

Згода на обробку персональних даних Клієнта

Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон») АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – Банк) повідомляє Вас (далі – Клієнт), про те, що АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є/буде володільцем Ваших персональних даних та Ваші персональні дані будуть включені до Бази персональних даних клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Мета збору та обробки персональних даних:

а) здійснення Банком своєї банківської, фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола банківських або фінансових послуг Банком та/або третіми особами (будь-які особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах; особи, що мають істотну участь у юридичній особі Банку та/або особи, які є контролерами Банку та/або входять до групи компаній учасником якої є Банк; особи, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації Вас та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також Вашої платіжної дисципліни, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій, пов'язані з Банком особи (надалі - "інші особи"), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із суб'єктом персональних даних за допомогою засобів зв'язку;

б) надання іншими особами послуг Банку для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених Банком з іншими особами договорів, у т.ч. предметом яких є відступлення права вимоги;

в) захист Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передача персональних даних фінансовим установам (ураховуючи, зокрема, але не виключно, страховим та факторинговим компаніям), державним, судовим та правоохоронним органам;

г) здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та суб'єктом персональних даних відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, але не виключно, Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року N 492, тощо;

д) ведення бухгалтерського та податкового обліку, надання контролюючим органам обов'язкових звітів відповідно до діючих вимог чинного законодавства.

Склад та зміст персональних даних, що збираються Банком – дані, що добровільно надані Вами при встановленні ділових відносин (в т.ч. укладенні договорів) з Банком, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата та місце народження, громадянство, стать, вік, місце проживання (фактична та адреса реєстрації місця проживання), номери засобів зв'язку, у тому числі: номери телефонів/факсу (в тому числі робочий, мобільний, номер телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреса електронної пошти, дані паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує Вашу особу/паспортні дані або дані іншого документа, що посвідчує Вашу особу (в тому числі серія, номер, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також вся інша інформація, зазначена в такому/таких документі(-ах), ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки, сімейний стан, рівень освіти, спеціальність/професія, трудова діяльність (в тому числі, місце роботи, посада, стаж та досвід роботи), соціальний та майновий стан, рівень доходів, фотографії та відео (або іншого запису зображення особи), фінансова інформація (зокрема, номери та інші реквізити і стан рахунків (у тому числі рахунки, які обслуговуються за допомогою банківських платіжних карток), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформація про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками), умови укладення, зміни, розірвання, виконання договорів, що укладені та/або укладатимуться Банком з Вами як фізичною особою та/або фізичною особою-підприємцем, та/або як представником/керівником/посадовою особою юридичної особи, яку Ви представляєте, та/або учасником/акціонером, представником учасника(-ків)/представником акціонера(-рів) юридичної особи у майбутньому (надалі – Договір), стан заборгованості за відповідними договорами, виконання зобов'язань за відповідними договорами, інформація про Вас як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника/керівника/посадову особу юридичної особи, яку Ви представляєте та/або учасника/акціонера/представника учасника(-ків)/представника акціонера(-рів) юридичної особи, якого/яких Ви представляєте, дані свідоцтв про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця / Виписок з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, інші документи про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, дані щодо місяця здійснення підприємницької діяльності (тощо), що стали чи стануть відомі Банку з:

- документів, виданих на Ваше ім'я, у тому числі тих, що надані або будуть надані Вами до Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання відповідних Договорів; та/або

- з підписаних Вами документів (в тому числі з Банком); та/або

- з відомостей, які Ви надали та/або надасте в майбутньому до Банку, як в письмовій, так і в усній формі.

Ваші персональні дані та інша конфіденційна інформація можуть бути передані, зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

- до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: Україна, місто Київ, Євгена Сверстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03062, Україна, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140), Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (адреса: 01001, Україна, місто Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ідентифікаційний код 33546706) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомляється суб'єкту персональних даних. Суб'єкт персональних даних погоджується з тим, що Банк, як кредитор, має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком, як кредитором, самостійно з урахуванням вимог законодавства України;
- Національному банку України, в т.ч. з метою включення конфіденційної інформації до Кредитного реєстру Національного банку України, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;
- приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам) та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком, як кредитором, своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання суб'єктам персональних даних/ Поручителем/ Заставадавцем/ Іпотекодавцем/ Гарантом своїх зобов'язань перед Банком за будь-якими договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;
- загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності та фінансового стану суб'єкта персональних даних), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитів, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;
- право звертатися за інформацією про суб'єкта персональних даних та/або надавати інформацію про суб'єкта персональних даних до інших осіб/іншим особам, які пов'язані зі суб'єктом персональних даних родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті суб'єкта персональних даних;
- будь-яким іншим особам, що гарантують повернення заборгованості суб'єкта персональних даних (поручителям, страховикам, майновим поручителям);;

- необхідної будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування суб'єкта персональних даних з метою належного виконання Банком умов укладених з суб'єктом персональних даних договорів;
- необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;
- необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб'єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку –протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з суб'єктом персональних даних, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати /отримувати відповідні запити/відповіді;
- необхідної іншим особам (новим кредиторам суб'єкта персональних даних) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором суб'єкта персональних даних, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;
- необхідної іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку-включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за будь-яким договором відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов договірних відносин з суб'єктом персональних даних;
- необхідної в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених договорів.

Одночасно повідомляємо, що персональні дані клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є банківською таємницею та зберігаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Я, відповідно до чинного законодавства України добровільно надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «УНІВЕРСАЛ БАНК» свою повну, однозначну, безстрокову, безвідкличну письмову згоду на обробку (як в Україні, так і за кордоном) моїх персональних даних, зокрема, на вчинення дій або сукупності дій, пов'язаних із збиранням, отриманням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про мене, які відомі чи стануть відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням з Банком та виконанням умов відповідних договорів (за текстом цього документу – «Персональні дані»).

Я надаю свою письмову згоду та право Банку і уповноважую Банк здійснювати обробку Персональних даних:

- які відповідно до законодавства України входять до складу кредитної історії до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: Україна, місто Київ, вулиця Євгена Сверстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03062, Україна, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140), Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (адреса: 01001, Україна, місто Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ідентифікаційний код 33546706) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомлятиметься мені. Я погоджуюсь з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України та/або відповідних правочинів;
- надаю право на обробку та передачу Персональних даних Національному банку України, в т.ч. з метою включення Конфіденційної Інформації до Кредитного реєстру Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, державних, судових, правоохоронних, контролюючих, податкових та інших органів та осіб, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідна Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;
- надаю право на обробку та передачу Персональних даних приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам) та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Позичальником/ Поручителем/ Заставодавцем/ Іпотекодавцем/ Гарантом своїх зобов'язань за відповідними договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Позичальника за відповідними договорами, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;
- з правом Банку звертатися за інформацією про мене та/або надавати інформацію про мене до третіх осіб/ третім особам, які пов'язані зі мною родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками;
- надаю право на обробку та передачу Персональних даних будь-яким третім особам, що гарантують кредиту виконання зобов'язань суб'єкта персональних даних (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страховій компанії, яка здійснює страхування майна, що оформлюється в заставу по кредиту;
- необхідних будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банком умов укладених Договорів;
- необхідних при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з/до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, Державного земельного кадастру, Державного реєстру обтяжень рухомого майна, Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб'єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань за основним договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати /отримувати відповідні запити/відповіді;
- необхідних третім особам (моїм новим кредиторам) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за відповідними договорами третім особам, та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як моїм первісним кредитором, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;
- необхідних третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за відповідними договорами тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов відповідних договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за відповідними договорами;
- необхідних в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених правочинів.

Підписанням цього документу я підтверджую, що:

- повідомлений (а) про мої права передбачені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору та обробки моїх Персональних даних, склад і зміст зібраних Персональних даних та осіб, яким можуть бути передані мої Персональні дані;
- погоджуюсь на зміну визначеної в цьому документі мети збору та обробки моїх Персональних даних та на зміну будь-якої інформації, що викладена в даному документі, про що я буду повідомлений шляхом розміщення Банком відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – www.universalbank.com.ua;
- повідомлений (-а) про включення моїх Персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку та надаю на це свою згоду;
- повідомлений (-а) про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками володільця бази персональних даних, відповідно до їхніх професійних чи службових або



трудових обов'язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки Персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із Персональними даними та надаю на це свою згоду;

- повідомлений (-а) про порядок поширення Персональних даних, який передбачає дії володільця бази персональних даних щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних та надаю на це свою згоду;
- повідомлений (-а) про порядок доступу до Персональних даних третіх осіб, який визначає дії володільця Персональних даних у разі отримання запиту від третьої особи щодо доступу до Персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе та надаю на це свою згоду;
- погоджуюсь з режимом використання інформації, зазначеної у цьому документі;
- я не матиму до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому документі;
- надаю згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати мене, зокрема, про стан рахунків, про факти невиконання зобов'язань за відповідними договорами, про стан обслуговування та розмір заборгованості за відповідними договорами, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та нові послуги Банку та про будь-яку іншу інформацію, що стосується банківських послуг та умов укладених зі мною договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою), вказаною в укладених зі мною у договорах, та/або за іншою адресою, про яку я письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на мій номер мобільного телефону, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджуюся отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання, а також надаю Банку дозвіл на розкриття Банком інформації щодо мене, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю;
- надані мною до Банку документи та інформація є повними і достовірними. Я надаю згоду на те, що Банк має право перевіряти надані мною документи та інформацію і проводити такі перевірки. Зокрема, я уповноважую Банк зв'язуватися в зручний для Банку час з будь-якими особами, у тому числі моїм роботодавцем та/або моїми контрагентами, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації;
- у випадку відмови Банку в укладенні зі мною договору, я надаю Банку згоду на обробку моїх Персональних даних в цілях інформування мене про нові продукти і послуги, що надаються Банком;
- надана мною згода (дозвіл) на збір та обробку моїх Персональних даних діє протягом невизначеного строку;
- при зміні моїх Персональних даних зобов'язуюсь надати Банку інформацію про такі зміни протягом 15 робочих днів з моменту виникнення змін, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення моїх Персональних даних в базу персональних даних клієнтів Банку.