



Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон») **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»** (надалі – **Банк**) повідомляє ПІБ фізичної особи, реєстраційний номер облікової картки платника податків: (далі – «Клієнт»)², який діє від імені повна назва юридичної особи, яку представляють, про те, що Банк є володільцем Ваших персональних даних та Ваші персональні дані будуть включені до Баз персональних даних клієнтів Банку.

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, яке використовується 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 та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року №162 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, у тому числі як представником/керівником/посадовою особою юридичної особи, яку Ви представляєте, 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, особистий 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 платника податків, 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, 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 та громадських формувань, інші документи про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, дані щодо місця 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: 02002, Україна, місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, будинок 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03117, 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 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, уповноваженим органам державної влади з метою реалізації процесу перевірки факту оплати адміністративних та інших послуг з використанням програмних засобів, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, фіскальним (податковим), 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, а також інтересів та/або недопущення їх порушення;
- приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам), стороннім надавачам платіжних послуг 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/ Заставодавцем/ 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;

¹ Перед роздрукуванням цього документу – необхідно видалити даний текст.

² Текст договору позначений синім кольором видаляється, якщо Клієнтом виступає фізична особа – підприємець.

- 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 Кредитний реєстр Національного банку України
- необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, 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 або з юридичною особою, яку представляє суб'єкт 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 або юридичної особи, яку представляє суб'єкт 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 Банку є банківською таємницею та зберігаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Я, відповідно до чинного законодавства України добровільно надаю Банку свою повну, однозначну, безстрокову 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 (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), які відомі чи стануть відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням мною або юридичною особою, яку я представляю, з Банком та виконанням умов відповідних договорів (за текстом цього документу – «Персональні дані»).

Підписанням даного документу 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: 02002, Україна, місто Київ, вулиця Євгена Сверстюка, будинок 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03117, 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, фіскальних (податкових), 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/ Заставаодавцем/ Іпотекодавцем/ Гарантом своїх зобов'язань за відповідними договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Позичальника/юридичної особи, яку я представляю, 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 виконання юридичною особою, яку я представляю, 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 Кредитного реєстру Національного банку України, 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 володільця персональних даних, мої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору та обробки моїх Персональних даних, склад і зміст зібраних Персональних даних та осіб, яким передаються або можуть бути передані мої Персональні дані у визначених законодавством та/або цією згодою випадках;

