КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ
ID: 2B9F86009E37F5D0C2258C0E0052ADF6

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
(АТ «ПУМБ»)

Київ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління

_____ Сергій ЧЕРНЕНКО

__ _____ 2025 рік

ПОРЯДОК

обробки та захисту персональних даних

в АТ «ПУМБ»

Усі права на документ належать АТ «ПУМБ».
Цей документ не може бути використаний, а також повністю або частково відтворений без письмового дозволу правовласника .

ЗМІСТ

1. ВСТУП 3

2. МЕТА 3

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ 3

4. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ 3

10. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УЧАСНИКІВ 18

11. КАТАЛОГ КОНТРОЛЬНИХ ПРОЦЕДУР ПРОЦЕСУ, ЩО ОПИСУЄТЬСЯ 18

12. КОНТРОЛЬ В МЕЖАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПУМБ 20

13. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА 21

14. ПЕРЕЛІК ВЗАЄМОПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ 21

15. ІСТОРІЯ ЗМІН 21

1. ВСТУП

1.1. Порядок обробки та захисту персональних даних в АТ «ПУМБ» (далі - Порядок) розроблено з метою створення умов для 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 відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про інформацію», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Цивільного кодексу України, Кримінального процесуального кодексу України, Закону України «Про ратифікацію Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та Додаткового протоколу до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних стосовно органів нагляду та транскордонних потоків даних», Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 N 267.

2. МЕТА

2.1. Цей Порядок розроблено з метою:

- визначення загальних вимог до організаційних та технічних заходів захисту персональних даних під час їх обробки Банком;
- регулювання процесу отримання згоди на обробку персональних даних та повідомлення про права суб'єкта персональних даних, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані;
- виключення ризиків, пов'язаних з притягненням Банку до відповідальності за порушення законодавства про захист персональних даних, а також пов'язаних з можливими претензіями фізичних осіб про безпідставну обробку їх персональних даних.

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Дія Порядку поширюється на процеси збору, реєстрації, накопичення, зберігання, оновлення, зміни, використання та поширення, знеособлення, знищення персональних даних у Банку і є обов'язковим для працівників Банку, функції яких пов'язані із здійсненням перелічених дій.

4. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

4.1. В рамках застосування Порядку наведені нижче терміни та визначення використовуються в такому значенні:

Банк, ПУМБ – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», АТ «ПУМБ».

Підрозділ Банку – ВІДДІЛЕННЯ ПУМБ «РЕГІОНАЛЬНИЙ ЦЕНТР», відділення ПУМБ.

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

Клієнти – фізичні особи, в т.ч. фізичні особи, які здійснюють підприємницьку або незалежну професійну діяльність і користуються послугами Банку;

Контрагенти – фізичні особи, з якими Банк уклав цивільно-правовий, господарський договір;

Працівники – фізичні особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах;

Згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її обізнаності) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, викладене в письмовій формі або у формі, яка дає можливість зробити висновок про надання згоди.

Знеособлення персональних даних - вилучення відомостей, які дають можливість прямо або опосередковано ідентифікувати особу;

Обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збір, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, відновлення, використання та поширення (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 або 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 відповідно до закону;

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини;

ВОО – відділ операційного обслуговування відділення «Регіональний центр»;

ВМСА - Відділ моніторингу та супроводження АЦСК Департаменту інформаційної безпеки;

СОО – сектор операційного обслуговування відділення;

ВБФО – відділ бізнесу фізичних осіб відділення «Регіональний центр»;

СБФО –сектор бізнесу фізичних осіб відділення;

ВКВ – відділ кореспондентських відносин Управління по роботі з фінансовими інститутами Департаменту інвестиційного бізнесу;

ВКА УАРП – відділ кадрового адміністрування Управління з адміністративної роботи з персоналом Департаменту по роботі з персоналом;

ВРОЗП- Відділ розвитку та обслуговування зарплатних проектів;

ВІКОМБ - відділ клієнтського обслуговування мікро бізнесу Управління організації обслуговування клієнтів Департаменту транзакційного бізнесу;

ВКОМБ – відділ клієнтського обслуговування малого бізнесу Управління організації обслуговування клієнтів Департаменту транзакційного бізнесу;

ВКОСБ - відділ клієнтського обслуговування середнього бізнесу Управління організації обслуговування клієнтів Департаменту транзакційного бізнесу;

ВДФ - відділ дистанційної верифікації Управління дистанційного продажу Департамент розвитку digital бізнесу та дистанційних каналів;

ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ

ВСОДРК ЮД – відділ супроводження операційної діяльності та ринків капіталу Юридичного департаменту;

ВДД – відділ депозитарної діяльності;

ВСОЦП – відділ супроводження операцій з цінними паперами Департаменту інвестиційного бізнесу;

ВМКК/СМКК – відділ / сектор по роботі з малими корпоративними клієнтами;

ВМПКО - відділ методології та перевірок підрозділів інкасації Управління організації і контролю касових операцій та інкасації Департаменту інкасації та грошового обігу

ВЗОК - Відділ залучення та обслуговування клієнтів Управління грошового обігу і операцій інкасації Департаменту інкасації та грошового обігу

УГОіОІ – Управління грошового обігу та операцій інкасації;

СПО – сектор персонального обслуговування;

УПЗК – Управління продажів заможним та VIP-клієнтам;

УОЦП- Управління операцій з цінними паперами Департаменту інвестиційного бізнесу;

УЗОР - Управління загальнобанківських та операційних ризиків;

ЦКОІВБ - Центр клієнтського обслуговування інсайдерів та великого бізнесу Управління організації обслуговування клієнтів Департаменту транзакційного бізнесу.

5. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. 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 записах 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.

5.2. Персональні дані фізичних осіб за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. До конфіденційної інформації про фізичну особу, зокрема, відносяться відомості про расове або етнічне походження особи, освіту, сімейний стан, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та профспілкових організаціях, стан здоров'я, статеве життя, а також його прізвище, ім'я, по батькові, адреса, дата, місце народження, майновий стан та інші персональні дані. Персональні дані клієнтів, контрагентів, а також осіб, чиї дані було отримано Банком в процесі надання їм банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, електронних довірчих послуг, в т.ч. в порядку здійснення заходів щодо їх належної перевірки відповідно до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, відносяться до банківської таємниці.

5.3. Обробку інформації щодо расового або етнічного походження особи, його політичних, релігійних або світоглядних переконань, стану здоров'я або статевого життя, членства в політичних партіях та професійних спілках заборонено, за винятком випадків, передбачених ст. 7 Закону України «Про захист персональних даних».

5.4. Персональні дані фізичних осіб не залежно від їх природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, а також не залежно від ступеня зв'язку з фізичною особою, повинні оброблятися відповідно до встановлених законодавством принципів обробки персональних даних фізичних осіб. Зокрема, принципами обробки персональних даних фізичних осіб є:

1) принцип законності: персональні дані повинні оброблятися виключно на законних підставах;

2) принцип сумісності: персональні дані повинні бути отримані для використання в конкретних законних цілях та оброблятися у відповідності з ними;

3) принцип адекватності: персональні дані повинні бути адекватними, не зайвими і відповідати цілям їх обробки;

4) принцип точності: персональні дані повинні бути точними, при їх зміні повинні постійно оновлюватися;

5) принцип терміновості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це визначено Правилами застосування переліку документів, які утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 27.11.2018 № 130, або іншими нормативно-правовими документами України;

6) принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право доступу до них;

7) принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог та систем їх захисту;

8) принцип транскордонного захисту: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, без відповідного захисту.

5.5. Суб'єкти персональних даних мають наступні права:

1) знати про джерела збору, 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 тридцяти календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст його 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 зі скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту у 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.

5.6. У Банку ведуться наступні бази персональних даних: «Працівники», «Клієнти» та «Контрагенти».

5.7. Персональні дані клієнтів та контрагентів Банку обробляються в базах персональних даних ПУМБ, розташованих за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4, персональні дані працівників Банку обробляються в базах персональних даних ПУМБ, розташованих за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4, без залучення розпорядників баз персональних даних, якщо інше не встановлено укладеними Банком договорами, цим Порядком або чинним законодавством України.
5.8. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, контрагентами або працівниками Банку, обробляються Банком поза баз персональних даних ПУМБ. При обробці таких даних дотримуються всі принципи та вимоги до обробки і захисту персональних даних, передбачені цим Порядком та чинним законодавством.
5.9. До процедур обробки персональних даних застосовуються організаційні та технічні заходи, а також рівні захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб, встановлені Порядком зберігання, захисту та розкриття банківської таємниці в АТ «ПУМБ».

6. ЦІЛІ ОБРОБКИ ТА УТРИМАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. База персональних даних «Працівники».

6.1.1. У базі персональних даних «Працівники» обробляються персональні дані працівників ПУМБ загального характеру (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан, відомості про членів сім'ї, прізвище, ім'я, по батькові та дата їх народження, дані про соціальні пільги і трудовий стаж; відомості про пенсії, номери телефонів, відомості щодо зовнішньої діяльності тощо) та вразливі/особливі персональні дані (відомості про інвалідність);

6.1.2. Персональні дані працівників ПУМБ обробляються в базі персональних даних «Працівники» з метою реалізації трудових відносин:

- ведення кадрового діловодства;
- нарахування і сплати зарплати, податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань персоналу;
- військового обліку;
- попередження виникнення ситуацій конфлікту інтересів;

- підготовки внутрішніх документів підприємства з метою реалізації визначених законодавством України, статутом Банку та іншими розпорядчими документами ПУМБ прав та обов'язків працівника і роботодавця в сфері трудових відносин та соціального захисту.

6.1.3. Цілі обробки персональних даних працівників ПУМБ передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ПУМБ як володільця персональних даних працівників: Кодексі законів про працю України, Законі України «Про оплату праці», Законі України «Про колективні договори і угоди», Законі України «Про зайнятість населення», Податковому кодексі України, Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про військовий обов'язок і військову службу», Наказі Державного комітету статистики України та Міністерства оборони України № 495/656 від 25.12.2009 «Про затвердження форми первинного обліку № П-2 «Особова картка працівника», Порядку обліку трудової діяльності працівника, фізичної особи - підприємця, фізичної особи, яка забезпечує себе роботою самостійно, в електронній формі, затвердженому постановою Кабінету Міністрів України від 27.11. 2019 N 1084.

6.2. База персональних даних «Клієнти».

6.2.1. У базі персональних даних «Клієнти» обробляються персональні дані клієнтів ПУМБ загального характеру (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; відомості державної реєстрації підприємницької діяльності; реєстраційні дані провадження незалежної професійної діяльності; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан; дані про соціальні пільги і трудовий стаж; відомості про пенсії; інформація про фінансовий стан і місце роботи, приналежність до інсайдерів Банку; номери телефонів тощо).

У базі персональних даних «Клієнти» обробляються також персональні дані:

- фізичних осіб-депонентів Депозитарної установи ПУМБ, власників цінних паперів, операції за якими проводяться Банком в результаті здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, в т.ч. акціонерів ПУМБ,

- фізичних осіб, чиї персональні дані надаються та/або встановлюються в рамках належної перевірки клієнтів - фізичних, юридичних осіб, банків або ідентифікації та верифікації їх представників в процесі встановлення/підтримання ділових відносин з такими клієнтами, що виникли на підставі договорів про надання банківських послуг, фінансових, в т.ч. платіжних послуг та послуг інкасації, зокрема (але не виключно), персональні дані співпозичальників; поручителів; їх чоловіка та/або дружини; представників клієнтів-фізичних, юридичних осіб, банків які мають право вчиняти юридичні від імені зазначених клієнтів (укладати правочини, розпоряджатися рахунками і майном, в т.ч. банків-кореспондентів, які відкрили в ПУМБ кореспондентські рахунки ЛОРО); кінцевих бенефіціарних власників клієнтів-фізичних, юридичних осіб, банків;

- держателів електронних платіжних засобів, емітованих ПУМБ;

- фізичних осіб – підписувачів – користувачів /представників користувачів електронних довірчих послуг;

6.2.2. Персональні дані клієнтів ПУМБ обробляються в базі персональних даних «Клієнти» з метою реалізації відносин у сфері банківських, інших фінансових, в т.ч. платіжних послуг та електронних довірчих послуг, зокрема:

- залучення до внесків (депозитів) коштів та банківських металів;

- відкриття та обслуговування рахунків, в т.ч. поточних, депозитних, розрахункових, рахунків умовного зберігання (ескроу), кореспондентських рахунків типу ЛОРО, в банківських металах і цінних паперах;
- розміщення залучених до вкладів (депозитів), в т.ч. на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку;
- зберігання цінностей або надання в найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг;
- торгівлі цінними паперами;
- депозитарної діяльності;
- емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
- здійснення переказів, в т.ч. переказів без відкриття рахунку;
- здійснення операцій з чеками;
- клірингу, процесінгу;
- довірчого управління фінансовими активами;
- факторингу та інших операцій, які відповідають критеріям фінансової послуги;
- проведення маркетингових компаній з продажу банківських продуктів;
- здійснення заходів щодо повернення заборгованості за кредитними зобов'язаннями;
- проведення належної перевірки;
- передачі інформації в бюро кредитних історій;
- надання послуг інкасації;
- надання електронних довірчих послуг;
- надання доступу до персональних даних третій особам на комерційній основі, залучених Банком на договірній основі до процесу обслуговування договору, укладеного з клієнтом, та/або повернення заборгованості клієнта перед Банком;

Персональні дані представників клієнтів ПУМБ – фізичних, юридичних осіб, банків обробляються в базі персональних даних «Клієнти» з метою виконання банком функцій субєкта первинного фінансового моніторинга в частині їх ідентифікації та верифікації.

6.2.3. Цілі обробки персональних даних клієнтів ПУМБ передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ПУМБ як володільця персональних даних клієнтів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Законі України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Законі України «Про депозитарну систему України», Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операції з нерухомістю», Законі України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування поширення зброї масового знищення», Законі України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», Законі України «Про іпотеку», Законі України «Про заставу», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 N 65, Положенні про кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг, внесених до Довірчого списку за поданням засвідчувального центру, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 19.09.2019 № 116.

6.3. База персональних даних «Контрагенти».

6.3.1. В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються персональні дані контрагентів ПУМБ загального характеру, (прізвище, ім'я; по батькові; громадянство; місце проживання і місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт, відомості державної реєстрації підприємницької діяльності; реєстраційні дані провадження незалежної професійної діяльності; номер і дата видачі довідки про взяття на облік платника податків; серія, номер і дата видачі свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість; серія, номер і дата видачі свідоцтва платника єдиного податку; номери телефонів, адреси електронної пошти).
В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються також персональні дані фізичних осіб - представників контрагентів, чиї персональні дані надаються та/або встановлюються Банком в рамках встановлення господарських відносин, в т.ч. для підтвердження їх повноважень на укладення правочинів.
6.3.2. Персональні дані осіб, зазначених у п. 6.3.1. Порядку, обробляються в базі персональних даних «Контрагенти» з метою реалізації господарських відносин:

- нарахування і сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань господарської діяльності;
- ведення бухгалтерського обліку і аудиту.

Персональні дані осіб, які мають право представляти інтереси банків-кореспондентів-контрагентів (банків, в яких на ім'я ПУМБ відкрито кореспондентські рахунки або з якими у ПУМБ укладено угоди про міжбанківські операції), обробляються відповідно до положень Порядку, встановлених у зв'язку з кореспондентськими рахунками, відкритими в ПУМБ.
6.3.3. Цілі обробки персональних даних контрагентів/представників контрагентів ПУМБ передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ПУМБ як володільця персональних даних контрагентів/представників контрагентів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Податковому кодексі України.

7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Збір персональних даних працівників Банку здійснюється працівниками ВКА УАРП при укладанні трудового договору, а також, за необхідності, в період роботи працівника, відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Працівники».

7.1.1. При укладанні трудового договору фізична особа особисто подає оригінали та копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, військового квитка (для військовозобов'язаних), документів про освіту, спеціальність, кваліфікацію в обсягах, які підтверджують відповідність працівника кваліфікаційним вимогам, необхідним для забезпечення вимог трудового законодавства, а також оригінал трудової книжки, відомості про наявність інвалідності, дані про склад сім'ї, оригінали та копії свідоцтв про укладання/розірвання шлюбу, свідоцтв про народження дітей, дані про проходження попереднього/та періодичного медичного огляду.

7.1.2. При укладанні трудового договору фізична особа також подає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформлюється письмово шляхом власноручного заповнення та підписання працівником згоди на окремому аркуші (Додаток 1 до Порядку).

Працівник ВКА УАРП перевіряє правильність і достовірність заповнення працівником згоди на обробку персональних даних і засвідчує її своїм підписом **(Контроль 1).**

Належним чином оформлена згода на обробку персональних даних зберігається в особовій справі працівника протягом усього терміну обробки персональних даних.

7.1.3. Персональні дані працівників, зібрані під час укладання трудового договору, накопичуються і зберігаються працівниками Департаменту по роботі з персоналом в особистих справах працівників. Відомості про персональні дані працівника заносяться до особової картки працівника в програмі «БОСС-Кадровик».

7.1.4. У момент передачі працівником Банку персональних даних, працівник ВКА УАРП повідомляє працівника про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані, з наданням інформації, передбаченої в Додатку 2 до цього Порядку. Факт отримання зазначеного повідомлення працівник підтверджує шляхом власноручного підписання згоди на обробку персональних даних із застереженням про повідомлення або електронним підписом працівника в системі внутрішнього електронного документообігу. За наявності бажання працівника отримати повідомлення в письмовій формі, він може бути повідомлений письмово за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Порядку.

7.2. Збір персональних даних клієнтів Банку, а також фізичних осіб, чиї персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта (співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини; фізичних осіб-представників клієнта – фізичної, юридичної особи, щодо яких проводиться ідентифікація та верифікація), здійснюється працівниками ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВДФ, ВОО/СОО, ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ, ВСОЦП, УОЦП, ВДД, СПО, ВМПКО, ВЗОК на стадії розгляду питання про надання фізичній/юридичній особі банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг або на стадії укладання договорів про надання банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, а також, за необхідності, в період обслуговування клієнта відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти» **(Контроль 2).**

Збір персональних даних осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном банків-кореспондентів, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-кореспондентів, здійснюється працівниками ВКВ на стадії здійснення заходів, передбачених для банків в залежності від їх резидентності відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», в процесі встановлення кореспондентських відносин, а також , за необхідності, в період обслуговування банку-кореспондента відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти» **(Контроль 3).**

Збір персональних даних при проведенні касових операцій здійснюється касовими працівниками Підрозділу Банку на стадії отримання персональних даних від клієнтів, передбачених законодавством для окремого виду касової операції, відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти» **(Контроль 4).**

Збір персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку в процесі дистанційного відкриття рахунків клієнтів-фізичних осіб, що здійснюють підприємницьку/ незалежну професійну діяльність або клієнтів- юридичних осіб здійснюється працівниками ВІКОМБ/

ВКОМБ/ ВКОСБ на стадії розгляду питання про надання зазначеним клієнтам банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, під час проведення відеоверифікації клієнтів/представників клієнтів або в період обслуговування визначених клієнтів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти». До початку проведення відеоверифікації працівник ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ отримує однозначну згоду фізичної особи на проведення відеоверифікації, у тому числі фотофіксацію особи та/або екрану з її зображенням, та відповідних документів, що предїявляються нею **(Контроль 8).**

Збір персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку в процесі дистанційного відкриття рахунків клієнтів-фізичних осіб, здійснюється працівниками ВДФ на стадії розгляду питання про надання клієнтам банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, під час проведення відеоверифікації клієнтів/представників клієнтів або в період обслуговування визначених клієнтів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти». До початку проведення відеоверифікації працівник ВДФ отримує однозначну згоду фізичної особи на проведення відеоверифікації, у тому числі фотофіксацію особи та/або екрану з її зображенням, та відповідних документів, що предїявляються нею **(Контроль 8).**

Збір персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку з метою отримання електронних довірчих послуг, здійснюється працівниками ВМСА під час проведення ідентифікації підписувачів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти» **(Контроль 9).**

Збір персональних даних фізичних осіб, в процесі дистанційного відкриття рахунків клієнтів з використанням дистанційних способів ідентифікації та верифікації, які не передбачають участі працівника Банку, здійснюється шляхом автоматичного отримання Банком інформації з офіційних або інших надійних джерел та з сертифікатів кваліфікованих електронних підписів.

7.2.1. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових, в т.ч. платіжних /електронних довірчих послуг фізична особа особисто подає оригінали паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння номера реєстраційного номера облікової картки платника податків, та інших документів необхідних для розгляду банком питання про надання фізичній особі банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг в обсягах, необхідних для дотримання Банком вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України при наданні Банком банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, а також здійснення іншої банківської діяльності.

В процесі дистанційного відкриття рахунків клієнтів-фізичних осіб, в т.ч. фізичних осіб що здійснюють підприємницьку/незалежну професійну діяльність або клієнтів- юридичних осіб, фізична особа (клієнт або представник клієнта) пред'являє оригінали документів під час верифікації, що здійснюється Банком у режимі відеотрансляції (відеоверифікації). У випадку використання дистанційних способів ідентифікації та верифікації фізичних осіб, які не передбачають участі працівника Банку, персональні дані (ідентифікаційні дані) Банк отримує

автоматично з офіційних або інших надійних джерел, а також з сертифікатів кваліфікованих електронних підписів.

7.2.2. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг фізична особа дає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформляються письмово шляхом включення в текст договорів/заяв/анкет/опитувальників відповідного типового застереження, викладеного в Додатку 3 до Порядку або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

При укладанні договорів про надання послуг банком на ринках капіталу підрозділами ВСОЦП, ВДД, фізична особа дає згоду на обробку персональних даних шляхом включення в текст договорів/заяв/анкет/опитувальників відповідного типового застереження в довільній формі. В договорах (в тому числі, заявах про приєднання до договорів) має бути зазначено, що фізична особа, яка підписала договір: надає Банку згоду на обробку її персональних даних відповідно до мети, визначеної предметом договору та обов'язками сторін за договором, на передачу її персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, з якими Банком укладено договір у зв'язку з виконанням Банком обов'язків та реалізацією Банком прав, що виникають на підставі договору (обсяг персональних даних фізичної особи, які оброблятимуться Банком та передаватимуться третім особам, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України); запевняє, що нею отримано від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, що передбачені нормами законодавства України щодо захисту персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані. **(Контроль 5).**

При здійсненні касових операцій фізична особа дає згоду на обробку персональних даних, яка оформлюється письмово шляхом включення в текст касового документа відповідного типового застереження, викладеного в Додатку 4 до Порядку.

Належним чином оформлена згода на обробку персональних даних зберігається в юридичній справі клієнта/в документах дня протягом усього терміну обробки персональних даних.

7.2.3. Персональні дані клієнтів, зібрані під час укладання договорів про надання банківських/фінансових, в т.ч. платіжних послуг, накопичуються і зберігаються ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ, ВДФ, ВСОЦП, ВДД, СПО в юридичних справах клієнтів. Відомості про персональні дані клієнта також заносяться в АС «Андромеда»/«Сіріус»/ПЗ АФР-ТЦП/ПЗ Депозитаріїв ВДЦП і НДУ **(Контроль 6).**

Персональні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками банків-кореспондентів, власників істотної участі та контролерів банків-кореспондентів, передані зазначеними особами/отримані Банком від третіх осіб у встановленому законодавством порядку при встановленні і в ході супроводу кореспондентських відносин, накопичуються і зберігаються ВКВ у відповідних юридичних справах і в електронному вигляді в комп'ютерній мережі Банку. Відомості про персональні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном банків-кореспондентів, власників істотної участі та контролерів банків-кореспондентів заносяться в АБС «Сіріус»/web-bank **(Контроль 7).**

7.2.4. У момент укладання з клієнтом договору або отримання заяви/анкети/опитувальника зі згодою на обробку персональних даних або підписання договору про надання банківських/фінансових послуг працівник СПО, ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ повідомляє клієнта про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ) , склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані з наданням інформації, передбаченої в Додатку 2 до цього Порядку. Факт повідомлення клієнт підтверджує шляхом підписання договору/заяви/анкети/опитувальника на примірнику Банку із застереженням про повідомлення. За наявності бажання клієнта отримати повідомлення в письмовій формі, він може бути повідомлений письмово за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Порядку.

Працівник ВСОЦП, ВДД, УОЦП, в момент укладання договорів про надання послуг банком на ринках капіталу повідомляє клієнта про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані з наданням інформації, передбаченої в Додатку 2 до цього Порядку. Факт повідомлення клієнт підтверджує шляхом підписання договору/заяви/анкети/опитувальника на примірнику Банку із застереженням про повідомлення. За наявності бажання клієнта отримати повідомлення в письмовій формі, він може бути повідомлений письмово за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Порядку.

Працівник ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ, ВСОЦП, УОЦП, ВДД, СПО перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом повідомлення.

Оформлена згода на обробку персональних даних зберігаються працівниками ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ, ВСОЦП, УОЦП, ВДД, СПО в справі клієнта протягом усього терміну обробки персональних даних.

7.2.5. Дія пунктів 7.2.1. - 7.2.4. поширюється на випадки отримання Банком персональних даних від осіб, чиї персональні дані надаються клієнтами (юридичними та фізичними особами) в процесі надання банківських послуг, зокрема, персональні дані співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини та інших осіб.

З урахуванням передбачених законодавством норм, що зобов'язують банк виконати зобов'язання, пов'язані з проведенням належної перевірки юридичних осіб, дія пунктів 7.2.1., 7.2.2., 7.2.4. не поширюється на випадки:

- отримання Банком персональних даних акціонерів ПУМБ, а також осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном ПУМБ, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) ПУМБ безпосередньо від зазначених суб'єктів персональних даних або від їх уповноважених представників на стадії встановлення і супроводу міжбанківських відносин ПУМБ з іншими банками (відкриття кореспондентських рахунків, укладання угод про міжбанківські операції) з метою виконання Банком рекомендацій 11 спільної постанови КМУ та НБУ «Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)» від 28.08.2001 N 1124;

- отримання банком персональних даних осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном банків-кореспондентів, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-

кореспондентів, від органів державної влади, банків та інших юридичних осіб, а також отримання зазначених даних з інших джерел (в т.ч. від уповноважених представників банків-кореспондентів) в процесі здійснення Банком заходів зі збору необхідної інформації з метою забезпечення можливості Банку виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення.

7.3. Збір персональних даних контрагентів Банку здійснюється працівниками підрозділу, який ініціює укладання договору, на переддоговірній стадії, до відкриття рахунку або на стадії укладання цивільно-правових або господарських договорів, а також, за необхідності, в період дії/виконання зазначених договорів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти»;

7.3.1. При укладанні договорів фізична особа-контрагент особисто або через свого представника може подавати копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, інформацію з Єдиного державного реєстра , довідки про взяття на облік платника податків, свідоцтва платника ПДВ, єдиного податку та інші документи, необхідні для розгляду Банком питання про укладання договору в обсягах, самостійно визначених Банком та необхідних для дотримання Банком вимог законодавства при здійсненні господарської діяльності.

7.3.2. При укладанні договорів фізична особа-контрагент подає згоду на обробку персональних даних Банком. Зазначена згода оформлюється письмово шляхом включення в текст договору застереження, викладеного в Додатку 4 до Порядку, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

7.3.3. Персональні дані контрагентів, зібрані під час укладання з ними договорів, накопичуються і зберігаються Відділом документаційного забезпечення Центру операційної підтримки Банку.

Відомості про персональні дані контрагента, з яким укладено господарський або цивільно-правовий договір, заносяться працівником Відділу документаційного забезпечення Центру операційної підтримки в додатку «Договори ПУМБ» програми IBM Lotus Notes.

7.3.4. В момент підписання договору з контрагентом працівник підрозділу, який ініціює укладання договору, повідомляє контрагента про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані з наданням інформації, передбаченої в Додатку 2 до цього Порядку. Факт повідомлення контрагент підтверджує шляхом власноручного підписання договору з Банком з умовою/застереженням про повідомлення. За наявності бажання контрагента отримати повідомлення в письмовій формі, він може бути повідомлений письмово за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Порядку.

Підрозділ, що ініціює укладання договору, перевіряє правильність і достовірність заповнення контрагентом повідомлення.

7.4. При обробці підрозділами Банку персональних даних фізичних осіб, які не є суб'єктами, для обробки даних яких сформовано бази персональних даних Банку (не є працівниками, клієнтами, контрагентами), збір персональних даних здійснюється працівниками підрозділів Банку на стадії розгляду питання про співпрацю/про вступ у будь-які правовідносини відповідно до цілей, для яких персональні дані передаються Банку. Такі фізичні особи дають згоду на обробку персональних даних шляхом включення в текст заяви/іншого документа

відповідного типового застереження, викладеного в Додатку 4 до Порядку, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу

Працівник підрозділу Банку в момент передачі Банку персональних даних повідомляє суб'єкта персональних даних про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані з наданням інформації, передбаченої в Додатку 2 до цього Порядку. Факт повідомлення фізичної особи підтверджується шляхом власноручного підписання заяви/іншого документа, який подається фізичною особою Банку. За наявності бажання фізичної особи отримати повідомлення в письмовій формі, він може бути повідомлений письмово за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Порядку.

7.6. Згода суб'єкта персональних даних може надаватися в електронній формі (в тому числі за допомогою засобів комунікацій, засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) способом, який дозволить зробити висновок про надання згоди. При цьому на сайті Банку розміщується інформація для інформування та прийняття рішення щодо надання згоди на обробку персональних даних, в тому числі про мету обробки персональних даних, про осіб, що обробляють дані (про володільця бази персональних даних), про обсяг даних, які оброблятимуться, про терміни зберігання, про права суб'єкта персональних даних, про порядок надання згоди. В залежності від відносин, які у майбутньому планується встановити з фізичною особою, а також від цілей обробки персональних даних, зміст повідомлення розробляється окремо для кожного виду відносин із застосуванням зразка форми, перебаченої Додатком 5 до цього Порядку.

Повідомлення на сайті Банку розміщується бізнес-підрозділом, який супроводжує відповідний договір/оферту. Перед розміщенням форми повідомлення його текст має бути погоджений з ВСОДРК ЮД.

8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

8.1. В рамках цього Порядку об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в ПУМБ.

8.2. Персональні дані фізичних осіб, які обробляються в ПУМБ, можуть використовуватися виключно тими працівниками Банку, які за змістом своїх функціональних обов'язків мають право доступу до персональних даних, в обсягах, необхідних для виконання покладених на них завдань.

8.3. 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 законодавством;

- відправки інформації на зовнішні адреси електронної пошти, за винятком випадків такої відправки за згодою власника персональних даних;

- відправки інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Банку.

8.4. Обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається виключно за згодою суб'єкта персональних даних.

8.5. Без згоди суб'єкта персональних даних обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається:

- коли законодавство надає право Банку обробляти персональні дані виключно для здійснення його повноважень;

- за необхідності виконання обов'язків Банку, які передбачені законом;

- в інтересах національної безпеки, економічного добробуту або захисту прав і свобод суб'єкта персональних даних та інших осіб;

- необхідності захисту законних інтересів Банку 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.

8.6. Доступ третіх осіб до персональних даних, які обробляються в ПУМБ не допускається, за винятком випадків, передбачених законодавством.

8.7. Персональні дані підлягають видаленню та знищенню в наступних випадках:

- закінчення терміну зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або встановленого законодавством;

- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та власником чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;

- видання відповідного розпорядження Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;

- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення видалення або знищення персональних даних.

8.8. Порядок, процедури передачі персональних даних в архів, терміни зберігання персональних даних в архіві і порядок їх подальшого знищення регулюються окремими ВНРД ПУМБ в сфері діловодства. Видалення та знищення персональних даних здійснюється в порядку, передбаченому законодавством, ВНРД ПУМБ, із застосуванням методів знищення, що виключають можливість подальшого їх відновлення.

8.9. Керівники структурних підрозділів Банку, в підпорядкуванні яких знаходяться працівники Банку, які здійснюють обробку персональних даних, Департаменту інформаційних технологій, Загального відділу Управління забезпечення діяльності банку забезпечують:

- необхідні організаційні та технічні заходи дотримання процедури обробки персональних даних у базах персональних даних Банку;

- належний рівень захисту персональних даних від несанкціонованого доступу третіх осіб

8.10. На персональні дані фізичних осіб, чиї персональні дані оброблялися Банком при розгляді питання про встановлення клієнтських відносин, проте з різних причин не стали клієнтами Банку, а також фізичних осіб, які не є клієнтами, працівниками, контрагентами Банку поширюються умови про захист персональних даних, передбачені п.п. 8.3. та 8.7.

8.11. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей щодо себе без вказівки мети отримання таких відомостей.

8.12. Розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані клієнтів та відповідних положень до банківської таємниці, здійснюється Банком з дотриманням вимог, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність», для інформації, яка відноситься до

банківської таємниці, в порядку, передбаченому Положенням про банківську таємницю ПУМБ.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

9.1. За порушення порядку обробки та розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані винні особи несуть дисциплінарну, адміністративну або кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства.

9.2. Керівники підрозділів, зазначених у розділі 8.9 Порядку, несуть персональну відповідальність за виконання положень цього Порядку.

10. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УЧАСНИКІВ

10.1. Відповідальні працівники відділу кадрового діловодства Управління з адміністративної роботи з персоналом Департаменту по роботі з персоналом несуть відповідальність за отримання від працівників згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про володільця персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

10.2. Відповідальні працівники ВМКК/СМКК/ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ, ВДФ, ВСОЦП, ВДД, СПО несуть відповідальність за отримання від клієнтів та фізичних осіб, чиї персональні дані передаються Банку в процесі обслуговування клієнта, згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про власника персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

10.3. Відповідальні працівники підрозділу, який ініціює укладання договору з контрагентом, несуть відповідальність за отримання від контрагентів згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про власника персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

10.4. Касові працівники Підрозділів Банку несуть відповідальність при здійсненні касових операцій за отримання від клієнтів згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про власника персональних даних (АТ «ПУМБ), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

11. КАТАЛОГ КОНТРОЛЬНИХ ПРОЦЕДУР ПРОЦЕСУ, ЩО ОПИСУЄТЬСЯ

Порядковий номер Контролю	**Опис Контролю**	**Виконавець Контролю**	**Періодичність Контролю**	**Результат контролю (звітність)**

за текстом Порядку				
Контроль 1	Перевірка правильності і достовірності заповнення працівником згоди на обробку персональних даних.	Працівники ВКА УАРП	Перед оформленням наказу про прийом на роботу	Наявність в особовій справі працівника згоди працівника на обробку персональних даних за формою Додатка 1
Контроль 2	Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних клієнта, співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини, їх повірених, представників клієнтів	Працівники ВМКК/СМКК /ВБФО/СБФО, ВОО/СОО, ВДФ, ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ ВМПКО/ВЗОК	На стадії укладання договорів про надання банківських/фінансових послуг.	Наявність в договорах/заявах/анкетах/ опитувальниках типового застереження за формою Додатка 3 або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.
Контроль 3	Перевірка наявності згоди представників банків-кореспондентів	Працівники ВКВ	На стадії встановлення кореспондентських відносин	Наявність в договорі про встановлення кореспондентських відносин типового застереження за формою Додатка 3 або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.
Контроль 4	Перевірка внесення в касовий документ застереження щодо	Касові працівники Підрозділу Банку	Перед здійсненням кожної касової операції.	Наявність в касовому документі застереження про обробку персональних даних за формою Додатка 4

	персональних даних.			
Контроль 5	Наявність згоди депонентів та їх представників на обробку персональних даних за формою	Працівники ВСОЦП, ВДД	На стадії укладання договорів про надання послуг банком на ринках капіталу	Наявність в договорах/заявах/анкетах/ опитувальниках застереження щодо обробки персональних даних в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.
Контроль 6	Перевірка внесення персональних даних клієнтів/депонентів до АС Андромеда»/ «Сіріус»/ ПЗ АФР-ТЦП/ ПЗ Депозитаріїв ВДЦП і НДУ.	Працівники ВМКК/СМКК /ВБФО/СБФО, ВОО/СОО/ ВОК/ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ ВСОЦП, ВДД, СПО	Після встановлення ділових відносин (укладання договорів) з клієнтами/депонентами.	Наявність персональних даних клієнтів / депонентів в АС Андромеда»/«Сіріус»/ ПЗ АФР-ТЦП/ ПЗ Депозитаріїв ВДЦП і НДУ.
Контроль 7	Перевірка внесення персональних даних представників банків-кореспонденті в в АБС «Сіріус» /web-bank.	Працівники ВКВ	Після встановлення кореспондентсь ких відносин.	Наявність персональних даних представників банків-кореспондентів в АБС «Сіріус»/web-bank.
Контроль 8	Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних клієнта, представників клієнтів	Працівники ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ/ВДФ	Перед початком та в процесі відеоверифікаці ї	Підтвердження згоди фізичної особи на проведення відеоверифікації

Контроль 9	Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних підписувача	Працівники ВМСА	В процесі ідентифікації підписувача	Підтвердження згоди фізичної особи на обробку персональних даних

12. КОНТРОЛЬ В МЕЖАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПУМБ

Згідно «Політикою щодо організації Системи внутрішнього контролю АТ «ПУМБ»» у Банку впроваджено процес трирівневого контролю процесу обробки та захисту персональних даних:

Рівні СВК	Контролер	Вищий Контролюючий орган
Самоконтроль/Поточний Контроль	I рівень контролю (лінія захисту) Працівники та начальник ВКА УАРП Працівники СПО Працівник ВБФО/СБФО Працівник ВСОЦП Працівник ВОО/СОО Працівники та начальник ВДД Працівники та начальник ВМСА Працівники та начальник ВКВ Працівники та начальник ВІКОМБ/ ВКОМБ/ ВКОСБ Працівники ВМКК/СМКК Працівник ВРОЗП Працівники УГОіОІ Працівники УПЗК Працівники УОЦП Начальник УАРП Директор ДРМБ Директор Департаменту інвестиційного бізнесу Директор Департаменту інформаційної безпеки Директор ДТБ Директор ДІ	Заступники Голови Правління (за своїми напрямками відповідальності)
Ризик-менеджмент та комплаенс контроль	II рівень контролю (лінія захисту) ДЗР, підрозділи комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризику ВК/ФТ): УКК та ДФМ/ДВНСВОК/ЦМТАП	КУОР CRO и CCO, функціонально підпорядковані і підзвітні Наглядовій раді Банку
Внутрішній аудит	III рівень контролю (лінія захисту) Департамент внутрішнього аудиту	Наглядова рада Банку

13. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА

Цей Порядок підлягає актуалізації не рідше 1 разу на 3 роки ВСОДРК ЮД, а також протягом 1 місяця з моменту зміни законодавства про захист персональних даних.