

Мастерство и эффективность в
области персонального банковского обслуживания



Информация о **защите данных**

В данном информационном сообщении мы хотели бы предоставить вам обзор того, как мы обрабатываем ваши данные и ваши права в соответствии с законодательством о защите данных.

Фактическая обработка и использование персональных данных в каждом конкретном случае в значительной степени зависит от запрошенных или согласованных услуг.

Цель обработки данных и правовая основа

Банк обрабатывает персональные данные в соответствии с действующим законодательством о защите данных. Основные преследуемые цели объясняются ниже:

а. Выполнение договорных обязательств

Целью обработки персональных данных является предоставление банковских и финансовых услуг в рамках исполнения договоров с нашими клиентами или для осуществления преддоговорных мероприятий, которые проводятся по запросу. Цель соответствующей обработки персональных данных в первую очередь основывается на договоре и/или конкретном банковском продукте (например, управление счетом, кредитование, операции с ценными бумагами / счетами депо и т.д.), а также может относиться к выполнению и поддержке деятельности в области банковских консультаций, управления активами и поддержки, анализа потребностей и выполнения сделок. Дополнительную информацию и конкретные сведения о целях обработки ваших персональных данных можно найти в соответствующей договорной документации, а также в наших Общих положениях и условиях.

б. Обработка на основании согласия

Если вы дали свое согласие на обработку ваших персональных данных с определенной целью (например, анализ определенных данных для маркетинговых целей), это согласие является правовой основой для обработки данных. Вы можете отозвать данное нами согласие в любое время. Обратите внимание, что отзыв не имеет обратной силы. Он не влияет на операции по обработке данных, которые были проведены до отзыва.

с. Защита законных интересов

Обработка персональных данных вне рамок исполнения конкретного договора имеет место только в том случае, если такая обработка служит защите законных интересов Банка или третьих лиц. Это предположение может иметь место, например, в следующих случаях:

- рекламные операции или анализ рынка и опросы общественного мнения, при условии, что нет возражений против использования данных;

- меры по оптимизации услуг и продуктов, а также управления бизнесом;
- меры для установления и осуществления юридических требований и для защиты в случае судебных споров;
- меры по обеспечению безопасности наших информационных технологий и операций;
- меры по предотвращению и раскрытию уголовных преступлений и меры по сбору доказательств (например, в случае ограблений и случаев мошенничества);
- меры по защите собственности (например, видеонаблюдение).

д. Выполнение законодательных требований или по соображениям общественного интереса.

Кроме того, обработка персональных данных может быть необходима в связи с требованиями законодательства или по соображениям общественного интереса. Банк подчиняется различным законодательным требованиям, включая законодательные обязательства (например, Федеральный банковский закон, Закон о борьбе с отмыванием денег, Закон о картелях, Уголовный кодекс, Закон о коллективных инвестиционных схемах, Закон об ипотечных облигациях, а также распоряжения и циркуляры FINMA и налоговое законодательство) и предписания банковского надзора, изданные FINMA и Швейцарским национальным банком).

Используемые данные

Мы обрабатываем персональные данные, которые получаем в рамках существующих деловых отношений с вами. В той мере, в какой это необходимо для предоставления наших услуг, мы также обрабатываем персональные данные, которые мы получаем из общедоступных источников (например, реестры должников, земельные реестры, торговые реестры и т.д.) или которые законно передаются нам третьими лицами (например, центрами кредитной информации, пенсионными фондами, органами власти и т.д.).

Обрабатываемые в этом случае персональные данные - это, в частности, личные данные (имя, адрес и другие контактные данные, дата и место рождения, а также гражданство), идентификационные данные

(например, данные документов, идентификационные данные) и любые другие аутентификационные данные (например, образцы подписей).

Обрабатываемые данные также могут быть мандатными данными (например, платежные поручения), данными для выполнения наших договорных обязательств (например, данные о платежных операциях), информацией о вашем финансовом положении (например, информация о кредитоспособности, происхождении активов и т.д.), данными о рекламе и распространении, данными о документации (например, протокол консультации) и другими данными, аналогичными указанным категориям.

Доступ к персональным данным

Внутри Банка доступ к персональным данным имеют те подразделения, которым они необходимы для выполнения наших договорных и законодательных обязательств. Поставщики услуг и вспомогательный персонал, работающие у нас, также могут получать персональные данные для вышеуказанных целей, при условии сохранения банковской тайны. В данном контексте под поставщиками услуг и вспомогательным персоналом понимаются компании в области банковского дела, ИТ-услуг, логистики, печати, телекоммуникаций, взыскания долгов, консалтинговых и консультационных услуг, а также продаж и маркетинга. В связи с передачей персональных данных получателям за пределами нашего Банка мы всегда обеспечиваем соблюдение банковской тайны. В связи с этим персональные данные передаются только в том случае, если этого требуют правовые нормы, если заинтересованное лицо дало свое согласие на передачу или если Банк уполномочен предоставлять информацию. Государственные учреждения также являются получателями персональных данных, если этого требует закон или органы власти (например, Швейцарский национальный банк, FINMA, налоговые органы, правоохранительные органы). Передача персональных данных может также происходить другим кредитно-финансовым учреждениям или аналогичным организациям в отношении персональных данных, передаваемых в целях осуществления деловых отношений (например, банки-корреспонденты, банки-кастодианы, брокеры, биржи и т.д.). Получателями персональных данных являются также те учреждения, которым соответствующий клиент дал

согласие на передачу данных и/или освободил Банк от банковской тайны.

Передача данных за границу или в международную организацию

Передача персональных данных юридическим лицам или государствам за пределами Швейцарии осуществляется следующим образом:

- при условии, что это необходимо для исполнения поручений (например, платежных поручений и/или поручений по ценным бумагам);
- при условии, что это требуется по закону (например, в рамках обязательств по отчетности в соответствии с налоговым законодательством, автоматического обмена информацией и т.д.);
- при условии, что на это было дано согласие.

Архивирование персональных данных

Банк обрабатывает и хранит личные данные до тех пор и в том объеме, в котором это необходимо для выполнения его договорных и законодательных обязательств.

Личные данные, которые больше не требуются для выполнения договорных или законодательных обязательств, регулярно удаляются, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка личных данных необходима для договорных или законодательных целей.

Это включает в себя соблюдение и выполнение обязательств по хранению данных в соответствии с коммерческим и налоговым законодательством, в частности, вытекающих из Швейцарского кодекса обязательств (CO), Федерального закона о налоге на добавленную стоимость или Федерального закона о прямом федеральном налогообложении. Это может также включать архивирование данных с целью получения доказательств в рамках законодательных положений о сроках исковой давности (например, в соответствии со ст. 127 и далее Швейцарского кодекса обязательств).

В рамках данной информации о хранении персональных данных мы хотели бы обратить ваше внимание на то, что наши деловые отношения обычно носят долгосрочный, обязательный характер.

Безопасность данных

Банк принял соответствующие технические и организационные меры для защиты ваших персональных данных от потери, неправильного использования, несанкционированного доступа, передачи и изменения. Наши меры безопасности включают, например, брандмауэры, шифрование данных, физические и технические ограничения доступа, а также регулярные меры безопасности (резервное копирование).

Права заинтересованного лица

Каждое заинтересованное лицо имеет право на доступ, право на исправление, право на удаление, право на ограничение обработки, право на возражение и - в соответствующих случаях - право на переносимость данных. Существует также право на подачу жалобы в компетентный орган по надзору за защитой данных.

Вы можете в любое время отозвать свое согласие на обработку ваших персональных данных. Обратите внимание, что отзыв не имеет обратной силы.

Обязательство по предоставлению данных

В рамках наших деловых отношений вы обязаны предоставлять все личные данные, необходимые для принятия и оформления деловых отношений и выполнения связанных с ними договорных обязательств, а также данные, которые банк обязан собирать по закону. Без таких данных Axion SWISS Bank в принципе не может заключить или выполнить договор с вами.

В частности, законодательство о предотвращении отмывания денег требует от нас идентифицировать вас на основании документов, удостоверяющих вашу личность, до установления деловых отношений, а также собирать и записывать с этой целью ваше имя, место и дату рождения, гражданство, адрес и идентификационные данные. Для соблюдения этих правовых обязательств вы также обязаны незамедлительно уведомлять нас о любых изменениях, происходящих в ходе деловых отношений. Если вы не предоставите необходимую

информацию и документы, мы не сможем вступить или продолжить деловые отношения, о которых вы просили.

Автоматизированное принятие решений и профилирование

В целях установления или продолжения деловых отношений Банк не использует полностью автоматизированные процессы принятия решений, имеющие юридическую силу.

Банк все же частично обрабатывает персональные данные автоматизированными средствами с целью анализа определенных персональных аспектов (профилирование). Такая обработка используется, например, описанным ниже способом:

- Обработка данных в рамках правовых и нормативных положений по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма или преступлениями, ставящими под угрозу активы. В этом контексте также проводится анализ данных (в том числе при платежных операциях). Эти меры также служат для защиты наших клиентов;
- Мы используем аналитические инструменты для целевого информирования и консультирования по нашим продуктам. Эти инструменты позволяют осуществлять ориентированную на потребности коммуникацию, рекламу, а также изучать рынок и мнения;
- В рамках проверки кредитоспособности проводится оценка кредитоспособности и измеряется устойчивость.

Сотрудник, ответственный за защиту данных

С сотрудником нашего банка, ответственным за защиту данных можно связаться по следующим контактным данным:

Axion SWISS Bank
Data protection officer
Viale Stefano Franscini 22
6901 Lugano
+41 (0)91 910 95 10

Axion SWISS Bank SA
Viale S. Franscini 22
CH-6901 Lugano
Швейцария

Телефон: +41(0)91 910 95 10
Факс: +41(0)91 910 95 14
www.axionbank.ch
Электронная почта: mail@axionbank.ch