



Порядок і процедура захисту персональних даних в АТ «МОТОР-БАНК»

1. Загальна інформація

1.1. Порядок розроблено відповідно до Законів України «Про захист персональних даних» (далі – Закон), «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини 08.01.2014р. № 1/02-14 (із змінами і доповненнями), статуту Банку, інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері захисту персональних даних.

1.2. Банк, як розпорядник персональних даних, здійснює обробку персональних даних відповідно до вимог, визначених Законом, враховуючи специфіку обробки персональних даних у Банку.

1.3. Усі персональні дані, крім знеособлених персональних даних, володільцем яких є Банк, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. Банк забезпечує обробку та захист персональних даних фізичних осіб із дотриманням вимог Конституції України, Закону, інших законів та нормативно-правових актів України, з урахуванням вимог Положення про інформацію з обмеженим доступом АТ «МОТОР-БАНК».

1.4. Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

1.5. Метою цього Порядку є:

- визначення відносин, пов'язаних із захистом персональних даних під час їх обробки та/або зберігання;
- забезпечення впровадження Банком, як володільцем персональних даних найбільш оптимальних та ефективних процедур, пов'язаних з обробкою персональних даних, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці персональних даних.

2. Визначення термінів

2.1. У цьому документі терміни вживаються в такому значенні:

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

Володільць 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.

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 Банком або законом надано право обробляти ці дані від імені Банку.

Строк обробки персональних даних – строк, протягом якого Банк здійснює обробку персональних даних суб'єкта персональних даних, який обчислюється з моменту отримання Банком персональних даних та згоди на обробку персональних даних та не перевищує строк, необхідний для реалізації мети обробки та строк, визначений чинним законодавством України. 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.

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини.

3. Мета та підстави обробки персональних даних

3.1.1. Персональні дані у базі персональних даних «Клієнти» обробляються Банком з метою:

- надання Банком банківських (фінансових) послуг та провадження іншої діяльності відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів Національного банку України;

- встановлення ділових стосунків та договірних відносин;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації, а також внутрішніх документів Банку з питань діяльності Банку;
- дотримання вимог законодавства в сфері оподаткування;
- забезпечення комунікацій з клієнтами;
- надання консультацій та інформації щодо послуг Банку;
- проведення маркетингових заходів, досліджень та компаній, аналізу споживчих настроїв;
- забезпечення прав та законних інтересів Банку та зацікавлених осіб;
- забезпечення реалізації відносин у сфері послуг, що надаються Банком;
- забезпечення адміністративно-правових (у тому числі відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- забезпечення інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку;
- реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України.

Окремими застереженнями, зробленими Банком та його клієнтом в правочинах між ними, може бути передбачена також інша, не зазначена тут мета обробки.

3.1.2. У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету суб'єктом персональних даних має бути надана згода на обробку його даних відповідно до зміненої мети, якщо нова мета обробки є несумісною з попередньою.

3.2. Підстави для обробки персональних даних.

3.2.1. Підставами для обробки персональних даних відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про захист персональних даних» 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 повноважень Банку;

- 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 володільців 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.

4. Склад персональних даних

4.1. Відомості про суб'єкта персональних даних, пов'язаних з ними осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів, контактних осіб та представників суб'єкта персональних даних, відображені в правочинах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах, базах Банку, є персональними даними, які обробляються в базах персональних даних «Клієнти». Зокрема, в таких базах персональних даних обробляються відомості про:

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- дата та місце народження;
- громадянство;
- стать;
- вік;
- місце проживання (фактична та адреса реєстрації місця проживання), строк проживання;
- номери засобів зв'язку, у т.ч.: номери телефонів/факсу (в т.ч. робочий, мобільний, номер телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреса електронної пошти;
- дані паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу/паспортні дані або дані іншого документа, що посвідчує особу (в т.ч. серія, номер, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також вся інша інформація, зазначена в такому/таких документі(-ах));
- реєстраційний номер облікової картки або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- сімейний стан;
- рівень освіти;
- спеціальність/професія;
- трудова діяльність (в тому числі, місце роботи, посада, стаж та досвід роботи);
- соціальний та майновий стан, рівень доходів;
- фотографії та відео (або іншого запису зображення особи);
- фінансова інформація (зокрема, номери та інші реквізити і стан рахунків (у т.ч. рахунки, які обслуговуються з використанням платіжних карток), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформація про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками);
- зразок особистого підпису;
- дані свідоцтв про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інші документи про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, дані щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- відношення до військового обов'язку;

- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
 - освіти (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
 - наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
 - розмір частки у статутному капіталі юридичних осіб, пов'язаних з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
 - інформація про суб'єкта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника/керівника/посадову особу юридичної особи, яку суб'єкт представляє та/або учасника/акціонера/представника учасника(-ків)/представника акціонера(-рів) юридичної особи, якого/яких суб'єкт представляє;
 - дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
 - інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком в процесі ведення Банком своєї діяльності, в тому числі, але не виключно шляхом надання послуг.
- В будь-якому випадку, конкретний склад та зміст зібраних Банком персональних даних суб'єкта міститься у первинних джерелах відомостей про суб'єкта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які суб'єкт надав Банку про себе.

5. Права суб'єкта персональних даних

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

5.2. Відповідно до ст. 8 Закону 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;
- на доступ до своїх персональних даних;
- 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;
- пред'являти вмотивовану вимогу Банку із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 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;
- 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 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.

6. Збирання персональних даних

6.1. Збирання персональних даних клієнтів.

6.1.1. Збирання персональних даних клієнтів є складовою процесу обробки таких персональних даних, що передбачає дії з підбору чи впорядкування відомостей про фізичну особу.

6.1.2. Суб'єкт персональних даних повідомляється Банком про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані:

- в момент збору персональних даних, якщо персональні дані збираються у суб'єкта персональних даних;

- в інших випадках протягом тридцяти робочих днів з дня збору персональних даних.

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

6.1.3. Питання, пов'язані з обробкою персональних даних клієнтів, у т. ч. повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права клієнта як суб'єкта персональних даних, визначені Законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані, порядок використання персональних даних клієнта працівниками Банку, врегульовуються у цивільно-правовому договорі, що укладається з клієнтом (договір про розрахунково-касове обслуговування тощо).

6.1.4. Працівник Банку, який згідно з посадовими обов'язками оформлює договір з клієнтом:

- повідомляє клієнта про його права як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону, шляхом ознайомлення клієнта з витягом із Закону (перелік прав у сфері захисту персональних даних згідно зі ст. 8 Закону може бути включений до цивільно-правового договору як додаток до нього);

- звертає увагу клієнта щодо можливості внесення до договору застереження стосовно обмеження права на обробку персональних даних.

6.1.5. Факт ознайомлення клієнта з правами у сфері захисту персональних даних, повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, підтверджується підписом клієнта у договорі.

6.1.6. При наданні послуг (укладанні договору) персональні дані клієнта вносяться до автоматизованої системи Банку Б2 (далі - АБС Б2). Примірник договору долучається до відповідної справи з договорами.

6.1.7. У разі виявлення факту обробки відомостей про клієнта, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути виправлені або знищені.

7. Накопичення та зберігання персональних даних

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

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

7.3. Персональні дані клієнтів зберігаються у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством у сфері архівної справи та діловодства.

8. Зміна, видалення або знищення персональних даних

8.1. Зміни і доповнення до персональних даних.

8.1.1. Банк як володілець чи розпорядник персональних даних зобов'язаний вносити зміни до персональних даних на підставі вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних.

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

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

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

8.2. Видалення або знищення персональних даних.

8.2.1. Персональні дані клієнтів видаляються або знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону.

8.2.2. Персональні дані в базах персональних даних підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або Законом;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Банком, якщо інше не передбачено Законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

8.2.3. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону, підлягають знищенню у встановленому законодавством порядку.

8.2.4. Персональні дані, зібрані під час виконання завдань оперативно-розшукової чи контррозвідувальної діяльності, боротьби з тероризмом, видаляються або знищуються відповідно до вимог закону.

8.2.5. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

9. Поширення персональних даних

9.1. Поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі відомостей про клієнта за згодою суб'єкта персональних даних.

9.2. Поширення персональних даних без згоди клієнта або уповноваженої ними особи дозволяється у випадках, визначених Законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

9.3. Передання персональних даних клієнта третім особам визначається умовами згоди на обробку персональних даних або відповідно до вимог закону.

9.4. Передання персональних даних клієнтів третім особам допускається в мінімально необхідних обсягах і лише з метою виконання завдань, що відповідають об'єктивній причині збирання відповідних даних.

9.5. Персональні дані клієнта передаються третім особам на підставі згоди клієнта на обробку його персональних даних.

9.6. Без згоди клієнта його персональні дані можуть передаватися у випадках:

– коли передача персональних даних прямо передбачена законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини;

– отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України.

9.7. В інших ніж зазначені у п. 14.6 випадках, доступ до персональних даних клієнта надається третім особам лише за письмової згоди клієнта за кожним запитом окремо у порядку, визначеному частинами 3–5 ст. 16 Закону. Запити та факти доступу таких третіх осіб до персональних даних підлягають реєстрації.

9.8. Забороняється передання персональних даних третім особам по телефону або факсом.

9.9. Клієнт має право на одержання будь-яких відомостей про себе, що містяться у відповідній базі персональних даних, без зазначення мети запиту.

9.10. За наявності підстав для обробки персональних даних Банк має право поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам, у тому числі за межі України, іноземним суб'єктам відносин, або надавати доступ до них третім особам, зокрема:

– для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесінг операцій, іншим банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для укладання та виконання Банком договорів (правочинів), надання відповідних послуг клієнту Банку, а також партнерам Банку;

– при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці згідно з законодавством України або відповідно до умов укладених договорів;

– особам, які надають Банку послуги з організації аудіо-запису, фото/відео-зйомки, поштових відправлень, телефонних дзвінків, відправлень SMS-повідомлень, відправлень електронною поштою;

– до бюро кредитних історій, у зв'язку зі стягненням простроченої заборгованості перед Банком;

– особам, що надають Банку послуги зі зберігання документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних);

– особам, які здійснюють представництво інтересів Банку або надають послуги/забезпечують іншу діяльність Банку, що не суперечить законодавству України.

– в інших випадках, передбачених законодавством України та умовами укладених Банком договорів, та коли поширення/передача персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Банку у відповідних правовідносинах.

Передача персональних даних третім особам здійснюється Банком у зазначених випадках без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення фізичної особи – суб'єкта персональних даних.

10. Порядок доступу до персональних даних

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

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

10.3. Доступ суб'єктів персональних даних.

10.3.1. Доступ фізичної особи, чиї персональні дані обробляються Банком, надається у порядку, передбаченому законодавством України та внутрішніми документами Банку, на підставі письмового запиту фізичної особи - суб'єкта персональних даних. У запиті

зазначаються: прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит.

10.3.2. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно.

10.4. Доступ третіх осіб.

10.4.1. Даним Порядком передбачається можливість доступу до персональних даних третіх осіб на підставі згоди суб'єкта персональних даних, наданої Банку на обробку таких персональних даних, або (в деяких випадках) відповідно до вимог Закону.

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

10.4.3. Для отримання доступу до персональних даних суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає Банку запит, у якому зазначаються:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи - заявника);
- 2) найменування, місцезнаходження юридичної особи, яка подає запит, посада, прізвище, ім'я та по батькові особи, яка засвідчує запит; підтвердження того, що зміст запиту відповідає повноваженням юридичної особи (для юридичної особи - заявника);
- 3) прізвище, ім'я та по батькові, а також інші відомості, що дають змогу ідентифікувати фізичну особу, стосовно якої робиться запит;
- 4) відомості про базу персональних даних, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника персональних даних;
- 5) перелік персональних даних, що запитуються;
- 6) мета та/або правові підстави для запиту.

10.4.4. Банк вивчає запит на предмет його задоволення упродовж 10 (десяти) робочих днів з дня його надходження.

Протягом цього строку Банк доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

Запит задовольняється протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено Законом.

10.4.5. Допускається відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.

У повідомленні про відстрочення Банком зазначаються:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;
- 2) дата відправлення повідомлення;
- 3) причина відстрочення;
- 4) строк, протягом якого буде задоволено запит.

10.4.6. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із Законом.

У повідомленні про відмову Банк зазначає:

- 1) прізвище, ім'я, по батькові посадової особи, яка відмовляє у доступі;
- 2) дату відправлення повідомлення;
- 3) причину відмови.

11. Захист персональних даних

11.1. Банк обладнаний системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку та вживає всі необхідні заходи щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів, що запобігають

втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, незаконній обробці чи доступу до персональних даних.

11.2. До організаційних заходів відносяться:

- визначення порядку доступу до персональних даних працівників Банку;
- визначення порядку ведення обліку операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них;
- розробку плану дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій;
- регулярне навчання працівників, які працюють з персональними даними.

11.3. Банк веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів. Банк визначає рівень доступу зазначених працівників до персональних даних суб'єктів. Кожен із цих працівників користується доступом лише до тих персональних даних (їх частини) суб'єктів, які необхідні йому у зв'язку з виконанням своїх професійних чи службових або трудових обов'язків.

11.4. Усі інші працівники Банку мають право на повну інформацію лише стосовно власних персональних даних.

11.5. Працівники, які мають доступ до персональних даних, дають письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків. У даному письмовому зобов'язанні визначається рівень відповідальності працівників, які мають доступ до персональних даних. Працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог Закону несуть відповідальність згідно законодавства України.

11.6. Банк веде облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них. З цією метою Банком зберігається інформація про:

- дату, час та джерело збирання персональних даних суб'єкта;
- зміну персональних даних;
- перегляд персональних даних;
- будь-яку передачу (копіювання) персональних даних суб'єкта;
- дату та час видалення або знищення персональних даних;
- працівника, який здійснив одну із указаних операцій;
- мету та підстави зміни, перегляду, передачі та видалення або знищення персональних даних.

Банк самостійно визначає процедуру збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних суб'єкта та доступу до них. У випадку обробки персональних даних суб'єктів за допомогою автоматизованої системи така система автоматично фіксує вказану інформацію. Ця інформація зберігається Банком упродовж одного року з моменту закінчення року, в якому було здійснено зазначені операції, якщо інше не передбачено законодавством України.

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

11.8. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних Банком також вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до персональних даних, що обробляються, та роботи технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

11.9. Факти порушень режиму захисту персональних даних фіксуються актами, які складає Відповідальна особа.

11.10. За необхідності за фактами порушень режиму захисту персональних даних Головою Правління Банку призначається службове розслідування.

11.11. За результатами службового розслідування на працівників, винних у порушеннях, можуть бути накладені дисциплінарні стягнення.