

## **ВИТЯГ З ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі по тексті – Банк) дає визначення основним поняттям, що стосуються персональних даних, містить мету обробки персональних даних, встановлює принципи обробки персональних даних, підстави виникнення права на обробку персональних даних, форми надання згоди суб'єкта персональних даних, права суб'єктів персональних даних, бази персональних даних, власником та розпорядником яких є Банк, обмежений доступ до персональних даних, порядок захисту персональних даних, інші вимоги законодавства України із захисту персональних даних.

**Метою обробки персональних даних** у банківській діяльності є забезпечення реалізації:

- відносин у сфері економічних, фінансових послуг, в тому числі у сфері надання банківських послуг Банком, здійснення пов'язаних із цим операцій;
- виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна;
- адміністративно-правових (в тому числі відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- забезпечення комунікацій з контрагентами та їх представниками;
- інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Закону України «Про банки та банківську діяльність»;
- трудових відносин;
- відносин у сфері управління людськими ресурсами, зокрема, кадровим потенціалом.

До персональних даних належать свідчення про суб'єкта: відомості, що ідентифікують або дають змогу ідентифікувати особу, відомості про грошові зобов'язання суб'єкта, документована інформація про особу з державних реєстрів, інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування, джерел тощо.

Персональні дані, незалежно від природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, застосування загальних чи особливих вимог обробки, а також незалежно від ступеню зв'язку з фізичною особою, повинні оброблятися відповідно до встановлених законодавством України принципів обробки персональних даних.

**Принципами обробки персональних даних є:**

- принцип законності: персональні дані повинні оброблятися лише на законних підставах, для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України, у порядку, встановленому законодавством;
- принцип сумісності: персональні дані повинні отримуватись із конкретними законними цілями, згідно із видами діяльності Банку, передбаченими Законом України «Про банки та банківську діяльність», оброблятися відповідно до них та не використовуватись в спосіб, не сумісний із цими цілями;
- принцип відкритості та прозорості: обробка персональних даних здійснюється відкрито і прозоро із застосуванням засобів та у спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки;
- принцип відповідності, адекватності і ненадмірності: склад та зміст персональних даних повинні бути відповідними, адекватними та

- ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки (але в обсязі не менше, ніж передбачено фінансовим законодавством та банківським правилами);
- принцип точності та достовірності: персональні дані повинні бути точними,
  - достовірними та актуальними (оновлюватись в міру потреби, визначеної метою їх обробки);
  - принцип строкості зберігання: персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збирались або надалі оброблялись;
  - принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право на доступ до даних;
  - принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог щодо захисту даних;
  - принцип транскордонної захищеності: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, без належного захисту.

**Загальними підставами виникнення права на обробку персональних даних є:**

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його 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;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» виключно для здійснення його повноважень;
- надане Банку, як володільцю бази персональних даних, право на обробку персональних даних відповідно до його прав та обов'язків, передбачених Законами України «Про Національний банк України», «Про банки та банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та прийнятими у відповідності до них нормативно правовими актами Національного банку України, і виключно в інтересах економічного добробуту людини та суспільства і прав людини на отримання фінансових послуг;
- необхідність захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних, яка виникла при виконанні Банком своїх обов'язків, передбачених законодавством (в т.ч. Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), до часу, коли отримання згоди на обробку персональних даних від суб'єкта персональних даних стане можливим;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законодавством;
- 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.

Банк здійснює обробку персональних даних, які є публічною інформацією у формі відкритих даних (ст. 10<sup>1</sup> 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.

Підставами виникнення права на обробку персональних даних, щодо яких встановлено особливі вимоги до обробки, визначені частиною другою статті 7 Закону України «Про захист персональних даних».

**Формами надання згоди суб'єкта персональних даних** можуть бути:

- документ на паперовому носії з реквізитами, що дає змогу ідентифікувати цей документ та фізичну особу. Добровільне волевиявлення суб'єкта персональних даних засвідчується його підписом;
- електронний документ, включаючи обов'язкові реквізити документа, що дають змогу ідентифікувати цей документ та фізичну особу. Добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних засвідчується електронним підписом суб'єкта персональних даних;
- інші форми, що не суперечать законодавству України та дозволяють виконувати типові банківські операції (обмін валют, переказ коштів без відкриття банківського рахунку тощо) в звичайний спосіб, в т.ч. усно або шляхом акцепту публічно доступної інформації про обробку персональних даних, доступного для кожного суб'єкта персональних даних, що здійснює типову банківську операцію.

**Надана згода може включати:**

- всі або окремі цілі обробки персональних даних, для яких вони будуть використовуватися;
- підтвердження, що суб'єкт персональних даних повідомлений Банком про включення його персональних даних до бази персональних даних;
- про доступ до персональних даних суб'єкта розпорядників та третіх осіб;
- про права суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Така згода може бути викладена як цілісний документ, в анкеті для укладення правочину, в тексті договору про укладення правочину або іншим прийнятним для сторін шляхом, згідно домовленості між ними.

Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних повторно не надається, якщо володілець продовжує обробляти персональні дані суб'єкта, відповідно до правовідносин на основі вільного волевиявлення фізичної особи, які виникли до набрання чинності Законом.

Суб'єкт персональних даних має право при наданні згоди внести застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних, а Банк – надавати послуги, якщо таке застереження суб'єкта дозволяє Банку виконувати вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Володілець бази персональних даних має зберігати фактичні дані, що свідчать про згоду суб'єкта персональних даних на обробку даних протягом строку обробки персональних даних.

Обробка персональних даних Банком здійснюється у відповідності до Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію

формування та обігу кредитних історій» та прийнятих у відповідності до них актів Національного банку України і включає право розпорядників та третіх осіб обробляти персональні дані із баз персональних даних, що належать Банку та право Банку, як розпорядника, обробляти персональні дані із баз персональних даних, що йому не належать.

Банк має право у відповідності до Закону України «Про захист персональних даних» відстрочити або відмовити у доступі до персональних даних третім особам і не має права відстрочити або відмовити у доступі до персональних даних суб'єкту

персональних даних.

Суб'єкти персональних даних та треті особи мають право оскаржувати відстрочення або відмову у доступі до персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Персональні дані в базах персональних даних знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

### **Права суб'єктів персональних даних**

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

### **Суб'єкт персональних даних має право:**

- 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;
- 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 «Про захист персональних даних», відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти мотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, 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 із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини 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.

Банк є власником бази персональних даних фізичних осіб-клієнтів Банку. В базі персональних даних Клієнтів міститься інформація про:

- прізвище, ім'я, по-батькові;
- дату та місце народження;
- громадянство;
- серію та номер паспорту або іншого документу, що посвідчує особу, дату видачі та орган, що його видав;
- персональний реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місце реєстрації та місце фактичного проживання;
- домашній або мобільний телефон;
- резидентство;
- здійснення суб'єктом персональних даних підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності;
- сімейний стан.

Бази даних, власником та розпорядником яких є Банк, знаходяться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, площа Перемоги, буд.1.

#### **Обмежений доступ до персональних даних**

Усі персональні дані, власником яких є Банк, є інформацією з обмеженим доступом.

Доступ до Баз персональних даних, володільцем яких є Банк, мають співробітники Банку тільки в межах виконання своїх посадових обов'язків. Усі інші працівники Банку мають право на повну інформацію лише стосовно власних персональних даних.

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, Банком вживаються заходи щодо унеможливлення доступу такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, передаються іншому працівнику.

Доступ фізичній особі, чиї персональні дані оброблюються Банком, надається у порядку, передбаченому Законом України «Про захист персональних даних», на підставі письмового запиту фізичної особи – суб'єкта персональних даних. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно.

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 належним чином 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.

#### **Захист персональних даних**

З метою вжиття всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому

знищенню, незаконній обробці чи доступу до персональних даних, Банк обладнаний системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку.

Працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог Закону України «Про захист персональних даних» несуть відповідальність згідно законодавства України.

Персональні дані в базах персональних даних підлягають видаленню або знищенню в 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 Банком, якщо інше не передбачено Законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради з прав людини;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення/знищення персональних даних;
- надходження вмотивованої вимоги суб'єкта персональних даних про припинення обробки/знищення його даних у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про захист персональних даних».

При знищенні персональних даних Банк вживає заходів, що виключають можливість подальшого поновлення таких персональних даних у відповідній базі.

Банк вносить зміни до даних на вимогу суб'єкта персональних даних, якщо ці дані є недостовірними або неточними.

Суб'єкт персональних даних має право пред'являти вмотивовану вимогу Банку, як володільцю персональних даних, щодо заборони обробки своїх персональних даних (їх частини) та/або зміни їх складу/змісту.

Така вимога розглядається Банком впродовж 10 днів з моменту отримання.

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