

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «АСВІО БАНК»
протокол №22 від 05.05.2026
Додаток №4

Голова Правління
АТ «АСВІО БАНК»

_____ Шуліка Є.Є.

**ПОРЯДОК
ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В АТ
«АСВІО БАНК»**

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК» (далі - Порядок) є внутрішнім нормативним документом АТ «АСВІО БАНК» (далі – Банк), що розроблений з метою забезпечення захисту персональних даних фізичних осіб від їх незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них та належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних. Порядок визначає вимоги до обробки та захисту персональних даних суб'єктів персональних даних, що обробляються повністю чи частково із застосуванням автоматизованих засобів, а також персональних даних, що містяться у картотеці чи призначені до внесення до картотеки, із застосуванням неавтоматизованих засобів.

1.2. Порядок розроблено на підставі чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних нормативно-правових актів і міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:

- Конституції України, від 28.06.1996 № 254к/96-ВР, зі змінами та доповненнями;
- Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, зі змінами та доповненнями (далі – Закон);
- Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних від 28.01.1981, ратифікованої Україною 06.07.2010;
- Додаткового протоколу до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних щодо органів нагляду та транскордонних потоків даних від 08.11.2001, ратифікованого Україною 06.07.2010;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами та доповненнями (далі – Постанова НБУ № 64);
- Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, зі змінами та доповненнями.

1.3. Терміни та скорочення вживаються у цьому Порядку у наступному значенні:

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

ВНД Банку – внутрішні нормативні документи Банку.

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 30 30 50 (з пн-пт, 9.00-18.00, безкоштовно на території України)

Електронна адреса: zvernennia@asviobank.ua

Вебсайт: <https://www.asviobank.ua>

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 М. Міхновського, 19.

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, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі суб'єкта електронної комерції шляхом проставлення позначки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, за умови, що така система не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки.

Знеособлення персональних даних – вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу.

Картотека - будь-які структуровані персональні дані, доступні за визначеними критеріями, незалежно від того, чи такі дані централізовані, децентралізовані або розділені за функціональними чи географічними принципами.

НБУ – Національний банк України.

Обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і 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. Персональні дані (інформація про фізичну особу) є інформацією з обмеженим доступом: конфіденційною інформацією. Не допускаються збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та захисту прав людини.

Підрозділ Банку – структурні підрозділи, відділення Банку.

Профілювання – форма автоматизованої обробки персональних даних, яка полягає у обробці персональних даних з метою оцінки певних індивідуальних характеристик, зокрема, аналізу та передбачення варіантів (моделей) поведінки суб'єкта персональних даних (в тому числі в професійній діяльності), його майнового стану, стану здоров'я, особистих уподобань, інтересів, надійності, місцезнаходження або пересування.

Прямий маркетинг - інформування у будь-якій формі, метою якого є пряме чи опосередковане просування послуг або ділової репутації Банку.

Розпорядник персональних даних - фізична чи 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 володільець чи розпорядник персональних даних передає персональні дані.

Уповноважений Верховної Ради України з прав людини – орган що здійснює контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних.

Інші терміни вживаються в цьому Порядку відповідно до Закону, інших законодавчих та нормативно-правових актів.

У даному Порядку використовуються найменування структурних підрозділів Банку, які діють на момент його затвердження. У подальшій діяльності Банку такі найменування можуть змінюватися, тому пріоритет віддається функціям, які виконуються такими підрозділами, а не їх найменуванню.

1.4. Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради України з прав людини, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: 044-299-74-08; 0800-50-17-20.

Додаткова інформація про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних розміщена на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини за адресою: www.ombudsman.gov.ua або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: www.minjust.gov.ua

РОЗДІЛ 2. ПРИНЦИПИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

2.1. Персональні дані фізичних осіб незалежно від їх природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, а також незалежно від ступеня зв'язку з фізичною особою, повинні оброблятися відповідно до принципів обробки персональних даних фізичних осіб. Принципами обробки персональних даних фізичних осіб є:

1) законність, добросовісність та прозорість: персональні дані повинні оброблятися на підставах, передбачених Законом. Персональні дані повинні оброблятися у спосіб, що передбачає належну поінформованість суб'єкта персональних даних про обробку їхніх персональних даних (збір, використання та іншу обробку, її спосіб та обсяг), крім випадків, передбачених Законом, з метою забезпечення усунення непередбачуваного для суб'єкта персональних даних негативного впливу на нього від обробки персональних даних;

2) обмеження мети: персональні дані повинні збиратися для точно визначених, явних і легітимних цілей та не оброблятися у спосіб, що є несумісним з цими цілями. Мета обробки персональних даних визначається до початку їх збору та не може змінювати її після збору персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних, крім випадків, передбачених законодавством;

3) мінімізація персональних даних: склад та зміст персональних даних, що обробляються, повинен бути достатнім, адекватним, відповідним і ненадмірним відповідно до визначеної мети їх обробки. Не допускається збір та обробка персональних

даних, що є надмірними відповідно до визначеної мети; призводять до надмірного втручання в приватне життя фізичної особи;

4) точність та актуальність обробки персональних даних: дані повинні бути точними та, в разі потреби, оновлюватись відповідно до цілі їх обробки. У разі виявлення, що персональні дані є неточними з огляду на мету їх обробки, такі персональні дані повинні бути без необґрунтованої затримки уточнені або знищені;

5) обмеження зберігання: дані повинні зберігатись у формі, що дозволяє ідентифікацію суб'єкта персональних даних не довше, ніж це необхідно для цілей, в яких вони обробляються, крім випадків, встановлених Законом за умови дотримання сукупності наступних критеріїв: випадки мають бути встановлені Законом; становити необхідні та пропорційні заходи у суспільстві для забезпечення захисту конкретних цінностей, зокрема забезпечення громадської безпеки, важливих суспільних, економічних або фінансових інтересів; забезпечувати дотримання прав і свобод суб'єкта персональних даних. Персональні дані можуть зберігатись більший період часу для цілей архівування в суспільних інтересах, цілей наукового чи історичного дослідження або статистичних цілей за умови вжиття технічних та організаційних заходів, які вимагаються для забезпечення дотримання прав і свобод суб'єкта персональних даних;

6) безпека зберігання даних, цілісність і конфіденційність: персональні дані повинні оброблятися із вжиттям належних технічних та організаційних заходів в такий спосіб, що гарантує їх належну безпеку, цілісність, включаючи захист від несанкціонованої або неправомірної обробки, випадкової втрати, знищення або пошкодження;

7) підзвітності та відповідальності: можливість в будь-який момент довести державним органам, що Банк вжив всіх необхідних заходів, співмірних із ризиками, з якими стикаються суб'єкти даних.

РОЗДІЛ 3. МЕТА ТА ПІДСТАВИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

3.1. Персональні дані обробляються Банком з метою:

- виконання вимог чинного законодавства України під час надання Банком банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності, визначеної Статутом Банку, нормативно-правовими актами НБУ та чинним законодавством України;

- направлення фізичним особам пропозицій щодо обслуговування в Банку, направлення інформаційних, рекламних повідомлень та матеріалів щодо послуг та продуктів Банку і його партнерів (прямий маркетинг);

- забезпечення якості та безпеки обслуговування клієнтів у Банку;

- захисту законних прав та інтересів Банку або третьої особи, якій Банком передаються персональні дані, у т.ч. під час передачі персональних даних фінансовим установам (ураховуючи, зокрема, але не виключно, страхові та факторингові компанії), державним, судовим та правоохоронним органам, іншим будь-яким третім особам;

- реалізації інших повноважень та обов'язків Банку, що передбачені чинним законодавством України та ВНД Банку, в тому числі, для реалізації трудових відносин та відносин у сфері управління трудовими ресурсами;

- реалізації 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);

- організації конкурсів та тендерів, що проводяться Банком відносно його господарської діяльності, інформування потенційних учасників, розгляду документів, що надаються ними;

- організації 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;

- здійснення автоматизованої обробки даних клієнтів, інших контрагентів з метою оцінки різних аспектів поведінки, економічних, соціальних та інших інтересів/уподобань цих осіб, побудови стратегій розвитку, розробки та пропозиції продуктів та послуг Банку;

- ведення бухгалтерського та податкового обліку, надання контролюючим органам обов'язкових звітів відповідно до діючих вимог чинного законодавства;

- вчинення інших дій, пов'язаних з провадженням Банком своєї діяльності та 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 законодавством.

3.2. Обробка персональних даних відбувається лише на підставі згоди суб'єкта персональних даних або чинного законодавства України.

3.3. Підставами для обробки персональних даних є:

- 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.

3.4. Забороняється обробка чутливих категорій персональних даних: про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних. Виключенням є випадки, коли обробка таких даних дозволяється законами, зокрема, якщо обробка персональних даних:

- здійснюється за умови надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на обробку таких даних;

- необхідна для здійснення прав та виконання обов'язків володільця у сфері трудових правовідносин відповідно до чинного законодавства України із забезпеченням відповідного захисту;

- необхідна для захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних або іншої особи у разі недієздатності або обмеження цивільної дієздатності суб'єкта персональних даних;

- необхідна для обґрунтування, задоволення або захисту правової вимоги;

- необхідна в цілях забезпечення ведення військового обліку призовників, військовозобов'язаних та резервістів;

- стосується даних, які були явно оприлюднені суб'єктом персональних даних.

РОЗДІЛ 4. СУБ'ЄКТИ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ

4.1. Суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними є:

- суб'єкт персональних даних;
- володілець персональних даних;
- розпорядник персональних даних;
- третя особа;
- Уповноважений Верховної Ради України з прав людини (далі – Уповноважений ВРУ).

4.2. Права суб'єктів персональних даних.

Відповідно до Закону 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 ВРУ 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.

4.3. 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, що у поданому Суб'єктом персональних даних запиті зазначаються наступні відомості: прізвища, імені та по батькові, місця проживання (місця перебування) та реквізитів документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит, крім випадків, встановлених Законом.

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

4.5. Розпорядник може призначати суброзпорядника лише за згодою володільця. Взаємовідносини між володільцем і розпорядником регулюються письмовим договором або Законом, які повинні визначати природу, характер та мету обробки персональних даних, тривалість обробки, склад даних, категорії суб'єктів персональних даних та права і обов'язки володільця тощо.

4.6. В разі якщо розпорядник доручає обробку отриманих від володільця персональних даних іншому розпорядникові (суброзпорядникові), умови такого доручення повинні бути такими ж, як і ті, що передбачені в договорі між володільцем і розпорядником.

4.7. Якщо розпорядник змінює мету обробки отриманих від володільця персональних даних чи порядок їх обробки, то в цій частині операцій з обробки саме він буде розглядатися як володільць персональних даних, а отже нести повну відповідальність за їх обробку.

РОЗДІЛ 5. БАЗА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. Банк з метою здійснення банківської діяльності та на виконання вимог чинного законодавства України здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, зокрема: працівників Банку, клієнтів-фізичних осіб, уповноважених осіб клієнтів-юридичних осіб та контрагентів (акціонерів, засновників, учасників, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів-юридичних осіб та контрагентів, їх близьких, асоційованих осіб), осіб, які звертаються до Банку (суб'єкти звернення) зі зверненнями, скаргами, пропозиціями. Відповідно, Банк обробляє персональні дані в базах персональних даних: «Працівники», «Клієнти/контрагенти», «Суб'єкти звернення».

5.2. Склад персональних даних, які обробляються Банком в різних базах персональних даних, залежить від мети та підстав обробки.

5.3. Персональні дані обробляються автоматизовано в електронному вигляді в інформаційних системах Банку, а також у паперовому вигляді.

РОЗДІЛ 6. СКЛАД ТА ЗМІСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. 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 НБУ, 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 працівниками Банку, або перебувають з Банком в інших відносинах.

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

6.3. 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 НБУ, 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 працівниками Банку, або перебувають з Банком в інших відносинах.

6.4. 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), біометричні дані;
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність, податкова 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 України;
- вік;
- стать;
- адреса, дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації та адреса фактичного місця проживання/перебування;
- майновий стан;
- номер телефонів та інші відомості про засоби зв'язку (месенджери, адреса електронної пошти);
- реквізити документу про взяття на облік як платника податків та зборів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- реквізити ліцензій, сертифікатів, інших дозволів, виданих суб'єкту персональних даних, крім інформації, яка відповідно до чинного законодавства України є відкритою;
- соціальний статус;
- стан здоров'я (в обсязі, необхідному для реалізації трудових відносин, і для забезпечення вимог чинного законодавства України);
- 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, посада, місце роботи;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- розмір доходів;

- реквізити банківських рахунків та рахунків в депозитарних установах;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- інформація щодо участі 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, ip-адреси, параметри і налаштування інтернет-браузерів логін і пароль і та інше);
- персональні дані, що необхідні для реалізації трудових відносин;
- військово-облікові дані;
- біографічні дані;
- відомості про наявність прав на пільги та компенсації;
- 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.

РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. 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.

7.2. Обробка персональних даних здійснюється для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

7.3. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збиралися або надалі оброблялися. Подальша обробка персональних даних може здійснюватися та за умови забезпечення їх належного захисту та в статистичних, наукових чи історичних цілях.

7.4. Спосіб збору, накопичення персональних даних.

7.4.1. Збирання персональних даних працівників та кандидатів на зайняття вакантних посад проводиться шляхом надання ними документів, визначених законодавством про працю та самостійно вказаних в анкетах, опитувальниках, інших запитуваних формах та резюме кандидатів. Накопичення таких даних здійснюється в паперовому вигляді та в програмних комплексах з нарахування заробітної плати та управління трудовими ресурсами.

7.4.2. Персональні дані осіб (суб'єктів звернення), які звертаються до Банку відповідно до законів України «Про звернення громадян», «Про доступ до публічної інформації» та «Про захист прав споживачів», а також в процесі застосування процедури конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності, збираються шляхом використання відомостей про таких осіб, зазначених ними у зверненнях, повідомленнях та запитах на інформацію. Накопичення персональних даних вказаної категорії суб'єктів здійснюється в паперовій формі та за допомогою системи електронного документообігу.

7.4.3. Збирання персональних даних стосовно клієнтів та контрагентів здійснюється під час встановлення ділових відносин, в процесі надання послуг, вчинення правочинів та укладання договорів, на вимогу законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про санкції».

7.4.4. Згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації клієнта в онлайн-ресурсах, мобільному застосунку Банку шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки. Обробка персональних даних здійснюється після моменту проставлення зазначеної відмітки у відповідному онлайн-ресурсі або мобільному застосунку Банку. Збирання персональних даних користувачів онлайн-ресурсів або мобільного застосунку здійснюється також при авторизації (електронній ідентифікації та автентифікації) для отримання доступу.

7.4.5. Згода може надаватися у письмовій або електронній формі, що дає змогу зробити висновок про її надання.

7.5. Строки та умови зберігання персональних даних.

7.5.1. Документи (інформація), що підтверджують надання суб'єктом згоди на обробку його персональних даних, зберігаються Банком впродовж часу обробки таких даних.

7.5.2. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки. В будь-якому разі вони обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це передбачено законодавством у сфері архівної справи та діловодства.

7.5.3. Персональні дані працівників, зберігаються у строк, визначений законодавством про працю.

7.5.4. Персональні дані кандидатів на зайняття вакантних посад зберігаються не довше ніж в них є потреба для прийняття рішення щодо укладання з кандидатом трудового договору.

7.6. Умови та процедура зміни, видалення або знищення персональних даних.

7.6.1. У разі виявлення відомостей про особу, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути невідкладно змінені або знищені.

7.6.2. Суб'єкт персональних даних має право пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних щодо заборони обробки своїх персональних даних (їх частини) та/або зміни їх складу/змісту. Така вимога розглядається впродовж 10 календарних днів з моменту отримання.

Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта (їх частина) обробляються незаконно, Банк припиняє обробку персональних даних суб'єкта (їх частини) та інформує про це суб'єкта персональних даних.

Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта (їх частина) є недостовірними, Банк припиняє обробку персональних даних суб'єкта (чи їх частини) та/або змінює їх склад/зміст та інформує про це суб'єкта персональних даних.

У разі якщо вимога не підлягає задоволенню, суб'єкту надається мотивована відповідь щодо відсутності підстав для її задоволення.

7.6.3. Суб'єкт персональних даних має право відкликати згоду на обробку персональних даних без зазначення мотивів, у разі якщо єдиною підставою для обробки є згода суб'єкта персональних даних. З моменту відкликання згоди Банк припиняє обробку персональних даних.

7.6.4. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

7.6.5. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання персональних даних;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Банком, якщо інше не передбачене чинним законодавством України;
- видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб Секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

7.6.6. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону «Про захист персональних даних», підлягають видаленню або знищенню у встановленому чинним законодавством України порядку.

7.7. Умови та процедура передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватися персональні дані.

7.7.1. Персональні дані передаються третім особам будь яким способом (через доступ/передачу/поширення/оприлюднення тощо) за наявності згоди суб'єкта персональних даних або на підставі законів.

7.7.2. Персональні дані можуть бути передані за умови дотримання вимог чинного законодавства України:

- правоохоронним, судовим органам, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, НБУ, 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;

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій чи зобов'язань перед Банком або надання послуг Банку, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, нотаріусам, приватним та державним виконавцям, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесинг операцій, іншим банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для укладання та виконання Банком договорів (правочинів), надання відповідних послуг клієнтам, а також партнерам Банку;

- при настанні підстав для передачі третім особам банківської, професійної таємниці згідно з законодавством України або відповідно до умов укладених договорів;

- особам, які надають Банку послуги з перевірки якості обслуговування, з організації аудіо-запису, фото/відео-зйомки, поштових відправлень, телефонних дзвінків, відправлень SMS-повідомлень, відправлень електронною поштою;

- до бюро кредитних історій, у зв'язку зі стягненням простроченої заборгованості перед Банком, а також особам, що надають Банку послуги зі стягнення заборгованості;

- особам, що надають Банку послуги зі зберігання документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних);

- особам, які здійснюють представництво інтересів Банку або надають послуги чи забезпечують іншу діяльність Банку, що не суперечить чинному законодавству України;

- партнерам Банку у випадку реалізації продуктів Банку в рамках партнерських програм;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами укладених Банком договорів, та коли поширення (передача) персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Банку у відповідних правовідносинах.

7.7.3. Передача персональних даних третім особам здійснюється Банком у зазначених випадках без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення фізичної особи – суб'єкта персональних даних, а також за умови, що сторона, якій передаються персональні дані, вжила заходів щодо забезпечення вимог Закону.

7.7.4. Банк як володілець персональних даних може доручити обробку персональних даних розпоряднику персональних даних відповідно до договору, укладеного в письмовій формі (в електронному вигляді із застосуванням КЕП або на паперових носіях). Розпорядник персональних даних може обробляти персональні дані лише з метою і в обсязі, визначених в договорі.

7.7.5. Передача персональних даних іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, здійснюється лише за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених Законом або

міжнародним договором України. При цьому держави-учасниці Європейського економічного простору, а також держави, які підписали Конвенцію Ради Європи про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних, визнаються такими, що забезпечують належний рівень захисту персональних даних.

7.8. Порядок доступу до персональних даних осіб, які здійснюють обробку, а також суб'єктів персональних даних.

7.8.1. Працівники Банку, що безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку із виконанням своїх посадових обов'язків зобов'язані дотримуватись вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних та ВНД Банку, що регулюють діяльність Банку щодо обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних. Кожен з цих працівників користується доступом лише до тих персональних даних (їх частин) суб'єктів, які необхідні у зв'язку з виконанням ними своїх професійних, службових або трудових обов'язків.

7.8.2. Працівники Банку, які здійснюють обробку та збереження персональних даних, зобов'язані:

- знати вимоги чинного законодавства з питань захисту персональних даних;
- повідомляти безпосередніх керівників та Управління комплаєнс-контролю про усі виявлені факти порушень працівниками вимог законодавства в сфері захисту персональних даних та ВНД Банку, що регулюють діяльність Банку з обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних у термін не пізніше одного робочого дня з моменту виявлення таких порушень;
- під час роботи з документами/копіями документів/інформацією в електронному вигляді, що містять персональні дані, забезпечувати їх збереження відповідно до вимог поводження з інформацією з обмеженим доступом;
- забезпечувати зберігання документів, що підтверджують надання суб'єктом персональних даних згоди на обробку своїх персональних даних та повідомлення вказаного суб'єкта про його права.

7.8.3. Працівники Банку, які мають доступ до персональних даних, дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом (в тому числі персональних даних), яка їм була довірена або яка стала їм відома у зв'язку з виконанням функціональних або трудових обов'язків. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата надання зобов'язання відповідним працівником.

7.8.4. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає роботу з персональними даними суб'єктів, вживаються заходи щодо унеможливлення доступу такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, передаються іншому працівнику. Датою позбавлення права доступу до персональних даних вважається дата звільнення працівника, дата переведення на посаду, виконання обов'язків на якій не пов'язане з обробкою персональних даних.

7.8.5. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей про себе без зазначення мети запиту, крім випадків, установлених чинним законодавством України.

7.9. Заходи забезпечення захисту персональних даних.

7.9.1. Банк вживає заходів щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів.

7.9.2. Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання їх випадкових втрати або знищення, незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.

7.9.3. Обробка персональних даних в інформаційних (автоматизованих) системах Банку здійснюється відповідно до законодавства у сфері захисту інформації в інформаційно-комунікаційних системах.

З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо унеможливлення несанкціонованого доступу до персональних даних та технічного й програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

7.9.4. Під час обробки персональних даних повинен забезпечуватися їхній захист від несанкціонованого та неконтрольованого ознайомлення, модифікації, знищення, копіювання, поширення.

7.9.5. Організаційні заходи захисту охоплюють:

- визначення порядку доступу до персональних даних працівників Банку;
- визначення порядку ведення обліку операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них;
- розробку плану дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій;
- регулярне навчання співробітників, які працюють з персональними даними.

7.9.6. Зазначені організаційні заходи здійснюються відповідно до окремих ВНД Банку, в тому числі: Політики інформаційної безпеки, Положення по роботі з інформацією з обмеженим доступом та іншими документами щодо управління інформаційною безпекою, а також посадовими інструкціями працівників Банку, планами та програмами навчання.

7.9.7. Облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних та доступом до них здійснюється із застосуванням автоматизованої системи Банку. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до персональних даних, що обробляються та роботі технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних

7.9.8. 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 чинним законодавством України;

- 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 за винятком інформації про самого працівника.

7.9.9. Банк може зберігати резервні копії, які містять персональні дані, використовуючи хмарні сервіси (хмарні сховища), які розташовані в державах-учасниках Європейського економічного простору або в державах, які підписали Конвенцію Ради Європи про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних. Резервні копії при цьому зберігаються у зашифрованому вигляді, при цьому для шифрування можуть застосовуватись засоби, які відповідають вимогам чинного законодавства України або відповідають законодавству держави, на території якої ці хмарні сервіси надаються.

7.10. Обробка персональних даних в результаті аудіо, відео або фото фіксації.

7.10.1. У разі здійснення аудіозапису, відеозйомки, кінозйомки, фотозйомки або будь-якої іншої фіксації зображення або голосу суб'єкта персональних даних, незалежно від технології що використовувалася, відкрито на вулиці або на заходах публічного характеру (публічних зборах, конференціях тощо), завчасно вживаються достатні заходи для повідомлення суб'єктів персональних даних про здійснення аудіозапису, відеозйомки, кінозйомки, фотозйомки або будь-якої іншої фіксації зображення або голосу суб'єкта персональних даних у спосіб, який надає можливість суб'єкту персональних даних заперечити проти обробки його персональних даних.

7.10.2. Оприлюднення, у тому числі публічний показ матеріалів відеозйомки, кінозйомки або фотозйомки, на яких можна ідентифікувати суб'єктів персональних даних, допускається за умови, що оприлюднення є пропорційним відносно легітимної цілі, яка переслідується, враховує принцип поваги до суті права на захист персональних даних та передбачає належні та відповідні засоби захисту основоположних прав та інтересів суб'єкта персональних даних.

7.10.3. Здійснення Банком відеоспостереження (фото- та відеозйомки) проводиться в цілях попередження правопорушень та захисту майна в будівлях і на територіях, які перебувають у власності або користування Банку. Забороняється обробляти персональні дані, зібрані засобами відеоспостереження, у спосіб, несумісний з цілями, задля яких вони були зібрані. Персональні дані, зібрані в результаті відеоспостереження зберігаються не більше, ніж передбачено чинним законодавством України.

7.11. Обробка персональних даних під час використання клієнтами вебсайту Банку

7.11.1. 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.

7.11.2. 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, ip-адреси, параметри і налаштування інтернет-браузерів і та інше).

7.11.3. 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.

7.11.4. 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.

7.11.5. Банк може використовувати інформацію, яку збирає про користувачів вебсайту Банку з урахуванням вимог законодавства для таких 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, прямого маркетингу;
- 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.

7.12. Обробка персональних даних з метою прямого маркетингу та профілювання.

7.12.1. Обробка персональних даних з метою прямого маркетингу, включаючи профілювання, зокрема з використанням соціальних мереж, автоматизованих систем аудіо та відео дзвінків, надсилання електронних повідомлень, електронних листів, здійснюється виключно на підставі явної згоди суб'єкта персональних даних на таку обробку. Виключенням є обробка персональних даних з метою прямого маркетингу, за наявності легітимного інтересу Банку із дотриманням наступних вимог:

- контактні дані суб'єкта персональних даних отримані внаслідок укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або для здійснення заходів, що необхідні для укладення правочину, на вимогу суб'єкта персональних даних;
- прямий маркетинг здійснюється з метою пропонування аналогічних або супутніх послуг відносно тих, що були предметом первинного правочину;
- під час отримання контактних даних, суб'єкта персональних даних було повідомлено про намір подальшої їх обробки з метою прямого маркетингу та надано можливість відмовитися від такої обробки;
- можливість відмовитися від обробки персональних даних з метою прямого маркетингу повинна надаватися суб'єкту персональних даних кожного разу, коли здійснюються заходи прямого маркетингу;
- можливість відмовитися від обробки персональних даних з метою прямого маркетингу не повинна мати негативних наслідків для суб'єкта персональних даних та не повинна вимагати від нього докладання більших зусиль, витрат та часу, ніж первинне надання його контактних даних;
- ступінь втручання в приватне життя суб'єкта персональних даних не більша, ніж була необхідна з метою виконання первинного правочину.

7.12.2. Обробка персональних даних осіб, які не досягли 14 років, з метою прямого маркетингу та профілювання з цією метою забороняється.

РОЗДІЛ 8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

8.1. Система управління персональними даними в Банку являє собою сукупність взаємопов'язаних та взаємодіючих елементів організаційної структури, механізмів відповідальності, повноважень та процедур організації обробки персональних даних, а також процесів і ресурсів, які забезпечують її відповідність встановленим вимогам чинного законодавства України щодо захисту персональних даних.

8.2. Порядок обов'язковий для застосування всіма працівниками Банку, зокрема тими, які безпосередньо пов'язані із здійсненням обробки персональних даних та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків.

8.3. Керівники підрозділів Банку забезпечують контроль за дотриманням вимог щодо 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 та несуть персональну відповідальність за дотримання вимог цього Порядку особисто та підпорядкованими їм працівниками Банку.

8.4. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання вимог цього Порядку.

8.5. Незаконне збирання, зберігання, поширення або використання персональних даних про особу без її згоди або поширення інформації у публічному виступі, чи в засобах масової інформації тягне за собою відповідальність згідно законодавства України.

8.6. За порушення порядку обробки та розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані, винні особи несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства та ВНД Банку.

8.7. Порухення законодавства про захист персональних даних тягне за собою кримінальну та адміністративну відповідальність, встановлену спеціальними положеннями відповідних кодексів.

8.8. Банком впроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку відповідно до положень чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, ВНД Банку.

На першій лінії захисту контроль здійснюється на рівні бізнес – підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які мають доступ до баз персональних даних та здійснюють їх обробку в межах повноважень при виконанні покладених на них функцій. Ці підрозділи несуть відповідальність за отримання, збереження та не розголошення інформації про персональні дані, яка стала їм відома під час виконання своїх завдань та функціональних обов'язків, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками.

8.9. Керівники структурних підрозділів, які за своїми функціональними обов'язками здійснюють обробку персональних даних:

- забезпечують контроль за наданням доступів до персональних даних працівників своїх підрозділів та дотриманням розмежування доступів в процесі діяльності;
- забезпечують контроль за дотриманням вимог чинного законодавства України у сфері захисту персональних даних та ВНД Банку, що регулюють діяльність Банку щодо обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних.

8.10. На другій лінії захисту Управлінням комплаєнс-контролю здійснюється діяльність із забезпечення організації контролю за захистом персональних даних відповідно до чинного законодавства України, зокрема, шляхом проведення комплаєнс-перевірок, в разі необхідності, та аналізу процесів, вивчення звернень та скарг працівників і клієнтів Банку, а також повноти регламентації вимог щодо захисту персональних даних у ВНД Банку.

Управлінням ризиками здійснюється виявлення та вимірювання операційних ризиків, зокрема шляхом збору інформації про події операційного ризику, пов'язані з помилками в залученні клієнтів та створенні належної документації (відсутність дозволів та погоджень від клієнтів щодо обробки персональних даних тощо).

8.11. На третій лінії захисту Департамент внутрішнього аудиту як суб'єкт системи внутрішнього контролю оцінює ефективність організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, перевіряє та оцінює ефективність процесів, які забезпечують діяльність банку, перевіряє дотримання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

8.12. В межах дії цього Порядку існують наступні ризики та шляхи їх мінімізації:

Вид ризику	Фактор ризику /індикатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Контрольна процедура	Структурний/ відокремлен. підрозділ /контролер	Періодичність	Вид контролю для мінімізації ризику

Компласнс ризик	Невідповідність встановлених норм цього Порядку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ	Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ	Власник документа	Постійно	Попередній/ Поточний/ Подальший Самостійний Періодичний
Компласнс ризик Операційний ризик	Недотримання працівниками вимог цього Порядку	Контроль за процедурою ознайомлення та дотримання вимог Порядку працівниками Проведення навчання	Керівники структурних / відокремлених підрозділів Банку, Управління компласнс-контролю	Постійно	Попередній/ Поточний/ Подальший Самостійний Періодичний
Ризик інформаційно - комунікаційних технологій	Ризик втрати даних внаслідок недоліків систем Банку	Контроль за інформаційним і системами та технологіями, що використовуються в Банку, з метою забезпечення надійного та безперервного функціонування систем Банку	Управління інформаційних технологій	Постійно	Попередній, Поточний, Подальший Превентивний, Виявляючий Самостійний, Періодичний, Вибірковий
Ризик інформаційної безпеки	Ризик порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Банку	Дотримання ВНД Банку щодо забезпечення цілісності та конфіденційності інформації	Керівники відповідальних структурних підрозділів Банку / Управління інформаційної безпеки	Постійно	Попередній, Поточний, Подальший Превентивний, Виявляючий Самостійний, Періодичний, Вибірковий

РОЗДІЛ 9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Порядок набирає чинності з дня його затвердження (якщо інше не передбачено в рішенні про затвердження). Зміни та доповнення до цього Порядку набирають чинності з дня їх затвердження (якщо інше не передбачено в рішенні про затвердження). В разі викладення змін та доповнень у вигляді нової редакції Порядку, попередня редакція Порядку втрачає чинність з дня набрання чинності нової редакції.

9.2. Перегляд на предмет необхідності актуалізації Порядку здійснюється Власником документа не рідше 1 (одного) разу на рік. Причинами внесення змін до Порядку можуть бути зміни в організаційній структурі Банку, зміни в законодавчих, регуляторних та інших нормах.

9.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, у тому числі в зв'язку з прийняттям змін до законодавства України, нормативно-правових актів України, цей Порядок буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України та нормативно-правовим актам України.

9.4. Порядок є обов'язковим до виконання всіма працівниками Банку, у межах їх посадових обов'язків.

9.5. Електронна версія затвердженого Порядку доступна для ознайомлення у Електронній базі ВНД Банку. Ознайомлення працівників з новою редакцією Порядку проводиться шляхом направлення електронного повідомлення засобами корпоративної електронної пошти та подальшого проставлення працівником відмітки про ознайомлення в системі електронного документообігу Банку у розділі «ВНД» на внутрішньому веб-сайті Банку WorkFlow, що є підтвердженням ознайомлення.

9.6. Відповідальність за підтримання Порядку в актуальному стані несе Власник документу.