

Порядок та процедура захисту персональних даних

ЗАТВЕРДЖЕНО
Правлінням АТ "АЛЬТБАНК"
протокол від 27.12.2019 № 62

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок та процедура захисту персональних даних (далі - Порядок) розроблено з метою створення умов для забезпечення захисту персональних даних фізичних осіб від їх незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про інформацію», Цивільного кодексу України, Кримінально-процесуального кодексу України, Закону України «Про ратифікацію Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та Додаткового протоколу до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних стосовно органів нагляду та транскордонних потоків даних», Закону України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 р. № 267.

1.2. Порядок розроблено з метою:

- визначення загальних вимог до організаційних та технічних заходів захисту персональних даних під час їх обробки Банком;
- регулювання процесу отримання згоди на обробку персональних даних та повідомлення про права суб'єкта персональних даних;
- виключення ризиків, пов'язаних з притягненням Банку до відповідальності за порушення законодавства про захист персональних даних, а також пов'язаних з можливими претензіями фізичних осіб про безпідставну обробку їх персональних даних.

1.3. Дія Порядку поширюється на процеси збору, реєстрації, накопичення, зберігання, оновлення, зміни, використання та поширення, знеособлення, знищення персональних даних у Банку і є обов'язковим для працівників Банку, функції яких пов'язані із здійсненням перелічених дій.

1.4. В рамках застосування Порядку наведені нижче терміни та визначення використовуються в такому значенні:

Банк- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТБАНК».

Підрозділ Банку – структурні підрозділи (в тому числі регіональні центри)/відокремлені підрозділи (відділення).

База персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

Клієнти - фізичні особи, які не здійснюють підприємницьку або незалежну професійну діяльність і користуються послугами Банку.

Контрагенти - фізичні особи, з якими Банк уклав цивільно-правовий договір; фізичні особи - підприємці, фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, з якими Банк уклав господарський договір, договір банківського обслуговування.

Працівники - фізичні особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

Згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене в письмовій формі або у формі, яка дає змогу зробити висновок про надання згоди.

Знеособлення персональних даних - вилучення відомостей, які дають можливість прямо або опосередковано ідентифікувати особу.

Обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Розпорядник персональних даних - фізична або юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця.

Суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються.

Третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних.

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини.

1.5. Доступ до Порядку мають всі працівники Банку.

2. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

2.1. Персональні дані за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. До конфіденційної інформації про фізичну особу, зокрема, відносяться відомості про расове або етнічне походження особи, освіту, сімейний стан, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та профспілкових організаціях, стан здоров'я, статеве життя, а також його прізвище, ім'я, по батькові, адреса, дата, місце народження, майновий стан та інші персональні дані. Персональні дані клієнтів, контрагентів, а також осіб, чий дані було отримано Банком в процесі надання їм банківських/фінансових послуг, в т.ч. в порядку здійснення заходів щодо їх ідентифікації, верифікації та вивчення відповідно до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, відносяться до інформації з обмеженим доступом.

2.2. Обробку інформації щодо расового або етнічного походження особи, його політичних, релігійних або світоглядних переконань, стану здоров'я або статевого життя, членства в політичних партіях та професійних спілках заборонено, за винятком випадків, передбачених ст. 7 Закону України «Про захист персональних даних».

2.3. Персональні дані не залежно від їх природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, а також не залежно від ступеня зв'язку з фізичною особою, повинні оброблятися відповідно до встановлених законодавством принципів обробки персональних даних. Зокрема, принципами обробки персональних даних є:

- 1) принцип законності: персональні дані повинні оброблятися виключно на законних підставах;
- 2) принцип сумісності: персональні дані повинні бути отримані для використання в конкретних законних цілях та оброблятися у відповідності з ними;
- 3) принцип адекватності: персональні дані повинні бути адекватними, не зайвими і відповідати цілям їх обробки;
- 4) принцип точності: персональні дані повинні бути точними, при їх зміні повинні постійно оновлюватися;
- 5) принцип терміновості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це визначено згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;
- 6) принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право доступу до них;
- 7) принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог та систем їх захисту;
- 8) принцип транскордонного захисту: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, без відповідного захисту.

2.4. Суб'єкти персональних даних мають наступні права:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь,

гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися зі скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту у разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

2.5. У Банку ведуться наступні бази персональних даних: «Працівники», «Клієнти» та «Контрагенти».

2.6. Персональні дані клієнтів та контрагентів Банку обробляються в базах персональних даних Банку, розташованих за адресою: 03037, м. Київ, вул. Вузівська, буд. 5, персональні дані працівників Банку обробляються в базах персональних даних Банку, розташованих за адресою: 03037, м. Київ, вул. Вузівська, буд. 5, без залучення розпорядників баз персональних даних, якщо інше не встановлено укладеними Банком договорами, цим Порядком або чинним законодавством України.

2.7. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, контрагентами або працівниками Банку, обробляються Банком поза баз персональних даних Банку. При обробці таких даних дотримуються всі принципи та вимоги до обробки і захисту персональних даних, передбачені цим Порядком та чинним законодавством.

2.8. До процедур обробки персональних даних застосовуються організаційні та технічні заходи, а також рівні захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб, встановлені Політикою захисту та використання інформації з обмеженим доступом.

3. ЦІЛІ ОБРОБКИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

3.1. База персональних даних «Працівники».

3.1.1. У базі персональних даних «Працівники» обробляються персональні дані працівників Банку загального характеру, що необхідні для оформлення трудових відносин, визначені чинним законодавством та внутрішнім нормативним документом Банку щодо поширення персональних даних працівників (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків; серія, номер паспорту, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан, трудовий стаж тощо).

3.1.2. Персональні дані працівників Банку обробляються з метою забезпечення реалізації трудових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, відносин у сфері управління людськими ресурсами, зокрема кадровим потенціалом в Банку, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних, які регулюються чинним трудовим законодавством.

3.2. База персональних даних «Клієнти».

3.2.1. У базі персональних даних «Клієнти» обробляються персональні дані клієнтів Банку загального характеру (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків; серія, номер паспорту, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан; дані про соціальні пільги і трудовий стаж; відомості про пенсії; інформація про фінансовий стан і місце роботи, приналежність до пов'язаних із Банком осіб; номери телефонів тощо). У базі персональних даних «Клієнти» обробляються також персональні дані фізичних осіб-депонентів Зберігача Банку, власників цінних паперів, операції за якими проводяться Банком в результаті здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, в т.ч. акціонерів Банку, а також інших фізичних осіб, чії персональні дані надаються та/або встановлюються в рамках ідентифікації, верифікації та вивчення в процесі надання клієнтам-фізичним особам та банкам-кореспондентам банківських послуг, зокрема (але не виключно), персональні дані співпозичальників; поручителів; їх чоловіка та/або дружини; представників осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном, банків-кореспондентів, які відкрили в Банку кореспондентські рахунки ЛОРО; кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-кореспондентів.

3.2.2. Персональні дані клієнтів Банку обробляються з метою реалізації відносин у сфері

банківських та інших фінансових послуг, зокрема:

- залучення у вклади (депозити) коштів;
- відкриття та ведення поточних, вкладних (депозитних) рахунків, рахунків умовного зберігання (ескроу), кореспондентських рахунків типу ЛОРО, рахунків в цінних паперах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), в т.ч. на поточні рахунки, коштів від імені Банку;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг;
- діяльності з торгівлі цінними паперами;
- депозитарної діяльності;
- здійснення переказів;
- випуску платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірчого управління фінансовими активами;
- факторинг;
- проведення маркетингових компаній з продажу банківських продуктів;
- здійснення заходів щодо повернення заборгованості за кредитними зобов'язаннями, в т.ч. проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів;
- проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів;
- передачі інформації в бюро кредитних історій;
- надання доступу до персональних даних третій особам на комерційній основі, залучених Банком на договірній основі до процесу обслуговування договору, укладеного з клієнтом, та/або повернення заборгованості клієнта перед Банком.

3.2.3. Цілі обробки персональних даних клієнтів Банку передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність Банку як володільця персональних даних клієнтів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Законі України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законі України «Про депозитарну систему України», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Законі України «Про фінансово-кредитні механізми та управління майном при будівництві житла та операції з нерухомістю», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування поширення зброї масового знищення», Законі України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», Законі України «Про іпотеку», Законі України «Про заставу», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України.

3.3. База персональних даних «Контрагенти».

3.3.1. В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються персональні дані контрагентів Банку загального характеру, (прізвище, ім'я; по батькові; громадянство; місце проживання і місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків; серія, номер паспорту, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт, відомості державної реєстрації підприємницької діяльності; реєстраційні дані провадження незалежної професійної діяльності; номер і дата видачі довідки про взяття на облік платника податків; серія, номер і дата видачі свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість; серія, номер і дата видачі свідоцтва платника єдиного податку; номери телефонів, адреси електронної пошти).

В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються також персональні дані фізичних осіб - представників контрагентів/клієнтів-юридичних осіб, власників корпоративних електронних платіжних засобів, а також інших фізичних осіб, чиї персональні дані надаються та/або встановлюються Банком в рамках ідентифікації/верифікації в процесі надання контрагентам/клієнтам-юридичним особам банківських послуг, зокрема (але не виключно), персональні дані співпозичальників; поручителів; їх чоловіка та/або дружини; їх представників; осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).

3.3.2. Персональні дані осіб, зазначених у пп. 3.3.1. Порядку, обробляються з метою реалізації господарських відносин і надання банківських послуг:

- нарахування і сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань господарської діяльності;
- ведення бухгалтерського обліку і аудиту;
- відкриття та ведення поточних, вкладних (депозитних) рахунків, рахунків умовного зберігання (ескроу).

Персональні дані осіб, які мають право представляти інтереси банків-контрагентів (банків, в яких на ім'я Банку відкрито кореспондентські рахунки або з якими у Банку укладено угоди про міжбанківські операції), обробляються відповідно до положень Порядку, встановлених у зв'язку з кореспондентськими рахунками, відкритими в Банку.

3.3.3. Цілі обробки персональних даних контрагентів Банку передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність Банку як володільця персональних даних контрагентів/уповноважених осіб клієнтів, контрагентів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Податковому кодексі України.

4. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

4.1. Збір персональних даних працівників Банку здійснюється працівниками Корпоративного секретаріату при укладанні трудового договору, а також, за необхідності, в період роботи працівника, відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних працівників Банку.

4.1.1. При укладанні трудового договору фізична особа подає документи, в обсязі, необхідному для реалізації трудових відносин та для забезпечення вимог законодавства, а також подає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформлюється письмово шляхом власноручного заповнення та підписання працівником згоди на окремому аркуші та зберігається в особовій справі працівника протягом усього терміну обробки персональних даних.

4.1.2. Відомості про персональні дані працівника містяться на паперових носіях (в особових справах працівників Банку) та в програмі «Комплексна система автоматизації підприємства «IS-pro» («ІС-ПРО») в складі модулів «Заробітна плата» та «Облік кадрів».

4.1.3. Працівник, відповідальний за кадрове адміністрування, під час збору персональних даних новоприйнятого працівника письмово повідомляє його про володільця персональних даних, склад і зміст зібраних персональних даних, права його як суб'єкта персональних даних, що визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та третіх осіб, яким вони передаються у випадку необхідності.

4.2. Збір персональних даних клієнтів Банку, а також фізичних осіб, чії персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта - фізичної особи (співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини, їх повірених тощо), юридичної особи (фізичних осіб, щодо яких проводиться ідентифікація/верифікації, які уповноважені діяти від імені юридичної особи та розпоряджатися майном), здійснюється працівниками Центру обслуговування корпоративних клієнтів, Центру обслуговування приватних клієнтів, Західного регіонального центру, Відділенням Банку на стадії розгляду питання про надання фізичній особі банківських/фінансових послуг або на стадії укладання договорів про надання банківських/фінансових послуг, а також, за необхідності, в період обслуговування клієнта відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти».

Збір персональних даних осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном банків-кореспондентів, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-кореспондентів, здійснюється працівниками Центру операційної підтримки бізнесу (Головним казначеєм банку) на стадії ідентифікації юридичної особи відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», в процесі встановлення кореспондентських відносин, а також, за необхідності, в період обслуговування банку-кореспондента відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти».

Збір персональних даних при проведенні касових операцій здійснюється касовими працівниками Банку на стадії отримання персональних даних від клієнтів, передбачених

законодавством для окремого виду касової операції, відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти».

4.2.1. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових послуг фізична особа особисто подає оригінали паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння номера реєстраційного номера облікової картки платника податків, та інших документів необхідних для розгляду Банком питання про надання фізичній особі банківських/фінансових послуг в обсягах, необхідних для дотримання Банком вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, при наданні Банком банківських/фінансових послуг, а також здійснення іншої банківської діяльності.

4.2.2. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових послуг фізична особа дає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформляються письмово шляхом включення в текст договорів/заяв/анкет/опитувальників відповідного типового застереження, в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

4.2.3. При укладанні договорів про надання послуг банком на фондовому ринку Відділом цінних паперів, Відділом депозитарних операцій, фізична особа дає згоду на обробку персональних даних в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу, шляхом власноручного підписання тексту згоди на примірнику Банку.

Належним чином оформлена згода на обробку персональних даних зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку клієнта/кредитній справі/в документах дня протягом усього терміну обробки персональних даних.

4.2.4. Персональні дані клієнтів, зібрані під час укладання договорів про надання банківських/фінансових послуг, накопичуються і зберігаються в справах з юридичного оформлення рахунку клієнта/кредитних справах клієнтів. Відомості про персональні дані клієнта також заносяться в автоматизованій банківській системі «SR-bank» Депозитаріїв ВДЦП і НДУ.

Персональні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками банків-кореспондентів, власників істотної участі та контролерів банків-кореспондентів, передані зазначеними особами/отримані Банком від третіх осіб у встановленому законодавством порядку при встановленні і під час супроводження кореспондентських відносин, накопичуються і зберігаються Головним казначеєм банку у відповідних юридичних справах і в електронному вигляді в комп'ютерній системі Банку. Відомості про персональні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном банків-кореспондентів, власників істотної участі та контролерів банків-кореспондентів заносяться в автоматизовану банківську систему «SR-bank».

4.2.5. У момент укладання з клієнтом договору або отримання заяви/анкети/опитувальника зі згодою на обробку персональних даних або підписання договору про надання банківських/фінансових послуг працівник Банку, повідомляє клієнта про володільця персональних даних (Банк), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення клієнт підтверджує шляхом власноручного підписання договору/заяви/анкети/опитувальника на примірнику Банку із застереженням про повідомлення. За наявності бажання клієнта ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку 1 до цього Порядку.

Працівник, в момент укладання договорів про надання послуг Банком на фондовому ринку повідомляє клієнта про володільця персональних даних (Банк), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Працівник перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом повідомлення.

Оформлена згода на обробку персональних даних зберігаються працівниками в справі клієнта протягом усього терміну обробки персональних даних.

4.2.6. Дія пп. 4.2.1. - 4.2.4. поширюється на випадки отримання Банком персональних даних від осіб, чий персональні дані надаються клієнтами (юридичними та фізичними особами) в процесі надання банківських послуг, зокрема, персональні дані співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини та інших осіб.

З урахуванням передбачених законодавством норм, що зобов'язують Банк виконати зобов'язання, пов'язані з проведенням ідентифікації юридичних осіб, дія пп. 4.2.1., 4.2.2., 4.2.4.

не поширюється на випадки:

- отримання Банком персональних даних акціонерів Банку, а також осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном Банку, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Банку безпосередньо від зазначених суб'єктів персональних даних або від їх уповноважених представників на стадії встановлення і супроводження міжбанківських відносин Банку з іншими банками (відкриття кореспондентських рахунків, укладання угод про міжбанківські операції) з метою виконання Банком вимог ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та рекомендацій 11 спільної постанови КМУ та НБУ «Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)» від 28.08.2001 № 1124;

- отримання Банком персональних даних осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном банків-кореспондентів, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-кореспондентів, від органів державної влади, банків та інших юридичних осіб, а також отримання зазначених даних з інших джерел (в т.ч. від уповноважених представників банків-кореспондентів) в процесі здійснення Банком заходів зі збору необхідної інформації з метою забезпечення можливості Банку виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення в порядку, передбаченому ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.3. Збір персональних даних контрагентів Банку здійснюється:

- працівниками підрозділу, який ініціює укладання договору, на переддоговірній стадії, до відкриття рахунку або на стадії укладання цивільно-правових або господарських договорів, а також, за необхідності, в період дії/виконання зазначених договорів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти»;

- працівниками, на яких внутрішніми нормативними документами Банку покладено обов'язок відкривати поточні рахунки фізичним особам-підприємцям/фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, на стадії перевірки документів, наданих контрагентом для його ідентифікації, а також, за необхідності, в період дії/виконання договору банківського, рахунку умовного зберігання (ескроу) відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти».

4.3.1. При укладанні договорів фізична особа-контрагент особисто або через свого представника подає копію паспорту або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємства (за наявності), довідки про взяття на облік платника податків, свідоцтва платника ПДВ, єдиного податку та інші документи, необхідні для розгляду Банком питання про укладання договору в обсягах, необхідних для дотримання Банком вимог законодавства при здійсненні господарської діяльності.

4.3.2. При укладанні договорів фізична особа-контрагент подає згоду на обробку персональних даних Банком. Зазначена згода оформлюється письмово шляхом включення в текст договору застереження, в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

4.3.3. Персональні дані контрагентів, зібрані під час укладання з ними договорів, накопичуються і зберігаються працівником підрозділу, який ініціює укладання договору.

Відомості про персональні дані контрагента, з яким укладено договір банківського рахунку (договір про відкриття та ведення поточного рахунку/поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з допомогою електронних платіжних засобів), договір строкового банківського вкладу заносяться працівником до автоматизованої банківської системи «SR-bank».

4.3.4. В момент підписання договору з контрагентом працівник підрозділу, який ініціює укладання договору, повідомляє контрагента про володільця персональних даних (Банк), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення контрагент підтверджує шляхом власноручного підписання договору з Банком з умовою/застереженням про повідомлення.

Підрозділ, що ініціює укладання договору, перевіряє правильність і достовірність заповнення контрагентом повідомлення.

4.4. При обробці підрозділами Банку персональних даних фізичних осіб, які не є суб'єктами господарювання, для обробки даних яких сформовано бази персональних даних Банку (не є працівниками, клієнтами, контрагентами), збір персональних даних здійснюється

працівниками підрозділів Банку на стадії розгляду питання про співпрацю/про вступ у будь-які правовідносини відповідно до цілей, для яких персональні дані передаються Банку. Такі фізичні особи дають згоду на обробку персональних даних шляхом включення в текст заяви/іншого документа відповідного застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу

4.4.1. Працівник підрозділу Банку в момент передачі Банку персональних даних повідомляє суб'єкта персональних даних про володільця персональних даних (Банк), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення фізичної особи підтверджується шляхом власноручного підписання заяви/іншого документа, який подається фізичною особою Банку. За наявності бажання фізичної особи ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку 1 до цього Порядку.

4.5. Згода суб'єкта персональних даних може надаватися в електронній формі (в тому числі за допомогою засобів комунікацій, засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) способом, який дозволить зробити висновок про надання згоди. При цьому на вебсайті Банку розміщується інформація для інформування та прийняття рішення щодо надання згоди на обробку персональних даних, в тому числі про мету обробки персональних даних, осіб, що обробляють дані (про володільця бази персональних даних), обсяг даних, які оброблятимуться, терміни зберігання персональних даних, права суб'єкта персональних даних, порядок надання згоди на обробку персональних даних.

5. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. В рамках цього Порядку об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в Банку.

5.2. Персональні дані фізичних осіб, які обробляються в Банку, можуть використовуватися виключно тими працівниками Банку, які за змістом своїх функціональних обов'язків мають право доступу до персональних даних, в обсягах, необхідних для виконання покладених на них завдань.

5.3. Працівники Банку, яким стали відомі персональні дані, зобов'язані не допускати розголошення будь-яким способом персональних даних, в тому числі, але не виключно шляхом:

- передачі інформації третім особам, крім випадків, передбачених законодавством;
- відправки інформації на зовнішні адреси електронної пошти, за винятком випадків такої відправки за згодою суб'єкта персональних даних;
- відправки інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Банку.

5.4. Обробка персональних даних допускається виключно за згодою суб'єкта персональних даних.

5.5. Без згоди суб'єкта персональних даних обробка персональних даних допускається у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

5.6. Доступ третіх осіб до персональних даних, які обробляються в Банку не допускається, за винятком випадків, передбачених законодавством.

- 5.7. Персональні дані підлягають видаленню та знищенню в наступних випадках:
- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;
 - припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;
 - видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
 - набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

5.8. Видалення та знищення персональних даних здійснюється в порядку, передбаченому законодавством, із застосуванням методів знищення, що виключають можливість подальшого їх відновлення.

5.9. Керівники підрозділів Банку, в підпорядкуванні яких знаходяться працівники Банку, які здійснюють обробку персональних даних, Центру інформаційних технологій,

Корпоративного секретаріату, Центру з безпеки забезпечують:

- необхідні організаційні та технічні заходи дотримання процедури обробки персональних даних у базах персональних даних Банку;
- належний рівень захисту персональних даних від несанкціонованого доступу третіх осіб.

5.10. На персональні дані фізичних осіб, чий персональні дані оброблялися Банком при розгляді питання про встановлення клієнтських відносин, проте з різних причин не стали клієнтами Банку, а також фізичних осіб, які не є клієнтами, працівниками, контрагентами Банку поширюються умови про захист персональних даних, передбачені р. 4 цього Порядку.

5.11. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей щодо себе без вказівки мети отримання таких відомостей.

5.12. Розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані, та відповідних положень до банківської таємниці, здійснюється Банком з дотриманням вимог, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність», для інформації, яка відноситься до банківської таємниці, в порядку, передбаченому Політикою захисту та використання інформації з обмеженим доступом.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

6.1. За порушення порядку обробки персональних даних винні особи несуть відповідальність, встановлену законом.

6.2. Відповідальність за створення та функціонування комплексної системи захисту інформації за дотриманням правил роботи з персональними даними підрозділами та працівниками Банку покладається на Центр з безпеки.

6.3. Контрольні процедури процесів, описаних в цьому Порядку, викладені нижче:

Опис контролю	Виконавець	Періодичність контролю	Результат контролю (звітність)
Перевірка правильності і достовірності заповнення працівником згоди на обробку персональних даних	Працівники Корпоративного секретаріату	Перед оформленням наказу про прийом на роботу	Наявність в особовій справі працівника згоди працівника на обробку персональних даних
Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних клієнта, співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини, їх повірених, представників клієнтів юридичних осіб	Працівники Центру обслуговування корпоративних клієнтів, Центру обслуговування приватних клієнтів, Західного регіонального центру, Відділення	На стадії укладання договорів про надання банківських/фінансових послуг	Наявність в договорах/заявах/анкетах/опитувальниках типового застереження/в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу
Перевірка наявності згоди представників банків-кореспондентів	Головний казначей банку	На стадії встановлення кореспондентських відносин	Наявність в договорі про встановлення кореспондентських відносин типового застереження/в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу
Перевірка внесення в касовий документ застереження щодо персональних даних	Касові працівники	Перед здійсненням кожної касової операції	Наявність в касовому документі застереження про обробку персональних даних в довільній формі

Наявність згоди депонентів та їх представників на обробку персональних даних	Працівники Відділу цінних паперів, Відділу депозитарних операцій	На стадії укладання договорів про надання послуг банком на фондовому ринку	Наявність згоди в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу
Перевірка внесення персональних даних клієнтів/депонентів в автоматизованій банківській системі «SR-bank» Депозитаріїв ВДЦП і НДУ.	Працівники Відділу цінних паперів, Відділу депозитарних операцій	Після встановлення ділових відносин (укладання договорів) з клієнтами/депонентами.	Наявність персональних даних клієнтів/депонентів в автоматизованій банківській системі «SR-bank» ПЗ Депозитаріїв ВДЦП і НДУ
Перевірка внесення персональних даних представників банків-кореспондентів в автоматизованій банківській системі «SR-bank»	Головний казначей банку	Після встановлення кореспондентських відносин	Наявність персональних даних представників банків-кореспондентів в автоматизованій банківській системі «SR-bank»

6.4. Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України.

ПОВІДОМЛЕННЯ про права суб'єкта персональних даних

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», суб'єкт персональних даних має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.