

Порядок обробки та процедура захисту персональних даних клієнтів

Керуючись нормами Закону України «Про захист персональних даних», АТ «ПроКредит Банк» (далі - Банк) повідомляє Вас про **порядок обробки персональних даних та права суб'єкта персональних даних**.

Банк здійснює банківську діяльність виключно відповідно до вимог законодавства України та вживає всіх необхідних заходів з метою дотримання Конституції України, Закону

України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та підзаконних нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України.

Основні терміни в сфері захисту персональних даних:

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

Володілець персональних даних - фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.

Згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, 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 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.

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.

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.

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 володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних.

Мета обробки персональних даних

Метою обробки Банком персональних даних клієнтів є встановлення ділових відносин з ними, надання клієнтам банківських (фінансових) послуг, складання і подання фінансової, податкової, статистичної чи іншої звітності відповідно до вимог законодавства України.

З метою належного отримання банківських (фінансових) послуг та виконання вимог законодавства України, клієнт, підписуючи будь-який договір з Банком, платіжну інструкцію або інший документи за банківською (фінансовою) операцією, без будь-яких застережень надає згоду Банку:

на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення

персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, надання фінансових (банківських) послуг та забезпечення реалізації прав та виконання обов'язків у сфері фінансових (банківських), економічних, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, відносин, що виникають з установами, які згідно з законодавством України та/або укладеними з Банком договорами можуть проводити перевірку діяльності Банку, відносин, що виникають у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань за договорами, укладеними між клієнтом та Банком, у т.ч. пов'язаних з примусовим стягненням боргу, відносин у випадках укладення Банком договорів про відступлення права вимоги, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних, передбачених положеннями Конституції України, законами України, підзаконними нормативно-правовими актами, договорами, укладеними з Клієнтом тощо;

□ на включення та обробку його персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є Банк, а саме:

- «Звітність», метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин у податковій сфері, відносин у сфері бухгалтерського обліку, адміністративно - правових відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію Банком прав та виконання обов'язків, передбачених законодавством України, у т.ч. Податковим кодексом України, Господарським кодексом України, Кодексом законів про працю України, законами України «Про захист персональних даних», «Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні», «Про зайнятість населення», «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, згідно з якими Банк має право/зобов'язаний надавати звітність, та прийнятими відповідно до них підзаконними нормативно-правовими актами;

- «Клієнти», метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин між Банком та клієнтами у сфері економічних, фінансових (банківських) послуг, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками; відносин, що виникають у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань за договорами, укладеними клієнтами з Банком, у т.ч. відносин, пов'язаних з примусовим стягненням боргу; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію Банком прав (у т.ч. відновлення порушеного права) та виконання обов'язків, передбачених договорами, укладеними з Банком та/або статутом, положеннями, іншими внутрішніми нормативними документами Банку та/або Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими кодифікованими законами, законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги», «Про виконавче провадження», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про адвокатуру», іншими законами України, та прийнятими у відповідності до них підзаконними нормативно-правовими актами;

□ на доступ до своїх персональних даних уповноваженому державному органу з питань захисту персональних даних, розпорядникам баз персональних даних, а також третім особам, яким відповідно до законодавства України та/або письмового дозволу/згоди клієнта та/або договору, укладеного між Банком та третьою особою, надано право отримання та/або оброблення персональних даних клієнта, у т.ч. у випадках відновлення порушеного права Банку, якщо клієнт допустив таке порушення невиконанням або неналежним виконанням умов договорів, укладених з Банком та/або укладення Банком договорів про відступлення права вимоги тощо.

Місцезнаходження баз персональних даних: 03115, м. Київ, пр. Берестейський (Перемоги), 107-А.

Підстави обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Банком за згодою суб'єкта персональних даних, а також в інших випадках, передбачених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних».

Підставами обробки персональних даних відповідно до законодавства України 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.

Звертаємо Вашу увагу, що Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих із загальнодоступних джерел, без згоди суб'єкта персональних даних.

Звернення суб'єкта персональних даних до Банку або користування послугами Банку свідчить про згоду такої особи на обробку Банком її персональних даних у зв'язку із таким зверненням чи користуванням послугами Банку.

У момент підписання клієнтом будь-якого договору з Банком, анкети, заяви про відкриття рахунку, платіжної інструкції або іншого документа за банківською (фінансовою) операцією, його персональні дані включаються до баз персональних даних «Звітність» та «Клієнти», володільцем яких є Банк. Клієнт своїм підписом на договорі з Банком, анкеті, заяві про відкриття рахунку, платіжній інструкції або іншого документа за банківською (фінансовою) операцією, підтверджує, що Банк цим застереженням, відповідно до частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних», належним чином, у письмовому вигляді, повідомив клієнта про включення його персональних даних до баз персональних даних, місцезнаходження баз персональних даних, йому повідомлено про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних та осіб, яким передаються та/або які мають доступ до його персональних даних.

Порядок доступу до персональних даних визначається Банком самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних у Банку необхідно письмово звертатися за адресою:

03115, м. Київ, пр. Берестейський (Перемоги), 107-А.

Склад та зміст персональних даних, які обробляються Банком

Склад та зміст персональних даних, які обробляються Банком, становлять будь-яку інформацію про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно, інформацію щодо:

прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків (ідентифікаційного номеру);

реквізитів паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу);

громадянства, дати та місця народження;

місця проживання/перебування та місця реєстрації проживання, умови проживання;

освіти, професії;

посади та місця роботи, стажу роботи;

фінансового стану, доходів/нарахувань, утримань;

записів голосу та/або фото-, відеозображень;

кредитної історії, а також будь-якої інформації про стан виконання суб'єктом персональних даних обов'язків за договорами, які укладені з Банком та/або іншими установами;

номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти;

фактів притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо.

З метою здійснення моніторингу за операціями з використанням електронних платіжних засобів згідно з законодавством України, Банк здійснює обробку персональних даних щодо місця перебування/місцезнаходження суб'єкта персональних даних та реквізитів здійснених платіжних операцій (зняття готівкових коштів в банкоматах, використання платіжної картки при розрахунках за товари та послуги, інші операції).

Банк відповідно до чинного законодавства України має право витребувати від клієнта інші документи та відомості, які містять персональні дані, виключно з метою виконання Банком вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання ними гарантії, що така передача здійснюється третьою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права осіб, персональні дані яких передаються Банку.

Обробка Банком персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних не здійснюється.

Права суб'єктів персональних даних

Відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» суб'єкт персональних даних має право:

1. Знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
2. Отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
3. На доступ до своїх персональних даних;
4. Отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
5. Пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6. Пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
7. На захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоечасним 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;
13. На захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Особи, яким передаються персональні дані

Клієнт, підписуючи будь-який договір з Банком або здійснюючи платіжну операцію з використанням послуг Банку, цим надає свою згоду на обробку даних Банком (включаючи дані, що відносяться до персональних даних клієнта та/або вважаються банківською таємницею) та їх надання:

- особам, які працюють в Банку;
- установам, які мають істотну участь в акціонерному капіталі Банку;
- установам, які згідно з законодавством України та/або укладеним з Банком договорами можуть проводити перевірку діяльності Банку;
- особам, пов'язаним з наданням послуг Банку та/або клієнту (наприклад, емітентам банківських карток, особам, що надають послуги телефонного або поштового зв'язку тощо);
- особам, вказаним вище, або іншим особам згідно з вимогами законодавства України, що мають місцезнаходження за межами України, в тому числі іноземним кредиторам Банку, кошти яких залучені при кредитуванні клієнта Банком;
- в бази даних, в які Банк, згідно з законодавчими положеннями або договором, зобов'язаний направляти інформацію, що має відношення виключно до фінансових зобов'язань клієнта або несплаченої заборгованості перед Банком, у т.ч. в бази даних, які ведуться бюро кредитних історій, яким Банк, відповідно до умов, укладених з ними договорів, передає інформацію, яка складає кредитну історію клієнта;
- до Кредитного реєстру Національного банку України, у випадку здійснення Банком кредитної операції щодо клієнта у порядку і на умовах, передбачених законодавством України;
- третім особам у визначених Банком формі та обсязі, якщо це потрібно йому для встановлення, перевірки, аналізу фінансового стану клієнта з метою надання йому кредиту, стану забезпечення, забезпечення або сприяння виконанню клієнтом умов кредитного договору, договору забезпечення, передачі прав Банку за кредитним договором, договором забезпечення третім особам, а також у випадку порушення клієнтом умов договорів, укладених між ним та Банком;
- банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, зокрема групи «ПроКредит», акціонерам Банку, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що братимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку;
- правоохоронним органам при здійсненні правоохоронних заходів за заявою клієнта;
- державним органам, державним нотаріальним конторам, приватним нотаріусам, приватним виконавцям, іншим банкам, у т.ч. Національному банку України тощо, у випадках та порядку, що передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Захист персональних даних

Банк вживає усіх необхідних заходів для забезпечення конфіденційності персональних даних клієнтів і недопущення їх несанкціонованого розголошення. Доступ до персональних даних клієнтів у Банку, в т.ч. тих, що обробляються за допомогою автоматизованих систем Банку, мають виключно працівники Банку, які виконують операції, що пов'язані з таким доступом, та передбачені їх посадовими інструкціями, їх правами та обов'язками.

Для попередження несанкціонованого розголошення персональних даних клієнтів у Банку впроваджено та налаштовано механізми попередження витоку інформації DLP (Data Leakage Prevention), що передбачають здійснення контролю за відправленням персональних даних клієнтів засобами дистанційної комунікації, а також політика «чистого столу» (Clean desk policy), що передбачає зберігання документів та інформації з персональними даними клієнтів у паперовій та електронній формі у надійно захищених шафах та приміщеннях.

Встановлюючи ділові відносини з третіми особами, з метою недопущення несанкціонованого розголошення персональних даних клієнтів, Банк укладає договір про нерозголошення конфіденційної інформації NDA (Non disclosure agreement), що передбачає умови захисту персональних даних клієнтів та їх суворе нерозголошення.

Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних:

Конституція України:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>

Закон України «Про банки і банківську діяльність»:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

Закон України «Про захист персональних даних»:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

Конвенція про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних:
https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_326#Text

Додатковий протокол до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних щодо органів нагляду та транскордонних потоків даних:
https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_363#Text

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) 299-74-08; 0800-50-17-20.*

www.ombudsman.gov.ua