**Порядок та процедура захисту персональних даних**

(витяг з Положення про захист персональних даних в АТ «Кредитвест Банк», затвердженого Правлінням АТ «Кредитвест Банк», Протокол №105 від 30.10.2019р.)

Метою обробки персональних даних є виконання Банком своїх зобов’язань перед Клієнтом в частині надання банківських послуг; проведення ідентифікації Клієнтів (осіб уповноважених представляти інтереси та підписувати цивільно-правові документи від імені Клієнтів) з метою проведення фінансового моніторингу; виконання Банком функцій первісного кредитору фізичної особи – Клієнта; реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу кредитування, відступлення та/або збору заборгованості, проведення перестрахування від ризиків втрати роботи, смерті або стійкої втрати працездатності Клієнта з встановленням інвалідності І або ІІ групи Клієнта в результаті нещасного випадку чи інших ризиків, що передбачені договорами між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів, а також для процесу обслуговування договорів між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів; пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів; захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах; забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії.

Персональні дані обробляються відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", Закону України "Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом", Цивільного кодексу України, "Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці", затверджених Постановою Національного банку України № 267 від 14 липня 2016 року, «Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», затвердженою Постановою Національного банку України № 492 від 14 липня 2006 року від 2 листопада 2003 року тощо.

В базі обробляються наступні категорії персональних даних: прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер, дата та місце народження, паспортні дані, телефон, e-mail, дані щодо освіти, дані щодо місця проживання, дані щодо місця роботи, дані щодо сімейного стану, дані про дружину/чоловіка (включаючи дружину/чоловіка у громадському шлюбі), умови договору між Клієнтом та Банком, фінансово-економічний стан Клієнта, стан заборгованості Клієнта за договором, стан виконання Клієнтом зобов’язань за договорами між ним та Банком, а також будь-яка інформація про Клієнта, третіх осіб, які пов’язані з Клієнтом та/або умови договорів, що стали відомі Банку при встановленні цивільно-правових відносин із Клієнтом.

…

Персональні дані, відповідно до внутрішньої класифікації, віднесені у Банку до категорії інформації з обмеженим доступом та обробляються у відповідності до вимог та порядку визначених внутрішніми нормативними документам з питань захисту інформації з обмеженим доступом.

Персональні дані, що віднесені до класу інформації БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ обробляються у відповідності до вимог та порядку визначеного внутрішніми нормативними документами з питань обробки інформації, що становить банківську таємницю.

Збирання персональних даних є складовою процесу їх обробки, що передбачає дії з підбору чи впорядкування відомостей про фізичну особу. Джерелом отримання Банком персональних даних є:

* власноруч заповнені клієнтами Банку та/або їх представниками анкети, договори та інші документи;
* надані клієнтами та/або їх представниками копії документів, необхідних для встановлення цивільно-правових відносин з Банком;
* отримані персональні дані відповідно до закону для здійснення Банком своїх повноважень;
* власноруч заповнені анкети працівників Банку;
* надані працівниками Банку копії документів, необхідні для встановлення трудових відносин з Банком.

Накопичення персональних даних передбачає дії щодо поєднання та систематизації відомостей про фізичну особу чи групу фізичних осіб та внесення цих даних до баз персональних даних Банку.

Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них.

Персональні дані не повинні оброблятися та зберігатися довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збиралися або надалі оброблялися, але у будь-якому разі не довше строку обробки/зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних відповідно до вимог законодавства України.

…

Повідомлення суб’єкта персональних даних – клієнта Банку про Банк, як володільця персональних даних, про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються/можуть передаватися його персональні дані, а також отримання згоди на обробку його персональних даних здійснюється під час встановлення цивільно-правових відносин з Банком. В інших випадках повідомлення здійснюється протягом тридцяти днів з дня збору персональних даних.

…

Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних (умовами договору клієнта з Банком; умовами згоди, підписаної працівниками Банку), наданої Банку як володільцю персональних даних на обробку цих даних, або відповідно до вимог закону.

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

…

Банк як володілець персональних даних забезпечує захист персональних даних від випадкових втрати або знищення, від незаконної обробки, в тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.

…

На підставі вмотивованого письмового звернення суб'єкта персональних даних та/або надання ним відповідних документів, виданих на ім’я такого суб’єкта персональних даних, Банком вносяться зміни до його персональних даних.

Банк також вносить зміни до персональних даних за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, якщо на це є згода суб'єкта персональних даних чи відповідна зміна здійснюється згідно з приписом Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого чи за рішенням суду, що набрало законної сили.

Зміна персональних даних, які не відповідають дійсності, проводиться невідкладно з моменту встановлення невідповідності.

Зміни до персональних даних вносяться тими працівниками Банку, в яких це передбачено функціональними обов’язками.

…

Банк як володілець персональних даних забезпечує захист персональних даних від випадкових втрати або знищення, від незаконної обробки, в тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.

…

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

Вхідні двері в приміщення обладнані механічним замком та/або технічними засобами системи контролю доступу. В приміщеннях встановлені датчики охоронної та пожежної сигналізації, які виведені на пост служби охорони Банку.

Серверні приміщення, в яких розташовані сервери баз персональних даних, обладнані відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

…

Банк як володілець персональних даних, здійснює обробку персональних даних у картотеках у порядку, визначеному Законом … з урахуванням таких вимог:

* документи, що містять персональні дані, формуються у справи залежно від мети обробки персональних даних;
* справи з документами, що містять персональні дані, повинні мати внутрішні описи документів із зазначенням мети обробки і категорій персональних даних;
* картотеки зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу.

…

Банк, як володілець персональних даних обробляє персональні дані в складі інформаційних (автоматизованих) систем Банку, у яких забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог Закону та нормативних документів Національного банку України.

…

Обробка персональних даних в автоматизованих системах Банку здійснюється у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням:

* засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних;
* засобів антивірусного захисту;
* засобів захисту від несанкціонованого доступу до інформаційних ресурсів Банку;
* засобів безперебійного живлення елементів автоматизованих систем Банку.

…

Кожна фізична особа, персональні дані якої обробляються Банком, має право:

1. знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження та/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 пізніш 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 Банку із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6. пред'являти вмотивовану вимогу Банку щодо зміни або знищення своїх персональних даних Банком та розпорядником персональних даних (при наявності), 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 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;

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

…

Використання персональних даних працівниками Банку повинно здійснюватися лише відповідно до їх посадових обов’язків та покладених завдань.

Працівники, які мають доступ до персональних даних, що обробляються Банком, несуть персональну відповідальність за збереження таких даних.

Працівники Банку зобов’язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які були їм довірені або які стали відомі у зв’язку з виконанням посадових обов’язків.

Всі працівники Банку, які в межах своїх функціональних та посадових обов’язків мають доступ до персональних даних, підписують Зобов’язання про нерозголошення банківської таємниці та персональних даних. Зобов’язання про нерозголошення продовжує діяти після припинення працівниками Банку виконання покладених на них обов’язків, крім випадків, встановлених чинним законодавством.