

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «АСВІО БАНК»
протокол № 39 від 08.05.2020 р.
Додаток №3

Голова Правління
АТ «АСВІО БАНК»

_____/підпис/_____
Воїнова Л.А.

**Порядок та процедури
обробки та захисту персональних даних
в АТ «АСВІО БАНК»**

Загальна інформація про документ

Назва	Порядок та процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК»
Автор	Начальник відділу контролю за дотриманням норм комплаєнс Пустовіт О.В.
Власник	Відділ контролю за дотриманням норм комплаєнс
Код версії	1.0
Дата версії	08.05. 2020р.

Історія документу

<i>Код версії</i>	<i>Дата версії</i>	<i>Опис внесених змін</i>
1.0	08.05.2020р.	Розроблено відповідно до вимог Закону України Про захист персональних даних (із змінами), Постанови НБУ №64 від 11/06/2018 Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах

Пов'язані документи

Назва документа	Ким видано
Публічна Політика конфіденційності АТ «АСВІО БАНК»	

1. ВСТУП

1.1. Порядок та процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК» (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 року N 267.

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

Володілець персональних даних – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ 09809192, юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2.

Тел.: 0 800 303 050 (з пн-пт, 9.00-18.00, безкоштовно на території України)

Електронна адреса: sekretar@asviobank.ua

Вебсайт: <https://www.asviobank.ua/i.html>

Адреса для надсилання запитів щодо доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних у Банку: Україна, 01043, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 19

2. МЕТА

2.1. Цей 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.

2.2. 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.

3. ГАЛУЗЬ ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. 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.

4. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Підрозділ Банку – структурні підрозділи, відділення АТ «АСВІО БАНК».

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, в т.ч. договір банківського рахунку;

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 у 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 збір, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, відновлення, використання та поширення (реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих систем);

Одержувач – фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа;

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

Розпорядник персональних даних - фізична або юридична особа, якій власником персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені власника;

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

Третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, власника чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій власником чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних відповідно до закону;

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини;

5. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Персональними даними є об'єктивні та суб'єктивні відомості про фізичну особу, які містяться в первинних та інших джерелах інформації про фізичну особу, в алфавітно-цифровому, графічному або фото форматі, аудіо/кіно/відео записих на паперових або електронних носіях, щодо яких застосовуються загальні або особливі вимоги обробки, що стосуються фізичної особи безпосередньо або відповідно до яких фізичну особу може бути конкретно ідентифіковано за допомогою одного або декількох факторів, властивих фізичним, фізіологічним, розумовим, економічним, культурним або соціальним аспектам її особистості.

5.2. Персональні дані фізичних осіб 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 відповідно до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання)

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, відносяться до банківської таємниці.

5.3. 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».

5.4. Персональні дані фізичних осіб 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 фізичних осіб. Зокрема, принципами обробки персональних даних фізичних осіб 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 Правилами застосування переліку документів, які утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 27.11.2018 № 130, або іншими нормативно-правовими документами України;
- 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.

6. ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Порядок захисту персональних даних здійснюється Банком у відповідності до вимог Закону України «Про захист персональних даних», інших нормативних актів, внутрішніх нормативних документів Банку з питань захисту персональних даних.

Обробка та захист персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

6.2. Обробка персональних даних здійснюється Банком на підставах, визначених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних»:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;
- необхідність захисту законних інтересів володільця персональних даних або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту

основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

6.3. Не допускається обробка даних про фізичну особу, які є конфіденційною інформацією, без її згоди, крім випадків, визначених Законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

До конфіденційної інформації про фізичну особу належать, зокрема, дані про її національність, освіту, сімейний стан, релігійні переконання, стан здоров'я, а також адреса, дата і місце народження.

6.4. Мета збору, обробки та використання персональних даних:

- виконання вимог чинного законодавства України для надання Банком банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності, визначеної Статутом Банку та законодавством України;
- направлення фізичним особам пропозицій щодо обслуговування в Банку, направлення інформаційних, рекламних повідомлень та матеріалів щодо послуг та продуктів Банку і його партнерів;
- забезпечення якості та безпеки обслуговування клієнтів у Банку;
- захист законних прав та інтересів Банку;
- реалізація інших повноважень та обов'язків Банку, що передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, зокрема для реалізації трудових відносин та відносин у сфері управління трудовими ресурсами;
- реалізація відносин при укладенні та виконанні цивільно-правових та господарських договорів (контрактів, угод) на постачання товарів, виконання робіт, надання послуг, оренди (найму), купівлі-продажу нерухомого / рухомого майна, договорів (контрактів, угод) про співробітництво та інших потреб щодо забезпечення господарської діяльності Банку, зовнішньоекономічних договорів (контрактів, угод);
- організація проведення конкурсів та тендерів, що проводяться Банком відносно його господарської діяльності, інформування потенційних учасників, розгляд документів, що надаються ними;
- організація перевірки контрагентів (діючих та потенційних) Банку при укладанні та виконанні цивільно-правових та господарських договорів (контрактів, угод), зовнішньоекономічних договорів (контрактів, угод), здійсненні закупівель товарів/робіт/послуг без укладання договору тощо;
- інші дії, пов'язані з провадженням Банком своєї діяльності та з виконанням вимог чинного законодавства України.

У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних Банк інформує суб'єкта персональних даних про змінену мету до початку подальшої обробки цих даних, та повинен отримати згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних відповідно до зміненої мети, якщо інше не передбачено законом.

6.5. Склад та зміст персональних даних, що обробляються

Зміст і обсяг обробки Банком персональних даних у значній мірі залежить від виду відносин у яких перебувають Банк та відповідний суб'єкт персональних даних.

Зміст персональних даних, що обробляються Банком, відповідає інформації, отриманій від фізичних осіб – суб'єктів цих персональних даних або законно отриманій від їх представників чи третіх осіб, у тому числі з кредитного реєстру Національного банку України, інших державних реєстрів, отриманій Банком із загальнодоступних джерел а також включає інформацію, що стала відома Банку в зв'язку із реалізацією договірних та інших правовідносин із такими фізичними особами, які є клієнтами, контрагентами чи співробітниками Банку, або перебувають з Банком в інших відносинах.

Порядок та процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК»

Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, отриманих від третіх осіб, лише у випадку, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання цими третіми особами гарантії, що така передача не порушує права фізичних осіб, персональні дані яких передаються Банку.

Склад персональних даних обробку яких здійснює Банк:

- прізвище, ім`я, по-батькові (за наявності);
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність;
- зразок особистого підпису;
- дані про реєстрацію суб`єкта в якості особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи-підприємця;
- дані про взяття на облік як платника податків та зборів, у випадках, передбачених чинним законодавством;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- зареєстроване місце проживання/перебування та адреса фактичного місця проживання/перебування;
- майновий стан;
- номер телефону;
- адреса електронної пошти;
- реквізити документу про взяття на облік як платника податків та зборів у випадках, передбачених чинним законодавством;
- реквізити ліцензій, сертифікатів, інших дозволів, виданих суб`єкту персональних даних, крім інформації, яка відповідно до чинного законодавства є відкритою;
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім`ї та кількість утриманців, прізвища, ім`я, по-батькові (за наявності) таких осіб, їх стать, вік, дата народження, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім`я, по-батькові (за наявності) таких осіб, їх дата народження, зареєстроване місце проживання/перебування та адреса фактичного місця проживання, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професія, місце роботи;
- займані посади;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- розмір доходів;
- реквізити банківських рахунків;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) Суб`єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- вклади та залишки коштів на рахунках;
- розмір частки в капіталах юридичних осіб, пов`язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб`єкт;
- електронні ідентифікаційні дані (файли cookie, ір-адреси, параметри і налаштування інтернет-браузерів логін і пароль і т. д.);
- інші персональні дані, що необхідні для реалізації трудових та інших взаємовідносин у відповідності до законодавства України;

- дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, окрім тих, що наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних.

6.6. Особи, яким можуть бути передані персональні дані

Персональні дані можуть бути передані за умови дотримання вимог Закону України «Про захист персональних даних»: правоохоронним, судовим органам, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Пенсійному фонду України, органам соціального захисту населення, іншим органам державної влади та місцевого самоврядування у випадках, передбачених чинним законодавством України; органам державної реєстрації прав, суб'єктам державної реєстрації прав, державним реєстраторам; страховим та оціночним компаніям, суб'єктам оціночної діяльності, оцінювачам, землевпорядним організаціям, державним нотаріальним конторам та приватним нотаріусам, державним та приватним виконавцям, операторам поштового зв'язку, бюро кредитних історій, партнерам Банку (у випадку реалізації продуктів Банку в рамках партнерських програм), аудиторським компаніям, які здійснюють зовнішній аудит, передбачений законодавством України, іншим особам, у випадках передбачених законодавством України.

6.7. Права суб'єктів персональних даних

Згідно зі статтею 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.

Особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними.

Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними, за умови у поданому Суб'єктом персональних даних запиті: прізвища, імені та по батькові, місця проживання (місця перебування) та реквізитів документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит, крім випадків, встановлених законом, крім випадків, установлених законом.

Доступ Суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно.

6.8. Обробка персональних даних під час використання клієнтами вебсайту Банку

Зазначені вище умови обробки персональних даних, в тому числі мета використання персональних даних, а також склад персональних даних, що можуть оброблятися у відповідності до Закону України «Про захист персональних даних», поширюється на суб'єктів персональних даних - користувачів вебсайту Банку.

При відвідуванні користувачем вебсайту Банку фіксуються всі входи до системи. Банк може збирати дані про статистику відвідування вебсайту Банку. Відомості можуть містити інформацію про з'єднання, трафік, браузер користувача, а також про дату, час, тривалість роботи в мережі Інтернет та знаходження на вебсайті Банку (в тому числі файли cookie, ір-адреси, параметри і налаштування інтернет-браузерів і т. д.)

Файли cookie – текстові файли або файли, що містять невеликий обсяг інформації, які надсилаються веббраузеру і зберігаються на пристрої користувача. До таких пристроїв можна віднести комп'ютер, мобільний телефон або інший пристрій, за допомогою якого користувач відвідує вебсайт Банку. Вебсайт Банку може використовувати такі файли для оптимізації контенту та отримання інформації (даних) про користувача, яка надається його веббраузером. Файли cookie дають можливість вебсайту Банку надавати інформацію клієнтам - користувачам вебсайту Банку у зручному вигляді завдяки зберіганню у веббраузері користувача вебсайту Банку текстових файлів, які будуть використовуватися вебсайтом Банком при його відвідуванні користувачем. Файли cookie дають змогу проаналізувати поведінку, переваги і інтереси користувача. Такий аналіз допомагає Банку поліпшити взаємодію користувача з вебсайтом Банку, визначити найбільш зручний інтерфейс і навігацію на вебсервісі Банку. Файли cookie не використовуються для встановлення особи, що є користувачем вебсайту Банку.

Якщо користувач вебсайту Банку не бажає отримувати файли cookie від вебсайту Банку, користувач може налаштувати свій веббраузер таким чином, щоб він повідомляв користувача про отримання файлів cookie, а користувач міг би обирати приймати такі файли cookie чи ні.

Банк може використовувати інформацію, яку збирає про користувачів вебсайту Банку для наступних цілей:

- реєстрація клієнта Банку та/або його пристрою в сервісах вебсайту Банку;
- надання послуг або функцій в сервісах вебсайту Банку, які клієнт Банку замовив;
- проведення досліджень щодо використання клієнтами Банку сервісів на вебсайті Банку для поліпшення якості послуг;
- надання клієнту Банку пропозицій, відправки йому рекламних повідомлень;
- проведення маркетингових досліджень, оцінки та аналізу ринку, клієнтів, продуктів та сервісів, (включаючи проведення опитувань клієнтів щодо послуг Банку);
- інші цілі, пов'язані з провадженням Банком своєї діяльності та з виконанням вимог чинного законодавства України.

У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних Банк інформує клієнта про змінену мету до початку подальшої обробки цих даних, та повинен отримати згоду на обробку його даних відповідно до зміненої мети, якщо інше не передбачено законом.

У випадку, якщо користувач не погоджується з будь-якими із вищевикладених умов обробки персональних даних, він може залишити вебсайт Банку та не користуватись ним в подальшому.

7. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

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

7.2. 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.

7.3. 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 власника персональних даних;
- відправки інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Банку.

7.4. Обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається виключно за згодою суб'єкта персональних даних.

7.5. Без згоди суб'єкта персональних даних обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається:

- коли законодавство надає право Банку обробляти персональні дані виключно для здійснення його повноважень;
- за необхідності виконання обов'язків Банку, які передбачені законом;
- в інтересах національної безпеки, економічного добробуту або захисту прав і свобод суб'єкта персональних даних та інших осіб;
- необхідності захисту законних інтересів Банку або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

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

7.7. Персональні дані підлягають видаленню та знищенню в наступних випадках:

- закінчення терміну зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або встановленого законодавством;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та власником чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;
- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення видалення або знищення персональних даних.

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

7.9. Розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані клієнтів здійснюється Банком з дотриманням вимог, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. За порушення порядку обробки та розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані винні особи несуть дисциплінарну, адміністративну або кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства.

8.2. Питання відповідальності за порушення цього Порядку регулюється внутрішніми нормативними документами Банку щодо роботи з інформацією обмеженого доступу.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

9.1. Банк впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

9.2. На першій лінії захисту контроль здійснюється на рівні бізнес – підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками:

9.3. На другій лінії захисту - Управління ризиків та Відділ контролю за дотриманням норм комплаєнс, які забезпечують впевненість керівництва Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю були розроблені та функціонують належним чином.

9.4. На третій лінії захисту - Департамент «Внутрішній аудит», який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Порядок вступає в силу з моменту затвердження рішенням Правління Банку та діє до моменту скасування або до прийняття нового Порядку, який регулює аналогічні питання, в порядку установленому внутрішніми нормативними документами Банку.

10.2. Зміни та доповнення до цього Порядку оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

10.3. Дія цього Порядку припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Правління Банку.

10.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку законодавству України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів України, цей Порядок буде діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України або нормативно-правовим актам України.

10.5. Цей Порядок переглядається по мірі необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на рік.