рівня захисту персональних даних відповідно до вимог GDPR та застосовного законодавства. Надаючи цю згоду, Клієнт підтверджує, що він повідомлений: – про свої права, передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» та GDPR; – про склад та зміст персональних даних, що обробляються; – про мету обробки персональних даних; – про осіб, яким можуть передаватися персональні дані; – про володільців персональних даних – АТ «КБ «ГЛОБУС» та TGO; – про Політику конфіденційності щодо обробки та захисту персональних даних АТ «КБ «ГЛОБУС» у межах співпраці з TGO. Клієнт підтверджує, що надання цієї Згоди є належним виконанням вимог статей 12 та 24 Закону України «Про захист персональних даних» та не потребує додаткового письмового повідомлення. Ця згода діє протягом строку користування послугами Банку та/або TGO, а також протягом строків зберігання документів та інформації, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами регуляторних органів

Privacy Policy for the processing and protection of personal data of JSC "CB "GLOBUS" within the framework of cooperation with TransferGo (TGO)	**Політика конфіденційності щодо обробки та захисту персональних даних АТ «КБ «ГЛОБУС» у межах співпраці з TransferGo (TGO)**
1. General provisions 1.1. This Privacy Policy on the processing and protection of personal data (hereinafter referred to as the "Policy") defines the procedure for collecting, receiving, processing, using, storing, transferring and protecting personal data of individuals (hereinafter referred to as the "Clients") in accordance with: – Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council (General Data Protection Regulation, GDPR); – Law of Ukraine "On Protection of Personal Data"; – Ukrainian legislation in the field of banking, financial monitoring, AML/KYC, fraud prevention and counteraction to the legalization of proceeds from crime; – regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine. 1.2. This Policy regulates the processing of personal data within the framework of the provision of financial, payment and related services by JSC "CB "GLOBUS" (hereinafter referred to as the "Bank") in cooperation with TransferGo Ltd, The Bower, 207 Old Street, EC1V 9NR, London, United Kingdom. Registered in England and Wales Number 07914165 (hereinafter referred to as "TGO"). 1.3. Personal data may be collected through the mobile application, websites, APIs, other digital services and interfaces of TGO, as well as directly by the Bank. 1.4. By using TGO and/or Bank services, submitting applications, undergoing identification or concluding contracts, the Client confirms that he has read this Policy and consents to the processing of personal data in accordance with its terms. 1.5. Within the framework of this cooperation, TGO and the Bank may act as independent controllers of personal data in	**1. Загальні положення** 1.1. Ця Політика конфіденційності щодо обробки та захисту персональних даних (далі – «Політика») визначає порядок збору, отримання, обробки, використання, зберігання, передачі та захисту персональних даних фізичних осіб (далі – «Клієнти») відповідно до: – Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 2016/679 (General Data Protection Regulation, GDPR); – Закону України «Про захист персональних даних»; – законодавства України у сфері банківської діяльності, фінансового моніторингу, AML/KYC, запобігання шахрайству та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; – нормативно-правових актів Національного банку України. 1.2. Ця Політика регулює обробку персональних даних у межах надання фінансових, платіжних та супутніх послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – «Банк») у співпраці з компанією TransferGo Ltd, The Bower, 207 Old Street, EC1V 9NR, London, United Kingdom. Registered in England and Wales Number 07914165 (далі – «TGO»). 1.3. Персональні дані можуть збиратися через мобільний застосунок, веб-сайти, API, інші цифрові сервіси та інтерфейси TGO, а також безпосередньо Банком. 1.4. Використовуючи сервіси TGO та/або Банку, оформлюючи заявки, проходячи ідентифікацію або укладаючи договори, Клієнт підтверджує ознайомлення з цією Політикою та надає згоду на обробку персональних даних відповідно до її умов. 1.5. У межах цієї співпраці TGO та Банк можуть діяти як незалежні володільці (контролери) персональних даних відповідно до GDPR та законодавства України.

accordance with the GDPR and the legislation of Ukraine.

2. Terms and definitions

In this Policy, the following terms are used with the following meanings:

Personal data is any information that directly or indirectly relates to an identified or identifiable natural person.

Processing of personal data is any action or set of actions performed on personal data, including collection, organization, storage, adaptation, alteration, use, disclosure by transmission, blocking, restriction, depersonalization, or destruction.

The controller (owner) of personal data is a legal entity that determines the purpose and methods of processing personal data.

Client - an individual who uses the services of TGO and/or the Bank and provides their personal data.

AML/KYC — procedures for financial monitoring, identification, verification and screening of clients in accordance with legal requirements.

Banking secrecy is information about the activities and financial condition of a client that became known to the Bank in the process of servicing the client.

3. Parties and their roles in the processing of personal data:

3.1. Within the framework of the joint project:

TGO:

−controls the interface of the mobile application and digital services;

−provides initial collection of Client data;

−provides customer support;

−carries out marketing communication within its own services;

−may transfer personal data to the Bank in accordance with the Clients' agreements and consents;

−may receive personal data from the Bank in accordance with the contracts and agreements of the Clients.

Bank:

−controls the banking infrastructure;

−opens and maintains accounts;

2. Терміни та визначення

У цій Політиці терміни використовуються у такому значенні:

Персональні дані — будь-яка інформація, що прямо або опосередковано стосується ідентифікованої або такої, що може бути ідентифікована, фізичної особи.

Обробка персональних даних — будь-яка дія або сукупність дій щодо персональних даних, включаючи збір, систематизацію, зберігання, адаптацію, зміну, використання, передачу, блокування, обмеження, знеособлення чи знищення.

Контролер (володілець) персональних даних — юридична особа, яка визначає мету та способи обробки персональних даних.

Клієнт — фізична особа, яка користується сервісами TGO та/або Банку та надає свої персональні дані.

AML/KYC — процедури фінансового моніторингу, ідентифікації, верифікації та перевірки клієнтів відповідно до вимог законодавства.

Банківська таємниця — інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, що стала відома Банку у процесі обслуговування клієнта.

3. Сторони та їх ролі у процесі обробки персональних даних:

3.1. У межах спільного проєкту:

TGO:

−контролює інтерфейс мобільного застосунку та цифрових сервісів;

−забезпечує первинний збір даних Клієнтів;

−забезпечує клієнтську підтримку;

−здійснює маркетингову комунікацію в межах власних сервісів;

−може передавати персональні дані Банку відповідно до договорів та згод Клієнтів;

−може отримувати від Банку персональні дані відповідно до договорів та згод Клієнтів.

Банк:

−контролює банківську інфраструктуру;

−здійснює відкриття та обслуговування рахунків;

−забезпечує випуск та обслуговування платіжних карток;

−здійснює AML/KYC перевірки;

– provides issuance and maintenance of payment cards; – performs AML/KYC checks; – ensures compliance with the requirements of the NBU, Ukrainian legislation and international regulatory requirements; – may transfer personal data to TGO in accordance with contracts and consents of Clients; – may receive personal data from TGO in accordance with contracts and consents of Clients; – carries out further processing of personal data within the framework of the provision of financial services. 3.2. TGO and the Bank are independent controllers of personal data within the framework of their own purposes and data processing processes, unless otherwise expressly provided for in separate agreements between the parties. 3.3. Each party is independently responsible for the legality of personal data processing, compliance with the requirements of the GDPR, the legislation of Ukraine, and ensuring an adequate level of data protection. **4. Categories of personal data** 4.1. The Bank and/or TGO may process the following categories of personal data, including, but not limited to: Identification data: – Full name; – date of birth; – citizenship; – RNOKPPP; – passport data; – photos and videos for identification; – PEP status; – information about the source of funds. Contact details: – phone number; – email; – address of residence and registration; – mailing address. Financial data: – bank accounts; – payment details; – account balance; – transaction history;	– забезпечує виконання вимог НБУ, законодавства України та міжнародних регуляторних вимог; – може передавати персональні дані TGO відповідно до договорів та згод Клієнтів; – може отримувати від TGO персональні дані відповідно до договорів та згод Клієнтів; – здійснює подальшу обробку персональних даних у межах надання фінансових послуг. 3.2. TGO та Банк є незалежними контролерами персональних даних у межах власних цілей та процесів обробки даних, якщо інше прямо не передбачено окремими договорами між сторонами. 3.3. Кожна сторона несе самостійну відповідальність за законність обробки персональних даних, дотримання вимог GDPR, законодавства України та забезпечення належного рівня захисту даних. **4. Категорії персональних даних** 4.1. Банк та/або TGO можуть обробляти такі категорії персональних даних, включаючи, але не обмежуючись: Ідентифікаційні дані: – ПІБ; – дата народження; – громадянство; – РНОКПП; – паспортні дані; – фото та відео для ідентифікації; – статус PEP; – інформація про джерело походження коштів. Контактні дані: – номер телефону; – email; – адреса проживання та реєстрації; – поштова адреса. Фінансові дані: – банківські рахунки; – платіжні реквізити; – баланс рахунку; – історія операцій; – час та параметри транзакцій; – категорії торговців (MCC); – інформація про доходи та зайнятість. Технічні та поведінкові дані: – IP-адреса; – геолокаційні дані;

– time and transaction parameters;
– merchant categories (MCC);
– income and employment information.

Technical and behavioral data:
– IP address;
– geolocation data;
– cookies;
– device type;
– operating system;
– browser data;
– log files;
– history of service usage;
– data about interaction with the application and services.

Data from other sources:
– data from state registers;
– credit bureau data;
– information from financial institutions;
– payment system data;
– data from partners;
– results of sanctions, AML and fraud checks.

4.2. The Bank and TGO do not process special categories of personal data, except as expressly provided for by law or necessary to comply with regulatory requirements.

5. Sources of personal data

5.1. Personal data may be obtained:
– directly from the Client;
– through the TGO application or services;
– through the Bank's digital channels;
– through API integration between TGO and the Bank;
– from state registers;
– from the credit bureau;
– from partners, service providers and payment systems;
– from remote identification systems, including through the "Diya" application.

5.2. The Bank may receive from TGO:
– Client's personal data;
– results of initial verification;
– technical and behavioral data;
– information on applications and requests;
– other information necessary to provide services.

6. Purpose and legal basis for processing personal data

– cookie;
– тип пристрою;
– операційна система;
– дані браузера;
– лог-файли;
– історія використання сервісів;
– дані про взаємодію із застосунком та сервісами.

Дані з інших джерел:
– дані державних реєстрів;
– дані бюро кредитних історій;
– інформація від фінансових установ;
– дані платіжних систем;
– дані від партнерів;
– результати санкційних, AML та fraud-перевірок.

4.2. Банк та TGO не обробляють спеціальні категорії персональних даних, окрім випадків, прямо передбачених законодавством або необхідних для виконання регуляторних вимог.

5. Джерела отримання персональних даних

5.1. Персональні дані можуть отримуватися:
– безпосередньо від Клієнта;
– через застосунок або сервіси TGO;
– через цифрові канали Банку;
– через API інтеграції між TGO та Банком;
– із державних реєстрів;
– від бюро кредитних історій;
– від партнерів, постачальників послуг та платіжних систем;
– із систем дистанційної ідентифікації, у тому числі через застосунок «Дія».

5.2. Банк може отримувати від TGO:
– анкетні дані Клієнта;
– результати первинної верифікації;
– технічні та поведінкові дані;
– інформацію щодо заявок та звернень;
– іншу інформацію, необхідну для надання послуг.

6. Мета та правові підстави обробки персональних даних

6.1. Персональні дані обробляються з метою:
– відкриття, обслуговування та закриття рахунків;

6.1. Personal data is processed for the purpose of:

– opening, maintaining and closing accounts;

– issuance and servicing of payment cards;

– provision of financial and payment services;

– conclusion and execution of contracts;

– identification and verification of Clients;

– passing AML/KYC procedures;

– compliance with financial monitoring requirements;

– fraud detection and prevention;

– ensuring information and financial security;

– processing requests and providing support;

– conducting internal analytics and reporting;

– compliance with the requirements of the NBU, tax legislation and other regulators;

– marketing communication with the separate consent of the Client.

6.2. The legal grounds for processing personal data are:

– Contractual necessity (Art. 6(1)(b) GDPR): *processing is necessary for the conclusion and performance of a contract with the Client.*

– Compliance with legal obligations (Art. 6(1)(c) GDPR): *processing is necessary to comply with the requirements of the NBU, Ukrainian legislation, AML/KYC requirements and international regulatory rules.*

– Consent of the personal data subject (Article 6(1)(a) GDPR): *consent may be used, in particular:*

– *for marketing communications;*

– *for the transfer of banking secrecy between the Bank and TGO;*

– *for international data transfer in cases provided for by law.*

– Legitimate interest: *processing may be carried out for:*

– *fraud prevention;*

– *information systems protection;*

– *risk management;*

– *improving services.*

– випуску та обслуговування платіжних карток;

– надання фінансових та платіжних послуг;

– укладення та виконання договорів;

– ідентифікації та верифікації Клієнтів;

– проходження AML/KYC процедур;

– виконання вимог фінансового моніторингу;

– виявлення та запобігання шахрайству;

– забезпечення інформаційної та фінансової безпеки;

– обробки звернень та надання підтримки;

– проведення внутрішньої аналітики та звітності;

– виконання вимог НБУ, податкового законодавства та інших регуляторів;

– маркетингової комунікації за окремою згодою Клієнта.

6.2. Правовими підставами обробки персональних даних є:

– Договірна необхідність (ст. 6(1)(b) GDPR): *обробка необхідна для укладення та виконання договору з Клієнтом.*

– Виконання юридичних зобов'язань (ст. 6(1)(c) GDPR): *обробка необхідна для дотримання вимог НБУ, законодавства України, AML/KYC вимог та міжнародних регуляторних правил.*

– Згода суб'єкта персональних даних (ст. 6(1)(a) GDPR): *згода може використовуватись, зокрема:*

– *для маркетингових комунікацій;*

– *для передачі банківської таємниці між Банком та TGO;*

– *для міжнародної передачі даних у випадках, передбачених законодавством.*

– Законний інтерес: *обробка може здійснюватися для:*

– *запобігання шахрайству;*

– *захисту інформаційних систем;*

– *управління ризиками;*

– *вдосконалення сервісів.*

7. Принципи обробки персональних даних

7.1. Банк та TGO здійснюють обробку персональних даних відповідно до таких принципів:

7. Principles of personal data processing

7.1. The Bank and TGO process personal data in accordance with the following principles:

– legality, good faith and transparency;
– targeted processing restriction;
– data minimization;
– accuracy and relevance of data;
– storage period restrictions;
– integrity and confidentiality;
– accountability and proper documentation of processing processes.

8. Transfer of personal data and banking secrecy

8.1. The Client agrees that his personal data and information that may contain banking secrets may be transferred to:

– from TGO to the Bank;
– from the Bank to TGO;
– payment systems;
– credit bureau;
– IT service providers;
– processing centers;
– to the Bank's and TGO's partners;
– government agencies;
– auditors, consultants and legal advisors;
– to other persons in cases provided for by law.

8.2. Personal data is transferred exclusively:

– within the defined purposes of processing;
– if there are proper legal grounds;
– ensuring an appropriate level of personal data protection;
– in accordance with the requirements of the GDPR, the legislation of Ukraine and the terms of agreements between the parties.

8.3. The transfer of banking secrecy between the Bank and TGO is carried out on the basis of:

– Client's consent;
– agreements between the parties;
– requirements of the legislation of Ukraine.

8.4. The Bank transfers to TGO an exclusively limited amount of personal data

– законність, добросовісність та прозорість;
– цільове обмеження обробки;
– мінімізація даних;
– точність та актуальність даних;
– обмеження строків зберігання;
– цілісність та конфіденційність;
– підзвітність та належне документування процесів обробки.

8. Передача персональних даних та банківської таємниці

8.1. Клієнт погоджується, що його персональні дані та інформація, яка може містити банківську таємницю, можуть передаватися:

– від TGO до Банку;
– від Банку до TGO;
– платіжним системам;
– бюро кредитних історій;
– постачальникам IT-послуг;
– процесинговим центрам;
– партнерам Банку та TGO;
– державним органам;
– аудиторам, консультантам та юридичним радникам;
– іншим особам у випадках, передбачених законодавством.

8.2. Передача персональних даних здійснюється виключно:

– у межах визначених цілей обробки;
– за наявності належних правових підстав;
– із забезпеченням належного рівня захисту персональних даних;
– відповідно до вимог GDPR, законодавства України та умов договорів між сторонами.

8.3. Передача банківської таємниці між Банком та TGO здійснюється на підставі:

– згоди Клієнта;
– договорів між сторонами;
– вимог законодавства України.

8.4. Банк передає TGO виключно обмежений обсяг персональних даних та інформації, що може містити банківську таємницю, лише у межах, необхідних для:

– забезпечення функціонування спільного продукту та сервісів;
– підтримки Клієнтів;

and information that may contain banking secrecy, only to the extent necessary for: – ensuring the functioning of a common product and services; – Customer support; – implementation of AML/KYC and fraud prevention procedures; – ensuring transaction security; – compliance with regulatory and contractual requirements; – ensuring the proper functioning of the TGO mobile application and digital services. 8. 5. The categories of data that may be transferred from the Bank to TGO include: – account opening and maintenance status; – IBAN account number; – masked payment card number (masked PAN); – payment card status; – account balance; – transaction history; – date, time, amount and currency of transactions; – merchant categories (MCC); – payment and transfer statuses; – information about limits; – AML/KYC and fraud check results within the required minimum; – risk and antifraud indicators; – information regarding dispute/chargeback processes; – technical and behavioral data necessary to ensure the security of services; – data necessary for communication with the Client; – other data expressly provided for by agreements between the Bank and TGO or by law. 8.6. TGO undertakes to: – use the received data exclusively for purposes compatible with the provision of financial and payment services; – not to use the obtained data for your own purposes incompatible with the functioning of the joint product; – ensure an appropriate level of protection of personal data and banking secrecy;	– виконання AML/KYC та fraud prevention процедур; – забезпечення безпеки транзакцій; – виконання регуляторних та договірних вимог; – забезпечення належної роботи мобільного застосунку та цифрових сервісів TGO. 8.5. До категорій даних, які можуть передаватися від Банку до TGO, належать: – статус відкриття та обслуговування рахунку; – номер рахунку IBAN; – маскований номер платіжної картки (masked PAN); – статус платіжної картки; – баланс рахунку; – історія транзакцій; – дата, час, сума та валюта операцій; – категорії торговців (MCC); – статуси платежів та переказів; – інформація щодо лімітів; – результати AML/KYC та fraud-перевірок у межах необхідного мінімуму; – ризикові та antifraud індикатори; – інформація щодо dispute/chargeback процесів; – технічні та поведінкові дані, необхідні для забезпечення безпеки сервісів; – дані, необхідні для комунікації з Клієнтом; – інші дані, прямо передбачені договорами між Банком та TGO або законодавством. 8.6. TGO зобов’язується: – використовувати отримані дані виключно для цілей, сумісних із наданням фінансових та платіжних послуг; – не використовувати отримані дані для власних цілей, несумісних із функціонуванням спільного продукту; – забезпечувати належний рівень захисту персональних даних та банківської таємниці; – обмежувати доступ до даних лише уповноваженим особам; – не передавати отримані дані третім особам без належних правових підстав. 8.7. Передача даних між Банком та TGO може здійснюватися через API інтеграції, захищені канали зв’язку, процесингові

– restrict access to data only to authorized persons;

– not to transfer the received data to third parties without proper legal grounds.

8.7. Data transfer between the Bank and TGO may be carried out via integration APIs, secure communication channels, processing platforms and other technical means in accordance with information security requirements and legislation.

9. International transfer of personal data

9.1. Due to the fact that TGO may operate in the United Kingdom, the European Union and other jurisdictions, personal data may be transferred outside of Ukraine and/or the European Economic Area.

9.2. The transfer of personal data between TGO and the Bank is carried out with an adequate level of personal data protection in accordance with the GDPR.

9.3. In the case of international data transfer, the parties may apply:

– Standard Contractual Clauses (SCC);

– adequacy decision mechanisms;

– other mechanisms provided for by the GDPR.

9.4. The Client confirms understanding and agrees with the possibility of international transfer of his personal data within the framework of the implementation and provision of services.

11. Rights of the personal data subject

11.1. The Client has the right:

– receive information regarding the processing of personal data;

– access your personal data;

– request correction of inaccurate data;

– to request the deletion of data in cases provided for by law;

– restrict the processing of personal data;

– object to processing;

– withdraw consent to processing;

– exercise the right to data portability;

– contact the authorized bodies for personal data protection;

11.2. Withdrawal of consent does not affect the lawfulness of processing carried out prior to such withdrawal.

11.3. In cases where the processing of personal data is necessary to fulfill the

платформи та інші технічні засоби відповідно до вимог інформаційної безпеки та законодавства.

9. Міжнародна передача персональних даних

9.1. У зв’язку з тим, що TGO може здійснювати діяльність у Великій Британії, Європейському Союзі та інших юрисдикціях, персональні дані можуть передаватися за межі України та/або Європейської економічної зони.

9.2. Передача персональних даних між TGO та Банком здійснюється із забезпеченням належного рівня захисту персональних даних відповідно до GDPR.

9.3. У разі міжнародної передачі даних сторони можуть застосовувати:

– Standard Contractual Clauses (SCC);

– механізми adequacy decision;

– інші механізми, передбачені GDPR.

9.4. Клієнт підтверджує розуміння та погоджується з можливістю міжнародної передачі його персональних даних у межах реалізації сервісів та надання послуг.

11. Права суб’єкта персональних даних

11.1. Клієнт має право:

– отримувати інформацію щодо обробки персональних даних;

– отримувати доступ до своїх персональних даних;

– вимагати виправлення неточних даних;

– вимагати видалення даних у випадках, передбачених законодавством;

– обмежувати обробку персональних даних;

– заперечувати проти обробки;

– відкликати згоду на обробку;

– реалізувати право на перенесення даних;

– звертатися до уповноважених органів із захисту персональних даних;

11.2. Відкликання згоди не впливає на законність обробки, здійсненої до моменту такого відкликання.

11.3. У випадках, коли обробка персональних даних є необхідною для виконання вимог законодавства або договору, відкликання згоди може призвести до неможливості подальшого надання послуг.

requirements of the law or a contract, withdrawal of consent may result in the inability to further provide services.	
12. Use of cookies and analytical tools	**12. Використання cookie та аналітичних інструментів**
12.1. Cookies and similar technologies may be used to ensure the operation of the services.	12.1. Для забезпечення роботи сервісів можуть використовуватися cookie та аналогічні технології.
12.2. Cookies may include: – mandatory cookies; – functional cookies; – analytical cookies; – advertising cookies.	12.2. Cookie можуть включати: – обов'язкові cookie; – функціональні cookie; – аналітичні cookie; – рекламні cookie.
12.3. Cookie data may be used for: – ensuring the functioning of services; – improving user experience; – analysts; – fraud protection; – marketing purposes.	12.3. Дані cookie можуть використовуватися для: – забезпечення функціонування сервісів; – покращення користувацького досвіду; – аналітики; – захисту від шахрайства; – маркетингових цілей.
12.4. The Customer can manage cookie settings through browser settings or the relevant application settings.	12.4. Клієнт може керувати налаштуваннями cookie через налаштування браузера або відповідні налаштування застосунку.
13. Security of personal data	**13. Безпека персональних даних**
13.1. The Bank and TGO apply technical and organizational security measures, in particular: – data transmission channel encryption; – TLS and secure communication channels; – access control; – multi-level protection systems; – monitoring of IT systems; – event logging; – fraud detection systems; – backup; – internal information security policies.	13.1. Банк та TGO застосовують технічні та організаційні заходи безпеки, зокрема: – шифрування каналу передачі даних; – TLS та захищені канали зв'язку; – контроль доступу; – багаторівневі системи захисту; – моніторинг IT-систем; – журналювання подій; – системи виявлення шахрайства; – резервне копіювання; – внутрішні політики інформаційної безпеки.
13.2. Only authorized persons who are required to comply with confidentiality requirements have access to personal data.	13.2. Доступ до персональних даних мають лише уповноважені особи, які зобов'язані дотримуватися вимог конфіденційності.
13.3. Despite the use of security measures, the transmission of information over the Internet cannot be completely secure.	13.3. Незважаючи на застосування заходів безпеки, передача інформації через Інтернет не може бути абсолютно безпечною.
14. Personal data retention periods	**14. Строки зберігання персональних даних**
14.1. Personal data is stored: – during the application consideration period; – during the term of the contract; – within the time limits specified by the legislation of Ukraine and international requirements;	14.1. Персональні дані зберігаються: – протягом строку розгляду заявки; – протягом строку дії договору; – протягом строків, визначених законодавством України та міжнародними вимогами;

–within the time limits necessary to fulfill AML/KYC obligations; –until the consent is withdrawn, if the processing is based solely on consent. 14.2. After the expiration of the storage periods, personal data may: –to be removed; –to become anonymous; –be archived in accordance with the law. **15. Communication and Marketing** 15.1. The Client may consent to receive: –telephone calls; –SMS; –email; –push notifications; –messages in messengers. 15.2. Such notifications may relate to: –banking products; –payment services; –promotions and special offers; –surveys; –service updates. 15.3. The Client has the right to withdraw consent to marketing communications at any time. **16. Claims and appeals** 16.1. For questions regarding the processing of personal data, the Client may contact: –to the Bank; –to TGO; –to the authorized bodies for personal data protection. 16.2. Bank contact details: Email: _____ Postal address: _____ Phone: _____ 16.3. TGO contact details: Email: _____ Postal address: _____ Phone: _____ 16.4. In the event of a violation of rights, the Client has the right to contact the relevant regulatory or supervisory authority. **17. Policy Updates** 17.1. The Bank has the right to change and update this Policy.	–протягом строків, необхідних для виконання AML/KYC обов'язків; –до моменту відкликання згоди, якщо обробка ґрунтується виключно на згоді. 14.2. Після завершення строків зберігання персональні дані можуть: –видалятися; –анонімізуватися; –архівуватися відповідно до законодавства. **15. Комунікація та маркетинг** 15.1. Клієнт може надати згоду на отримання: –телефонних дзвінків; –SMS; –email; –push-повідомлень; –повідомлень у месенджерах. 15.2. Такі повідомлення можуть стосуватися: –банківських продуктів; –платіжних сервісів; –акцій та спеціальних пропозицій; –опитувань; –оновлень сервісів. 15.3. Клієнт має право у будь-який момент відкликати згоду на маркетингові комунікації. **16. Претензії та звернення** 16.1. З питань обробки персональних даних Клієнт може звертатися: –до Банку; –до TGO; –до уповноважених органів із захисту персональних даних. 16.2. Контактні дані Банку: Email: _____ Поштова адреса: _____ Телефон: _____ 16.3. Контактні дані TGO: Email: _____ Поштова адреса: _____ Телефон: _____ 16.4. У разі порушення прав Клієнт має право звернутися до відповідного контролюючого або наглядового органу. **17. Оновлення Політики**

17.2. The current version of the Policy is published on the Bank's official website and/or in relevant digital services. 17.3. Continued use of the services after the Policy has been updated constitutes the Client's agreement with the updated version. **18. Final provisions** 18.1. In case of discrepancies between the language versions of the Policy, the Ukrainian version shall prevail. 18.2. This Policy applies to all personal data processing processes within the implementation of joint products and services of the Bank and TGO. 18.3. Issues not regulated by this Policy are governed by the legislation of Ukraine, GDPR and other applicable regulatory legal acts.	17.1. Банк має право змінювати та оновлювати цю Політику. 17.2. Актуальна редакція Політики публікується на офіційному сайті Банку та/або у відповідних цифрових сервісах. 17.3. Продовження використання сервісів після оновлення Політики означає погодження Клієнта з оновленою редакцією. **18. Заключні положення** 18.1. У випадку суперечностей між мовними версіями Політики перевагу має українська версія. 18.2. Ця Політика застосовується до всіх процесів обробки персональних даних у межах реалізації спільних продуктів та сервісів Банку і TGO. 18.3. Питання, не врегульовані цією Політикою, регулюються законодавством України, GDPR та іншими застосовними нормативно-правовими актами.