

# ИНФОРМАЦИОННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Последнее обновление: 4 мая 2022 г.

## Введение: Основные изменения

Группа BNP Paribas<sup>1</sup>, как надежный партнер, придает большое значение защите ваших персональных данных.

Мы усовершенствовали наше информационное положение о защите персональных данных, чтобы обеспечить большую прозрачность в области информации, касающейся:

- деятельности по обработке персональных данных в коммерческих целях,
- деятельности по обработке персональных данных в связи с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, а также в связи с международными санкциями (замораживание активов).

## Введение

**Мы очень серьезно относимся к защите ваших персональных данных**, поэтому группа BNP Paribas приняла строгие правила в своем Уставе защиты персональных данных, которая доступна по адресу: [https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas\\_personal\\_data\\_privacy\\_charter.pdf](https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf).

BNP Paribas Bank Polska SA с местонахождением в Варшаве, ул. Каспшака, 2, 01-211 Варшава («**мы**»), действуя в качестве контроллера персональных данных, несем ответственность за сбор и обработку ваших персональных данных в связи с нашей деятельностью.

Наша деятельность заключается в оказании помощи всем нашим клиентам, т.е. частным лицам, предпринимателям, малым и средним предприятиям, крупным компаниям и институциональным инвесторам, в их повседневной банковской деятельности и в реализации их проектов с помощью наших решений по финансированию, инвестициям и сбережениям.

Мы являемся членом Банковско-страховой группы, объединяющей различные организации, предоставляющие клиентам полный спектр банковских, страховых и лизинговых продуктов и услуг.

Целью данного Информационного положения о защите персональных данных является объяснение того, как мы обрабатываем ваши персональные данные и как вы можете управлять ими и контролировать их.

### 1. ПРИМЕНЯЕТСЯ ЛИ К ВАМ НАСТОЯЩЕЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ?

Настоящее Информационное положение о защите персональных данных применяется к вам («**вы**»), если вы:

- один из наших клиентов или если вы состоите с нами в договорных отношениях (например, в качестве созаемщика или поручителя);
- законный представитель или уполномоченный нашего клиента;
- партнер, акционер или член органа нашего клиента;
- член семьи нашего клиента. Наши клиенты могут время от времени предоставлять нам информацию о своей семье, когда это необходимо для того, чтобы мы могли предоставить им продукт или услугу или лучше узнать их;
- правопреемник или правообладатель на имущество, которое является предметом финансирования или обеспечения, например, предметом залога или ипотеки;
- бенефициарный владелец;
- бенефициар платежных операций, осуществляемых через нас;

<sup>1</sup> <https://group.bnpparibas/en/group/bnp-paribas-worldwide>

- бенефициар договоров страхования (полисов) или средств, находящихся в инвестиционных или трастовых фондах, приобретенных с помощью нашего посредничества; а также бенефициар по распоряжению владельца счета на случай смерти;
- должник (например, в случае банкротства) или кредитор нашего клиента;
- лицо, заинтересованное в наших продуктах или услугах, и вы предоставляете нам свои персональные данные (в отделении, на наших веб-сайтах и в наших приложениях, а также во время телефонных звонков, мероприятий или спонсорской деятельности), чтобы мы могли связаться с вами.

Когда вы предоставляете нам персональные данные других лиц, пожалуйста, убедитесь, что вы проинформировали их о том, что раскрываете их персональные данные, и предложили им ознакомиться с настоящим Информационным положением о защите персональных данных. Будьте уверены, что мы будем делать то же самое, когда это возможно (например, когда у нас есть контактные данные данного лица).

## **2. КАК ВЫ МОЖЕТЕ КОНТРОЛИРОВАТЬ ОБРАБОТКУ НАМИ ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ?**

У вас есть права, которые позволяют вам осуществлять реальный контроль над вашими персональными данными и над тем, как мы их обрабатываем.

Если вы хотите воспользоваться перечисленными ниже правами, отправьте свой запрос письмом по следующему адресу: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa или по электронной почте по следующему адресу: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl), вместе с предоставлением персональных данных, позволяющих нам подтвердить вашу личность в соответствии с законом и нашими процедурами. Вы также можете связаться с нами:

- по телефону (+48 801 321 123 или +48 22 566 99 99), стоимость звонка согласно прейскуранту оператора;
- в нашем отделении (актуальный список наших отделений доступен на сайте Банка: <https://www.bnpparibas.pl>);
- через электронный банкинг.

Если у вас есть какие-либо вопросы относительно использования нами ваших персональных данных в соответствии с настоящим Информационным положением о защите персональных данных, пожалуйста, свяжитесь с нашим Инспектором по защите данных по следующему адресу: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa или по электронной почте: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

### **2.1. Вы можете запросить доступ к своим персональным данным**

Если вы хотите получить доступ к своим персональным данным, мы предоставим вам копию запрошенных вами персональных данных, а также информацию об их обработке.

Ваше право на доступ к персональным данным может быть ограничено в случаях, предусмотренных законодательством. Примером таких правил являются положения о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, которые запрещают нам предоставлять вам прямой доступ к вашим персональным данным, обрабатываемым для этой цели. В этом случае вы должны воспользоваться своим правом доступа к персональным данным через Генерального инспектора финансовой информации (Департамент финансовой информации, Министерство финансов, ул. Свентокшиска 12, 00-916 Варшава), которому мы обязаны предоставить такие персональные данные.

### **2.2. Вы можете запросить исправление ваших персональных данных**

Если вы считаете, что ваши персональные данные неверны или неполны, вы можете запросить соответствующее изменение или дополнение таких персональных данных. В некоторых случаях от вас могут потребовать предоставить подтверждающие документы.

### **2.3. Вы можете запросить удаление ваших персональных данных**

При желании вы можете запросить удаление ваших персональных данных в пределах, разрешенных законом.

### **2.4. Вы можете возразить против обработки ваших персональных данных на основании законных интересов**

Если вы не согласны на обработку персональных данных на основании законного интереса, вы можете возразить по причинам, связанным с вашей конкретной ситуацией, подробно информируя нас о действиях по обработке данных, к которым относится возражение, и о причинах возражения. После этого мы прекратим обработку ваших

персональных данных, за исключением случаев, когда для их обработки имеются веские законные основания или если это необходимо для установления, осуществления или защиты юридических претензий.

#### **2.5. Вы можете возразить против обработки ваших персональных данных в целях прямого маркетинга**

Вы имеете право в любое время возразить против обработки ваших персональных данных в целях прямого маркетинга, включая профилирование, связанное с таким прямым маркетингом.

#### **2.6. Вы можете приостановить использование ваших персональных данных**

Если вы сомневаетесь в правильности используемых нами персональных данных или возражаете против обработки ваших персональных данных, мы проверим или рассмотрим ваш запрос. Вы можете потребовать, чтобы мы приостановили использование ваших персональных данных до тех пор, пока ваш запрос не будет рассмотрен.

#### **2.7. У вас есть права в отношении автоматизированного принятия решений**

Как правило, вы имеете право не подчиняться решению, которое основано исключительно на автоматизированной обработке, основанной на профилировании или любом другом методе автоматизированной обработки, если оно влечет за собой юридические последствия для вас или аналогичным образом существенно влияет на вас. Однако мы можем принимать такие решения, если это необходимо для заключения договора с нами или исполнения договора, заключенного между нами и вами, и если это разрешено законом или если вы дали свое согласие.

В любом случае вы имеете право оспорить решение, выразить свою позицию и потребовать вмешательства компетентного лица для пересмотра решения.

#### **2.8. Вы можете отозвать свое согласие**

Если вы дали согласие на обработку ваших персональных данных, вы можете отозвать его в любое время.

#### **2.9. Вы можете запросить передачу ваших персональных данных**

Вы можете запросить копию предоставленных нам ваших персональных данных в структурированном, широко используемом и машиночитаемом формате. Если это технически возможно, вы можете запросить, чтобы мы предоставили эту копию третьей стороне.

#### **2.10. Как подать жалобу Председателю Управления по защите персональных данных?**

В дополнение к вышеупомянутым правам, вы также можете подать жалобу в компетентный надзорный орган, которым, как правило, является орган, компетентный по месту вашего жительства. В случае с Польшей это будет Председатель Управления по защите персональных данных, ул. Ставки 2, 00-193 Варшава.

### **3. ПОЧЕМУ И НА КАКОМ ЗАКОННОМ ОСНОВАНИИ МЫ ИСПОЛЬЗУЕМ ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ?**

В этом разделе мы объясним, почему мы обрабатываем ваши персональные данные и на каком законном основании.

#### **3.1. В целях соблюдения наших различных юридических обязательств**

Мы обрабатываем ваши персональные данные, когда это необходимо для соблюдения действующих законов, в частности, положений банковского и финансового законодательства.

##### **3.1.1. Мы используем ваши персональные данные для:**

- отслеживания операций и транзакций с целью выявления таких операций и транзакций, которые отклоняются от стандартной практики/модели (например, когда вы снимаете крупную сумму денег в стране, отличной от вашего места жительства);
- отслеживания ваших транзакций в целях управления, предотвращения и выявления мошенничества;
- Мы используем ваши персональные данные для управления рисками и отчетности о рисках (финансовых, кредитных, юридических, комплаенс-рисках или репутационных рисках и т. д.), которые мы и группа BNP Paribas можем понести в контексте нашей деятельности;
- регистрации в любой форме, в соответствии с пакетом положений о рынках финансовых инструментов (MiFID 2), сообщений, касающихся, например, транзакций, осуществляемых в рамках проприетарной

торговли, и предоставления услуг в отношении клиентских поручений, в частности, их приема, передачи и исполнения;

- оценки адекватности и пригодности предоставления инвестиционных услуг каждому клиенту в соответствии с положениями о рынках финансовых инструментов (MiFID 2);
- участия в борьбе с налоговым мошенничеством и для выполнения обязательств по налоговому аудиту и раскрытию информации;
- регистрации транзакций в целях бухгалтерского учета;
- предотвращения, выявления и сообщения о рисках, связанных с корпоративной социальной ответственностью (*Corporate Social Responsibility*) и устойчивым развитием;
- выявления и предотвращения коррупции;
- соблюдения положений, применимых к поставщикам трастовых услуг, выдающим сертификаты квалифицированной электронной подписи, или других трастовых услуг и услуг электронной идентификации;
- обмена и сообщения о различных операциях, транзакциях или заказах или для ответа на официальные запросы от должным образом уполномоченных местных или иностранных финансовых, налоговых, административных, уголовных или судебных органов, арбитров или посредников, правоохранительных органов, государственных учреждений или органов государственной власти.

### **3.1.2. Мы также обрабатываем ваши персональные данные в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма**

Как часть Банковской группы, каждое из наших централизованно управляемых предприятий должно иметь эффективную систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (AML/TF), а также систему применения местных, европейских и международных санкций.

В этом отношении мы являемся совместными контролерами данных с BNP Paribas SA, материнской компанией Группы BNP Paribas (термин «мы» в данном разделе также включает BNP Paribas SA).

Действия по обработке данных, выполняемые для выполнения этих юридических обязательств, подробно описаны в Приложении 1.

### **3.2. Мы обрабатываем ваши персональные данные для выполнения заключенного с вами договора или для выполнения определенных действий по вашему запросу перед заключением договора**

Мы обрабатываем ваши персональные данные, когда это необходимо для заключения или исполнения договора, для:

- определения результата анализа кредитного риска, оценки кредитного риска и вашей кредитоспособности;
- оценки (например, на основании результатов оценки кредитного риска), можем ли мы предложить вам продукт или услугу и на каких условиях (например, в отношении цены);
- предоставления вам продуктов или услуг в соответствии с заключенным договором;
- управления непогашенной задолженностью (выявление клиентов с непогашенной задолженностью);
- ответа на ваши запросы и оказания вам поддержки;
- помощи вам в управлении вашим бюджетом путем автоматической категоризации ваших данных о транзакциях;
- обеспечения реализации ваших прав наследования.

### **3.3. Мы обрабатываем ваши персональные данные для реализации наших законных интересов или законных интересов третьих лиц**

Если мы основываем обработку персональных данных на законном интересе, мы проверяем, существует ли, в соответствии с тестом на сбалансированность, надлежащий баланс между этим интересом и вашими интересами или вашими основными правами и свободами. Для получения дополнительной информации о законных интересах, преследуемых при обработке ваших данных, свяжитесь с нами, используя контактную

информацию, указанную в разделе 2 выше «КАК ВЫ МОЖЕТЕ КОНТРОЛИРОВАТЬ ОБРАБОТКУ НАМИ ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ?»»

**3.3.1. В рамках нашей деятельности в качестве банка мы используем ваши персональные данные с целью:**

- управления рисками, которым мы подвергаемся:
  - мы храним доказательства операций или транзакций, включая электронные доказательства;
  - осуществляем взыскание задолженностей;
  - ведем судебные иски и защиту от исков в случае судебных разбирательств;
  - создаем индивидуальные статистические модели для определения вашей кредитоспособности;
- повышения кибербезопасности, управления нашими платформами и веб-сайтами и обеспечения непрерывности бизнеса;
- использования видеонаблюдения для предотвращения травм и ущерба людям или имуществу;
- улучшения автоматизации и эффективности наших операционных процессов и обслуживания клиентов (например, в области автоматического заполнения жалоб, отслеживания ваших запросов и повышения уровня вашей удовлетворенности на основе персональных данных, собранных во время нашего взаимодействия с вами, таких как записи телефонных разговоров, сообщения электронной почты или чат);
- осуществления финансовых операций, таких как продажа долгового портфеля, секьюритизация, финансирование или рефинансирование Группы BNP Paribas;
- проведения статистических исследований и разработки прогностических и описательных моделей для:
  - коммерческих целей: для определения продуктов и услуг, которые лучше всего отвечают вашим потребностям, для создания новых предложений или выявления новых тенденций среди наших клиентов, для разработки нашей коммерческой политики с учетом предпочтений наших клиентов;
  - целей безопасности: для предотвращения потенциальных инцидентов и улучшения управления безопасностью;
  - целей соблюдения нормативных требований (например, в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма) и целей управления рисками;
  - целей борьбы с мошенничеством;
- организации конкурсов, лотерей, рекламных кампаний, проведения опросов общественного мнения и удовлетворенности клиентов.

**3.3.2. Мы обрабатываем ваши персональные данные для предоставления вам коммерческих предложений по электронной почте, почте и телефону**

Являясь частью группы BNP Paribas, мы хотим иметь возможность предложить вам доступ к полному спектру продуктов и услуг, которые наилучшим образом соответствуют вашим потребностям.

После получения статуса клиента и если вы не возражаете против обработки ваших данных, мы можем отправлять вам по электронной почте или телефону предложения относительно наших продуктов и услуг или продуктов и услуг, аналогичных тем, которыми вы уже пользуетесь. Несмотря на вышеизложенное, мы будем отправлять вам такие предложения по электронной почте или телефону, если вы дали нам требуемое по закону дополнительное согласие на отправку вам таких предложений по электронной почте или телефону

Чтобы обеспечить баланс между нашими и вашими интересами, мы позаботимся о том, чтобы коммерческие предложения, отправленные вам, относились к продуктам или услугам, которые соответствуют вашим потребностям и дополняют продукты и услуги, которыми вы уже пользуетесь.

Если вы не возразите, мы также можем предоставлять вам традиционные (почтовые) предложения относительно продуктов и услуг, предлагаемых нами.

Независимо от вышеизложенного, мы хотели бы сообщить вам, что направление вам маркетинговых сообщений может зависеть от получения дополнительных согласий, требуемых по закону.

### 3.3.3. Мы анализируем ваши персональные данные для проведения стандартного профилирования с целью персонализации наших продуктов и предложений

Чтобы повысить вашу удовлетворенность, нам необходимо определить, к какой группе клиентов вы относитесь. Для этого мы создаем стандартный профиль на основе соответствующих данных, которые мы выбираем из:

- информации, которую вы предоставили нам при взаимодействии с нами или в связи с заказом определенного продукта или услуги;
- информации, полученной в результате использования вами наших продуктов или услуг, например, касающихся ваших счетов, включая баланс вашего счета, регулярную или необычную активность, использование вашей карты за границей, а также информации, полученной в результате автоматической категоризации данных о транзакциях (например, разбивка ваших расходов и поступлений по категориям, как показано на панели клиента);
- информации, полученной в результате использования вами различных каналов: веб-сайтов и мобильных приложений (например, информации о том, знакомы ли вы с цифровыми технологиями или предпочитаете большую самостоятельность в процессе приобретения продуктов и услуг).

Если вы не возражаете, мы будем персонализировать для вас наши продукты и услуги на основе стандартного профилирования. Однако, если вы дадите свое согласие, мы можем расширить нашу деятельность, адаптируя продукты и услуги к вашим индивидуальным потребностям, как описано ниже, что позволит нам лучше удовлетворять ваши потребности.

### 3.4. Ваши персональные данные обрабатываются, если вы дали свое согласие

Для некоторых действий по обработке персональных данных мы предоставим вам подробную информацию и попросим вашего согласия. Конечно, вы можете отозвать свое согласие в любое время.

Мы можем запросить ваше согласие, в частности, на:

- адаптацию наших предложений, продуктов или услуг к индивидуальным потребностям на основе более продвинутого профилирования для прогнозирования ваших потребностей и поведения;
- получение предложений продуктов и услуг, не похожих на те, которые вы выбрали до сих пор, продуктов и услуг Группы BNP Paribas или наших надежных партнеров;
- персонализацию наших предложений, продуктов и услуг на основе данных вашего счета в других банках;
- использование ваших навигационных данных (файлов cookie) в коммерческих целях или для расширения знаний о вашем профиле.

При необходимости вас могут попросить дать дополнительное согласие на обработку ваших персональных данных или на отправку вам маркетинговых сообщений.

## 4. КАКИЕ ТИПЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ МЫ СОБИРАЕМ?

Мы собираем и используем ваши персональные данные, то есть любую информацию, которая идентифицирует вас или позволяет вас идентифицировать.

В зависимости от, помимо прочего, типа продукта или услуги, которые мы вам предоставляем, и взаимодействия, которое мы имеем с вами, мы собираем различные типы личной информации, в том числе:

- **Идентификационные данные:** например, полное имя, пол, место и дата рождения, гражданство, номер и серия удостоверения личности, номер загранпаспорта, номер водительского удостоверения, регистрационный номер транспортного средства, фотография, подпись);
- **Контактная информация:** (частный или служебный) почтовый адрес, адрес электронной почты, номер телефона;
- **Информация о вашем финансовом и семейном положении:** например, семейное положение, система брака, количество детей и их возраст, учеба или занятость детей, состав домохозяйства, имущество: квартира или дом;
- **«Вехи» в вашей жизни:** например, информация о недавнем браке, разводе или рождении ребенка;
- **Образ жизни:** хобби и интересы, путешествия, ваш образ жизни (разъездной, оседлый);

- **Экономическая, финансовая и налоговая информация:** например, идентификационный номер налогоплательщика, налоговый статус, страна проживания, заработная плата и другие доходы, стоимость имущества;
- **Информация об образовании и занятости:** например, уровень образования, место работы, имя работодателя и зарплата;
- **Банковская и финансовая информация, связанная с продуктами и услугами, которыми вы владеете:** например, реквизиты банковского счета, принадлежащие и используемые продукты и услуги (кредит, страхование, сбережения и инвестиции, лизинг, безопасность жилья), номер кредитной карты, денежные переводы, активы, профиль заявленного инвестора, кредитная история, платежные события;
- **Данные о транзакциях:** движение и баланс по счету, транзакции, включая данные получателя, такие как полные имена, адреса и контактные данные, а также данные о банковских транзакциях, сумма, дата, время и тип транзакции (кредитная карта, банковский перевод, чек, прямое дебетование);
- **Данные о ваших привычках и предпочтениях, связанных с использованием наших продуктов и услуг;**
- **Данные, собранные в результате нашего взаимодействия с вами:** например, ваши комментарии, предложения, информация о ваших потребностях, собранная во время нашего взаимодействия с вами лично в наших филиалах (заявки) и онлайн во время телефонного общения (разговоры), разговоры по электронной почте, в чатах, чат-ботах, отзывы на наших страницах в социальных сетях и ваши недавние жалобы; данные о подключении и отслеживании, такие как файлы cookie и теги, для нерекламных или аналитических целей на наших веб-сайтах, онлайн-сервисах, приложениях и в социальных сетях;
- **Данные, полученные с помощью систем видеонаблюдения (включая CCTV) и геолокации:** например, отображение мест снятия или внесения средств в целях безопасности или для определения местонахождения ближайшего отделения или поставщиков услуг;
- **Данные о ваших устройствах (мобильный телефон, компьютер, планшет и т. д.):** IP-адрес, технические характеристики и однозначно идентифицирующие данные;
- **Персональные данные для входа в систему или данные безопасности, используемые для подключения к нашему веб-сайту и приложениям.**

Мы можем собирать конфиденциальные данные, такие как данные о состоянии здоровья, биометрические данные или данные, связанные с преступностью, при соблюдении строгих условий, установленных законодательством о защите данных.

## 5. ОТ КОГО МЫ СОБИРАЕМ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ?

Мы собираем персональные данные непосредственно от вас, но мы также можем получать их из других источников.

Иногда мы собираем персональные данные из общедоступных источников:

- публикации/базы данных, предоставленные государственными органами или третьими лицами (например, Законодательный вестник Республики Польша, Государственный судебный реестр, Центральный реестр и информация об экономической деятельности, Законодательный вестник Французской Республики, Французский реестр торговли и компаний, базы данных, управляемые надзорными органами финансового сектора);
- веб-сайты/страницы в социальных сетях юридических лиц или бизнес-клиентов, которые содержат раскрытую вами информацию (например, собственный веб-сайт или страница в социальных сетях);
- общедоступная информация, например опубликованная в прессе.

Мы также собираем персональные данные от третьих лиц:

- от других организаций Группы BNP Paribas;
- от наших клиентов (компаний или частных лиц);
- от наших деловых партнеров;
- от поставщиков услуг инициирования платежей и агрегаторов счетов (поставщиков услуг по

- предоставлению информации о счетах);
- от третьих лиц, таких как агентства кредитной информации и агентства по предотвращению мошенничества;
- от посредников/брокеров данных, которые несут ответственность за обеспечение сбора соответствующей информации на законных основаниях.

## **6. КОМУ И ПОЧЕМУ МЫ ПЕРЕДАЕМ ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

### **a. Организациям, входящим в Группу BNP Paribas**

Как член Группы BNP Paribas, мы тесно сотрудничаем с другими организациями, входящими в Группу BNP Paribas по всему миру. Таким образом, ваши личные данные могут быть переданы между организациями Группы BNP Paribas, когда это необходимо для:

- выполнения наших различных юридических и нормативных обязательств, описанных выше;
- реализации наших законных интересов, которые включают:
  - управление, предотвращение, выявление мошенничества;
  - проведение статистических исследований и разработка прогнозных и описательных моделей для целей бизнеса, безопасности, соблюдения нормативных требований, управления рисками и борьбы с мошенничеством;
  - повышение надежности некоторых ваших персональных данных, хранящихся у других организаций группы BNP Paribas;
  - предоставление вам доступа ко всем продуктам и услугам группы BNP Paribas, которые наилучшим образом соответствуют вашим потребностям и ожиданиям;
  - персонализация содержания и ценообразования продуктов и услуг.

### **b. Получателям, не входящим в группу BNP Paribas, и обработчикам**

Для достижения некоторых целей, описанных в этом Информационном положении о защите персональных данных, мы можем, при необходимости, передавать ваши персональные данные:

- обработчикам, которые предоставляют услуги от нашего имени (например, услуги в области информационных технологий, логистики, печати, телекоммуникаций, взыскания долгов, консультационные, дистрибьюторские и маркетинговые услуги), а также организациям, которые от нашего имени и в наших интересах предоставляют посреднические услуги в сфере банковской деятельности или осуществляют деятельность, связанную с банковской деятельностью (список организаций доступен по адресу:

<https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/lista-podmiotow-wspolpracujacych-z-bankiem>);

- банковским и коммерческим партнерам, независимым агентам, посредникам или брокерам, финансовым учреждениям, контрагентам, торговым репозиториям, с которыми мы поддерживаем отношения, если такая передача необходима для того, чтобы мы могли предоставлять вам услуги и продукты или выполнять наши договорные обязательства или сделки (например, банки, банки-корреспонденты, депозитарии, кастодианы, эмитенты ценных бумаг, эквайеры, биржевые платформы, страховые компании, операторы платежных систем, эмитенты платежных карт или посредники, компании взаимных гарантий или учреждения финансовых гарантий);
- местным или иностранным финансовым, налоговым, административным, уголовным или судебным органам, арбитрам или посредникам, властям или государственным учреждениям (например, Управлению финансового надзора), которым мы или любой член Группы BNP Paribas обязаны раскрывать информацию:
  - в ответ на их запрос;
  - в целях нашей защиты, иска или судебного разбирательства;



- для обеспечения соблюдения нормативных актов или рекомендаций, изданных компетентным органом, применимых к нам или любому члену Группы BNP Paribas;
- бюро кредитной информации, в том числе Biuro Informacji Kredytowej S.A., Центру банковского права;
- сторонним поставщикам платежных услуг (информация о ваших банковских счетах), для предоставления услуг по инициированию платежей или информации о счете, если вы дали согласие на передачу персональных данных такой третьей стороне;
- определенным представителям регулируемых профессий, таким как юристы, нотариусы или аудиторы, когда это необходимо в определенных обстоятельствах (судебное разбирательство, аудит и т.д.), а также нашим страховщикам и фактическим или потенциальным приобретателям компаний или предприятий Группы BNP Paribas.

## 7. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В случае международной передачи с территории Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) в страну, не входящую в ЕЭЗ, ваши персональные данные могут быть переданы. Если Европейская комиссия признает страну за пределами ЕЭЗ как обеспечивающую адекватный уровень защиты данных, ваши персональные данные могут быть переданы на этом основании.

В случае передачи персональных данных в страны, не входящие в ЕЭЗ, уровень защиты которых Европейская комиссия не считает адекватным, мы воспользуемся исключением, применимым к данной ситуации (например, если передача необходима для исполнения заключенного с вами договора, как в случае осуществления международного платежа), или применим одну из следующих мер предосторожности для обеспечения защиты ваших персональных данных:

- Стандартные договорные положения, утвержденные Европейской комиссией;
- Обязательные корпоративные правила.

Чтобы получить копию этих мер безопасности или информацию о том, как получить к ним доступ, отправьте свой запрос в письменном виде по адресу: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa или по электронной почте по адресу: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

## 8. КАК ДОЛГО МЫ ХРАНИМ ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ?

Мы будем хранить ваши персональные данные в течение периода, необходимого для соблюдения применимого законодательства, обеспечения требований, или любого другого периода, соответствующего нашим операционным требованиям, таким как надлежащее обслуживание счета, облегчение управления взаимоотношениями с клиентами и реагирование на юридические претензии или запросы регулирующих органов.

Например, большая часть информации о клиентах хранится в течение всего срока действия договорных отношений и в течение периода от 6 до 10 лет с момента окончания договорных отношений (в зависимости от даты окончания договорных отношений).

Информация о потенциальных клиентах хранится не более двух лет.

## 9. КАК ВЫ МОЖЕТЕ ОТСЛЕЖИВАТЬ ИЗМЕНЕНИЯ В ИНФОРМАЦИОННОМ ПОЛОЖЕНИИ О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ?

В связи с постоянными технологическими изменениями нам может потребоваться регулярно обновлять настоящее Информационное положение о защите персональных данных.

Мы приглашаем вас ознакомиться с последней версией настоящего Информационного положения в Интернете, и мы будем уведомлять вас о любых существенных изменениях через наш веб-сайт или другие обычные каналы связи.

## Обработка персональных данных в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Мы принадлежим к банковской группе, которая стремится принять и поддерживать надежную программу противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (*AML/CFT*) для всех организаций группы, централизованно управляемую антикоррупционную программу, а также механизм обеспечения соблюдения международных санкций (т. е. любых экономических или торговых санкций, включая соответствующие законы, постановления, ограничения, эмбарго и меры по замораживанию активов, которые принимаются, управляются, налагаются или применяются Французской Республикой, Республикой Польша, Европейским Союзом, Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (*the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) или любым другим компетентным органом на территориях, где базируется Группа BNP Paribas).

В этом контексте мы являемся совместными контролерами персональных данных вместе с BNP Paribas SA, материнской компанией группы BNP Paribas (поэтому термин «мы», используемый в этом приложении, также включает BNP Paribas SA).

В целях соблюдения обязательств по *AML/CFT* и международных санкций мы выполняем следующие действия по обработке данных для выполнения наших юридических обязательств:

- Программа «Знай своего клиента» (*Know Your Customer* или *KYC*), которая была разработана для идентификации, проверки и обновления личности наших клиентов, включая, где это применимо, их представителей, бенефициарных владельцев и доверенных лиц;
- Усиленные меры финансовой безопасности в отношении клиентов с повышенным риском, политически значимых лиц (*Politically Exposed Persons* или *PEPs* – это определенные нормативными актами лица, которые в силу своих функций или должностей (политических, судебных или административных) в большей степени подвержены этим рискам), а также в ситуациях повышенного риска;
- Письменные политики, процедуры и средства контроля, разумно разработанные для того, чтобы мы не вступали и не поддерживали отношения с фиктивными банками;
- Политика, основанная на оценке внутренних рисков и экономической ситуации, запрещающая существенную обработку или иное участие в какой-либо экономической или деловой деятельности, независимо от валюты:
  - o для, от имени или в интересах любого физического, юридического лица или организации, в отношении которых действуют санкции, введенные Французской Республикой, Республикой Польша, Европейским Союзом, Соединенными Штатами Америки, Организацией Объединенных Наций или, в определенных случаях, другие местные санкции, действующие на территориях, на которых Группа осуществляет свою деятельность;
  - o прямо или косвенно затрагивающую санкционные территории, включая Крым/Севастополь, Кубу, Иран, Северную Корею или Сирию;
  - o с участием финансовых учреждений или территорий, которые могут быть связаны с террористическими организациями или находиться под их контролем и признаны таковыми соответствующими органами во Франции, Польше, Европейском союзе, США и Организации Объединенных Наций.
- Проверка базы данных клиентов и фильтрация рационально оформленных транзакций для обеспечения соответствия действующему законодательству;
- Системы и процессы, предназначенные для обнаружения и сообщения о подозрительных действиях и подозрительных транзакциях соответствующим регулирующим органам;
- Программа соответствия, разумно разработанная для предотвращения и выявления взяточничества, коррупции и незаконного влияния в соответствии с французским Законом о борьбе с коррупцией "Sapin II", Законом США о борьбе с коррупцией за рубежом (*Foreign Corrupt Practices Act* или *FCPA*), Законом Великобритании о борьбе с коррупцией (*Bribery Act*) и положениями польского законодательства.

В этом контексте мы используем:

- o услуги, предоставляемые внешними поставщиками, которые ведут текущие списки PEPs, такие как Dow Jones Factiva (услуга, предоставляемая Dow Jones & Company, Inc.) или услуга World-Check (предоставляемая REFINITIV, REFINITIV US LLC и London Bank of Exchanges);

- общедоступную информацию в прессе о фактах, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или коррупцией;
- знание рискованного поведения или ситуации (существующий отчет о подозрительной транзакции или эквивалентный документ), которые могут быть идентифицированы на уровне Группы BNP Paribas.

Мы проводим такие проверки в момент, когда вы вступаете в отношения с нами, и на протяжении всего срока их действия, как в отношении вас, так и в отношении проводимых вами операций. После окончания отношений и если о вас была сделана запись, эта информация будет храниться, чтобы идентифицировать вас и скорректировать наши меры контроля в случае, если вы установите новые отношения с юридическим лицом из группы BNP Paribas или в контексте сделки, стороной которой вы являетесь.

Для выполнения наших юридических обязательств мы обмениваемся информацией, собранной в целях *AML/CFT*, борьбы с коррупцией или в связи с международными санкциями, между субъектами из группы BNP Paribas. Если обмен вашими данными осуществляется со странами за пределами Европейской экономической зоны, которые не обеспечивают надлежащий уровень защиты персональных данных, передача данных осуществляется на основе стандартных договорных положений, принятых Европейской комиссией. Если дополнительные данные собираются

и обмениваются для обеспечения соблюдения законодательства стран за пределами Европейского Союза, обработка данных необходима для реализации нашего законного интереса, который заключается в том, чтобы позволить Группе BNP Paribas и ее организациям выполнять свои юридические обязательства и избегать штрафов, налагаемых на местном уровне в этих странах.

### Автоматизированное принятие решений, включая профилирование

Некоторые решения, принимаемые нами на этапе заключения договора или в течение срока действия договора, включают определенные меры, оценивают характеристики лица, которого касается такое решение, и могут быть основаны исключительно на автоматизированной обработке персональных данных, основанной на наборе правил и алгоритмов, используемых нами для проверки вашей кредитоспособности. Они могут иметь юридические последствия для вас или аналогичным образом существенно повлиять на вас (Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета от 27 апреля 2016 г. о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном перемещении таких данных и отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий регламент о защите данных определяет эти случаи как «автоматизированные решения»).

Автоматизированное принятие решений, включая профилирование, может иметь место:

- при заключении кредитных договоров, таких как займы, кредит, кредитная карта, банковская гарантия или кредитный лимит, а также при установлении залога – для оценки Вашей кредитоспособности и/или анализа кредитного риска; данная оценка осуществляется на основании данных, указанных в заявке на заключение договора, приложениях к ней, представленных нам документах, информации, полученной из ВК и бюро деловой информации, других внешних, а также наших внутренних баз данных (например, информация о принадлежащих продуктах или история транзакций); профилирование основано на статистических моделях, на основе которых мы определяем вашу способность брать на себя обязательства по отношению к нам; последствием профилирования может быть представление предложения о товарах и услугах, отказ от заключения договора, изменение параметров (условий) договоров, в том числе уменьшение или увеличение лимита, запрос о предоставлении дополнительных документов, непринятие предложенного залога;
- при заключении договора на продукцию, которую можно заказать онлайн через наш сайт или через сайт наших партнеров – с целью оценки кредитоспособности и/или анализа кредитного риска; оценка заявки на заключение такого договора осуществляется на основании данных, предоставленных в онлайн-форме, а также в случае некоторых продуктов на основе информации, полученной из ВК и бюро экономической информации, а также из наших внутренних баз данных (например, информация о принадлежащих продуктах или история транзакций); результатом автоматизированной обработки может быть предоставление Вам предложения товаров и услуг, отказ от заключения договора, изменение параметров (условий) договоров, в том числе уменьшение или увеличение лимита, запрос дополнительных документов;
- при заключении договоров и позже, в рамках периодических проверок, в рамках наших законных обязательств, связанных с противодействием отмыванию денег; оценка производится на основе таких данных, как тип деловых отношений, род занятий, страна проживания, договоры, заключенные с нами, история транзакций, проверка того, является ли клиент политически значимым лицом; результатом профилирования может быть отнесение клиента к категории лиц с более высоким уровнем риска.

Вы имеете право получить объяснение такого автоматизированного решения, имеете право оспорить его, выразить собственную позицию и добиваться вмешательства человека для принятия нового решения.