

ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексті – Банк), керуючись статтями 8, 12 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI (зі змінами), повідомляє про права суб'єктів персональних даних та порядок щодо обробки та захисту персональних даних, який застосовується в Банку. Банк забезпечує обробку та захист персональних даних відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема вимог Конституції України, Законів України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, «Про інформацію» від 02.10.1992 № 2657-XII, «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, «Типового порядку обробки персональних даних», затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14, Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267, листа Національного банку України «Про недопустимість неправомірного використання персональних даних» від 26.02.2018 № 25-0007/11290 та нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі: Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 28.09.2017 № 95; стандартів СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010, вимог внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 «Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних» (General Data Protection Regulation).

Персональні дані Клієнтів Банку відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» відносяться до категорії документів з грифом «банківська таємниця» та інформації з обмеженим доступом і є об'єктами захисту з боку Банку. Захист, правила та порядок поводження з такою інформацією визначається Банком самостійно відповідно до вимог чинного законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та процедур з питань захисту персональних даних.

Збирання, накопичення, обробка, зберігання, використання, розпорядження, надання, поширення та знищення персональних даних суб'єктів персональних даних здійснюються Банком за умови, що особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, забезпечуються Банком у повному обсязі згідно з законодавчими вимогами.

Банк є володільцем персональних даних суб'єктів персональних даних Банку, які містяться на паперових носіях та в електронному вигляді в операційних системах Банку.

Відомості про Банк, як володільця персональних даних АТ «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР», код ЄДРПОУ 14352406, 01033, м. Київ, вул. Жилиняська, 32.

"Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо питань обробки персональних даних у Банку, суб'єкту персональних даних потрібно звертатися за адресою: 01033, м. Київ, вул. Жилиняська, 32, на ім'я Голови Правління Банку або Заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу та digital-трансформації. Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради з прав людини, Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: (044) 253-75-89; 0800-50-17-20."

Мета обробки персональних даних може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ними договорів або ділових відносин, змісту діяльності Банку, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

Персональні дані клієнтів Банку групуються у бази персональних даних Банк є володільцем наступних баз персональних даних:

- база персональних даних Банку «Система депозитарного обліку зберігача цінних паперів»;
- база персональних даних Банку як торговця цінних паперів – «Database.mdb (складова частина програмного забезпечення «АФР-ТЦП» (програми для підготовки адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами));
- «База персональних даних працівників АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- база персональних даних клієнтів Банку «Клієнти»;
- база персональних даних контрагентів Банку «Контрагенти».

Бази персональних даних знаходяться за адресами: м. Дніпро, вул. Воскресенська, 17, м. Дніпро, вул. Писаржевського, 1а, м. Київ, вул. Панківська, 11, та віртуальний центр обробки даних «GigaCloud» знаходиться в м. Київ та м. Дніпро.

Банк як володільця персональних даних може доручити обробку персональних даних розпоряднику персональних даних відповідно до договору, укладеного в письмовій формі.

Права суб'єкта персональних даних

Суб'єкт персональних даних має право:

- знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та юридичну адресу Банку як володільця / розпорядника цієї бази або

- дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законодавством;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних;
- на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних;
- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних органами державної влади, органами місцевого самоврядування при здійсненні їхніх повноважень, передбачених законодавством;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником цієї бази, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 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;
- звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних, або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Порядок обробки персональних даних: отримання згоди, повідомлення про права та дії з персональними даними суб'єкта персональних даних

Банк здійснює обробку персональних даних, які є публічною та/або інформацією у формі відкритих даних (ст. 101 ЗУ «Про доступ до публічної інформації»), що отримана із загальнодоступних джерел, без одержання згоди суб'єкта персональних даних. Така інформація може Банком вільно копіюватись, поширюватись та використовуватись іншим чином, в тому числі в комерційних цілях, у поєднанні з іншою інформацією або шляхом включення до власного продукту Банку, виключно в обсягах відповідно до вказаної вище мети обробки та з обов'язковим посиланням на джерело отримання цієї інформації. Звернення фізичної особи до Банку або користування послугами Банку свідчить про дозвіл такої особи на обробку Банком її персональних даних в порядку та обсягах, визначених правилами надання/здійснення Банком відповідних послуг/операцій, в т.ч. умовами укладених договорів. Згода фізичної особи на обробку Банком її персональних даних є окремою від договору підставою для обробки Банком персональних даних (в разі надання такої згоди фізичною особою). Обробка Банком окремих категорій персональних даних, обробка яких становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, здійснюється тільки за наявності спеціальних правових підстав, визначених законодавством України, зокрема:

- згоди суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозволу на обробку персональних даних, наданого володільцю бази персональних даних відповідно до Закону виключно для здійснення його повноважень, у тому числі, обробка персональних даних необхідна для здійснення прав та виконання обов'язків Банку у сфері трудових правовідносин відповідно до законодавства України із забезпеченням відповідного захисту даних суб'єкта персональних даних;
- 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;
- захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідності виконання обов'язку володільця бази персональних даних, який передбачений законодавством;
- необхідності захисту законних інтересів володільця бази 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.

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, та не довше, ніж це передбачено законодавством у сфері архівної справи та діловодства.

Згода суб'єкта персональних даних має бути документованою, добровільним волевиявленням 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, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. Не допускається обробка Банком даних про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

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 відмітки 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.

Згода суб'єкта персональних даних (клієнта тощо) надається до або під час встановлення з ним ділових відносин.

Володілець бази персональних даних, крім випадків, передбачених законодавством України, повідомляє суб'єкта персональних даних про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані.

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

Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних, в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Персональні дані в базах персональних даних підлягають знищенню у разі:

- 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 персональних даних, якщо інше не передбачено законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення даних про фізичну особу з бази персональних даних.

Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону України «Про захист персональних даних», підлягають знищенню в базах персональних даних у встановленому законодавством порядку.

Обробка персональних даних з метою надання інформації/пропозиції про послуги Банку, чи в визначених Банком історичних, статистичних чи наукових цілях, а також зберігання Персональних даних з метою виконання вимог законодавства України щодо порядку зберігання документів, не вважається несумісною обробкою та здійснюється Банком за умови забезпечення належного захисту Персональних даних.

Процедура захисту персональних даних та строки зберігання

Строки зберігання персональних даних Банк здійснює обробку персональних даних у міру необхідності, протягом всієї тривалості всіх ділових відносин з відповідними суб'єктами персональних даних (починаючи з укладення договору/замовлення послуги, їх виконання та закінчуючи його припиненням дії відповідного договору, завершення обслуговування клієнтів Банку), а також до закінчення строків зберігання інформації (документів з такою інформацією), визначених умовами укладених договорів або законодавством України, у тому числі Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Правилами застосування переліку документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України 27 листопада 2018 року N 130, внутрішніми документами Банку. Враховуючи вимоги ст. 268 Цивільного кодексу України щодо не поширення позовної давності на вимогу вкладника до банку (фінансової установи) про видачу вкладу, вся інформація, пов'язана з рахунками та операціями клієнтів за вкладами зберігається Банком постійно.

З метою забезпечення якості і безпеки обслуговування, Банк здійснює аудіозапис/запис телефонних розмов фізичних осіб з працівниками Банку, фото/відео-зйомку фізичних осіб в приміщеннях і банкоматах Банку на магнітний та/або електронний носій та використання Банком результатів записів/зйомок, у т.ч. як доказів. Дані з системи відеоспостереження Банку (фото/відео-зйомка в приміщеннях і банкоматах Банку), аудіозапис/запис телефонних розмов з працівниками Банку, можуть бути використані в кожному конкретному випадку, як самим Банком, так і компетентними державними органами, у тому числі судом (як докази у кримінальних провадженнях), правоохоронними органами (з метою безпеки), судами (для забезпечення доказів у цивільних і господарських справах), працівниками Банку, свідками правопорушень, потерпілими від правопорушень (на виконання їхніх вимог), страхування (виключно для врегулювання страхових вимог), адвокатів та інших органів для виконання функцій цілей правоохоронних органів. Особи, яким надається доступ до персональних даних та/або передаються персональні дані У межах Банку доступ до персональних даних надається підрозділам та/або окремим працівникам Банку, для виконання ними своїх службових (трудових) обов'язків, що пов'язані з виконанням договірних, юридичних та/або регуляторних обов'язків Банку і реалізацією законних інтересів Банку. Кожен працівник Банку підписує зобов'язання щодо нерозголошення інформації, до якої він має доступ.

Банк зберігає інформацію (документи), яка підтверджує надання заявнику вищезазначеної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

Збереження персональних даних суб'єктів персональних даних, забезпечується відповідальними підрозділами Банку в межах їх компетенцій.

Обробка 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 (особливі категорії обробки персональних даних) забороняється, крім випадків, передбачених пунктом 2 статті 7 Закону України «Про захист персональних даних».

Приміщення Банку, в яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом. Перебування сторонніх осіб у даних приміщеннях без супроводу працівників Банку не допускається.

Банк обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню, відтворенню і поширенню інформації, зокрема, і в сфері захисту персональних даних та відповідають вимогам міжнародних та національних стандартів.

Відповідальними підрозділами Банку в межах їх компетенцій забезпечується архівація персональних даних, що циркулюють в програмних комплексах та інформаційних ресурсах Банку.

Відповідальними підрозділами Банку персональні дані обробляються в складі інформаційної (автоматизованої) системи, у якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог законодавства. Норми технічного захисту інформації у Банку відповідають вимогам законодавства України щодо захисту інформації.

В Банку функціонує процедура збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них.

Вимоги щодо обліку та збереження інформації про перегляд персональних даних не поширюються на володільців/розпорядників баз персональних даних, які здійснюють обробку персональних даних в реєстрі, який є відкритим для населення в цілому.

Персональні дані залежно від способу їх зберігання (паперові, електронні носії) обробляються у такий спосіб, що унеможливує доступ до них сторонніх осіб.

Відповідальними підрозділами Банку в межах їх компетенцій ведеться облік працівників, які мають доступ до інформації щодо суб'єктів персональних даних.

Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Банку, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків, зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням професійних чи посадових обов'язків. Таке зобов'язання чинне також після припинення ними ділових відносин з Банком.

Особи/працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог законодавства стосовно персональних даних несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

Реєстраційні дані захищаються від модифікації та знищення.

Банк забезпечує антивірусний захист в інформаційній (автоматизованій) системі.

Банк забезпечує використання технічних засобів безперебійного живлення елементів інформаційної (автоматизованої) системи.

Строки зберігання персональних даних Банк здійснює обробку персональних даних у міру необхідності, протягом всієї тривалості всіх ділових відносин з відповідними суб'єктами персональних даних (починаючи з укладення договору/замовлення послуги, їх виконання та закінчуючи його припиненням дії відповідного договору, завершення обслуговування клієнтів Банку), а також до закінчення строків зберігання інформації (документів з такою інформацією), визначених умовами укладених договорів або законодавством України, у тому числі Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Правилами застосування переліку документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України 27 листопада 2018 року N 130, внутрішніми документами Банку. Враховуючи вимоги ст. 268 Цивільного кодексу України щодо не поширення позовної давності на вимогу вкладника до банку (фінансової установи) про видачу вкладу, вся інформація, пов'язана з рахунками та операціями клієнтів закладами зберігається Банком постійно.

Умови надання, передачі та розкриття інформації про персональні дані

Суб'єкт персональних даних має право на одержання від Банку будь-яких відомостей про себе за умови наявності у Банка можливості ідентифікувати суб'єкта персональних даних, який звернувся з таким запитом.

Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої володільцю бази персональних даних, або відповідно до вимог законодавства.

Про передачу персональних даних третій особі Банк протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди.

Без згоди суб'єкта персональних даних його персональні дані можуть передаватися у випадках:

- якщо передача персональних даних передбачена законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини;
- отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України.

Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Доступ до персональних даних фізичних осіб надається Банком приватним особам та організаціям (у тому числі розпорядникам персональних даних) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку (в тому числі IT та бек-офіси), а також компаніям, що забезпечують реалізацію спільних з Банком акційних програм, програм лояльності та інших рекламних заходів, право участі в яких надається суб'єктам персональних даних, відповідно до укладених між такими особами (організаціями, компаніями) та Банком договорів так довго і настільки, наскільки вони потребують даних для надання їх відповідної послуги, проведення спільних акційних програм, програм лояльності та інших рекламних заходів. Всі розпорядники персональних даних, яким Банк надав право обробляти персональні дані від власного імені, зобов'язані конфіденційно обробляти такі дані та обробляти їх виключно для надання Банку відповідних послуг. Банк передає персональні дані фізичних осіб – клієнтів Банку або надає доступ до цих даних на вимогу державних органів та осіб, які перелічені у статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», при настанні визначених законодавством України підстав для розкриття третім особам банківської таємниці, а також іншим особам на підставі належного чинного оформленого письмового дозволу цих суб'єктів персональних даних або умов укладених з Банком договорів та інших правочинів. Банк передає персональні дані фізичних осіб – клієнтів Банку до кредитного реєстру Національного банку України і до бюро кредитних історій для отримання та формування кредитної історії в порядку та обсягах, передбачених законодавством України, а також страховикам з метою реалізації прав та/або виконання зобов'язань Банку, як вигодонабувача.

Доступ до персональних даних третій особі не надається, якщо зазначена особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону або неспроможна їх забезпечити.

Банк також не одержує від суб'єкта персональних даних окремої згоди на передачу його персональних даних третім особам і не повідомляє суб'єкту персональних даних про передачу його даних третім особам у тих випадках,

коли така передача даних є необхідною для виконання укладеного між Банком і цим суб'єктом персональних даних договору та/або передбачена в умовах такого договору.

Порядок передачі/розкриття персональних даних акціонерів Банку встановлений розділом V Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та «Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 03.12.2013 № 2826 (зі змінами).

Доступ суб'єкта персональних даних та третіх осіб здійснюється шляхом подання запиту до Банку щодо доступу (далі – запит) до персональних даних та оформлюється відповідно до вимог чинного законодавства щодо захисту та обробки персональних даних.

Надання відповіді на запити здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства.

Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або суду.