

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Правління
АТ «АБ «РАДАБАНК»
протокол від 25.02.2020 р. №25022020/1
в.о.Голови Правління
_____ С.Б.Стоянов

**ПОРЯДОК
обробки та захисту персональних даних
в АТ «АБ «РАДАБАНК»**

м. Дніпро
2020 р.

ПОГОДЖЕНО:			
Посада	П.І.Б.	Підпис	Коментар
Заступник голови Правління Головний бухгалтер	Бабаєв Ю.В.		
Начальник юридичного управління	Вдовін М.В.		
Начальник відділу персоналу і праці	Гаркуша О.Г.		
Заступник голови Правління	Довгаль Р.В.		
Начальник управління методології банківських процесів	Лачко О.А.		
Начальник департаменту комплаєнс	Синиця О.Г.		
Начальник відділу інформаційної безпеки	Соловей С.А.		
Заступник голови Правління	Стоянов С.Б.		
Начальник управління інформаційних технологій	Таран В.В.		
Начальник операційного департаменту	Ященко Н.Ф.		
Відповідальний розробник			
Начальник загальноправового відділу	Журавльов О.А.		

	№ і дата наказу про введення в дію	Дата введення в дію	№ і дата протоколу Правління про затвердження змін
Набрання чинності			
Зміни:			

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК» (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», Цивільного кодексу України, Кримінально-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-телекомунікаційних системах», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 р. №267.

1.2. 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; 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.

1.3. 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.

1.4. Банк забезпечує застосування всіх відповідних зобов'язань щодо дотримання конфіденційності, а також технічних і організаційних заходів безпеки для запобігання несанкціонованого або незаконного розголошення або обробки такої інформації та даних, їх випадкової втрати, знищення або пошкодження.

1.5. Банк надає доступ до інформації і персональних даних тільки уповноваженим працівникам, які дали згоду на забезпечення конфіденційності такої інформації та даних відповідно до вимог Банку.

1.6. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

1.7. Даний Порядок обов'язковий для застосування відповідальними особами та співробітниками Банку, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх службових обов'язків.

1.8. Даний Порядок підлягає актуалізації не рідше 1 разу на 3 роки Юридичним управлінням, а також протягом 3 місяців з моменту зміни законодавства про захист персональних даних, якщо інше не передбачено у відповідному нормативному акті.

1.9. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Порядок діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

1.10. Надання Порядку зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням згідно з внутрішніми процедурами Банку.

1.11. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цьому Порядку, при незмінності функцій, даний Порядок вважається дійсним щодо їх нової назви.

2. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. В межах застосування Порядку наведені нижче терміни та визначення використовуються в такому значенні:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (АТ «АБ «РАДАБАНК»);

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

ВДД - відділ депозитарної діяльності;

ВДО - відділ документарних операцій;

ВК - Відділ кредитний;

ВКВ - відділ кореспондентських відносин;

ВКФО - відділ кредитування фізичних осіб;

ВПП - відділ персоналу і праці;

ВТЦП - відділ торгівлі цінними паперами;

ЗВ ЮУ - Загальноправовий відділ Юридичного управління;

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;

Клієнти - фізичні особи, які не здійснюють підприємницьку або незалежну професійну діяльність і користуються послугами Банку;

Контрагенти - фізичні особи, з якими Банк уклав цивільно-правовий договір; фізичні особи - підприємці, фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, з якими Банк уклав господарський договір, в т.ч. договір банківського/металевого рахунку;

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

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;

Операційний підрозділ - відділи обслуговування клієнтів Головного офісу Банку та відділення Банку, які забезпечують проведення розрахунково-касового обслуговування Клієнтів;

Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована; Розпорядник персональних даних - фізична або юридична особа, якій власником персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені власника;

Системи автоматизації банківської діяльності (САБД) - призначені для комплексної автоматизації банківської діяльності, є повноцінним інструментом ведення банківського бізнесу та дозволяють автоматизувати широкий спектр бізнес-процесів і фінансових інструментів Банку. На даний час в промисловій експлуатації Банку знаходяться:

- САБ «SR-Bank», розробник ТОВ «Софт Ревю Трейд», м.Київ;
- САБ «Єдине вікно», розробник АТ «АБ «РАДАБАНК», м.Дніпро;
- Система дистанційного обслуговування рахунків «RB24», розробник АТ «АБ «РАДАБАНК», м.Дніпро;
- Інформаційна система міжнародних міжбанківських платежів «SWIFT», розробник кооператив «SWIFT», головний офіс знаходиться в Бельгії у місті Ла-Юльп;
- Інтелектуальна платформа управління бізнес-процесами CRM-система «brm'online» від компанії «Terrasoft», розробник компанія «Terrasoft», м.Київ.

Суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються;

Третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, власника чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав

людини, якій власником чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних відповідно до закону;

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1. 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.

3.2. 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, чії дані було отримано Банком в процесі надання їм банківських/фінансових послуг, в т.ч. в порядку здійснення заходів щодо їх ідентифікації 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.

3.3. 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».

3.4. 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 згідно 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.

3.5. Суб'єкти персональних даних мають наступні права:

1) знати про джерела збору, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) власника 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 власнику персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким власником 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.

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

3.7. Персональні дані клієнтів та контрагентів Банку обробляються в базах персональних даних АТ «АБ «РАДАБАНК», розташованих за адресою: м.Дніпро, вул.Володимира Мономаха, 5; м.Київ, пр. Валерія Лобановського, 123; персональні дані працівників Банку обробляються в базах персональних даних АТ «АБ «РАДАБАНК», розташованих за адресою: м.Дніпро, вул.Володимира Мономаха, 5; м.Київ, пр. Валерія Лобановського, 123; без залучення розпорядників баз персональних даних, якщо інше не встановлено укладеними Банком договорами, цим Порядком або чинним законодавством України.

3.8. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, контрагентами або працівниками Банку, обробляються Банком поза баз персональних даних АТ «АБ «РАДАБАНК». При обробці таких даних дотримуються всі принципи та вимоги до обробки і захисту персональних даних, передбачені цим Порядком та чинним законодавством.

3.9. До процедур обробки персональних даних застосовуються організаційні та технічні заходи, а також рівні захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб, встановлені Політикою конфіденційності АТ «АБ «РАДАБАНК».

3.10. Для забезпечення належного рівня захисту та безпеки інформації Банком розроблено, затверджено та підтримується в актуальному стані «Положення про інформацію з обмеженим доступом АТ «АБ «РАДАБАНК» в якому викладено чітку класифікацію інформації з обмеженим доступом.

4. ЦІЛІ ОБРОБКИ ТА УТРИМАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

4.1. База персональних даних «Працівники».

4.1.1. У базі персональних даних «Працівники» обробляються персональні дані працівників Банку 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).

4.1.2. Персональні дані працівників Банку 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 Банку прав та обов'язків працівника і роботодавця в сфері трудових відносин та соціального захисту.

4.1.3. Цілі обробки персональних даних працівників Банку передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність АТ «АБ «РАДАБАНК» як власника персональних даних працівників: Кодексі законів про працю України, Законі України «Про оплату праці», Законі України «Про колективні договори та 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 та 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».

4.2. База персональних даних «Клієнти».

4.2.1. У базі персональних даних «Клієнти» обробляються персональні дані клієнтів Банку 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; 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 Зберігача АТ «АБ «РАДАБАНК», власників цінних паперів, операції за якими проводяться Банком в результаті здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, в т.ч. акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», а також інших фізичних осіб, чії персональні дані надаються та/або встановлюються в рамках ідентифікації в процесі надання клієнтам-фізичним особам та банкам-кореспондентам банківських послуг, зокрема (але не виключно), персональні дані співпозичальників; поручителів; їх чоловіка та/або дружини; представників осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном, банків-кореспондентів, які відкрили в АТ «АБ «РАДАБАНК» кореспондентські рахунки ЛОРО; кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) банків-кореспондентів.

4.2.2. Персональні дані клієнтів Банку обробляються в базі персональних даних «Клієнти» з метою реалізації відносин у сфері банківських та інших фінансових послуг, зокрема:

- залучення до внесків (депозитів) коштів та банківських металів;
- відкриття та ведення рахунків, в т.ч. поточних, депозитних, 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;
- здійснення переказів;
- випуску платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, клірингу;
- 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, в т.ч. проведення ідентифікації;
- проведення ідентифікації;
- передачі інформації в бюро кредитних історій;
- 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.

4.2.3. Цілі обробки персональних даних клієнтів Банку передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність АТ «АБ «РАДАБАНК» як власника персональних даних клієнтів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Законі України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законі України «Про депозитарну систему України», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Законі України «Про фінансово-кредитні механізми та управління майном при будівництві житла та операції з нерухомістю», 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.

4.3. База персональних даних «Контрагенти».

4.3.1. В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються персональні дані контрагентів Банку 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/ клієнтів-юридичних осіб, власників корпоративних електронних платіжних засобів, а також інших фізичних осіб, чії персональні дані надаються та/або встановлюються Банком в рамках ідентифікації в процесі надання контрагентам/клієнтам-юридичним особам банківських

послуг, зокрема (але не виключно), персональні дані співпозичальників; поручителів; їх чоловіка та/або дружини; їх представників; осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).

4.3.2. Персональні дані осіб, зазначених у п.4.3.1. Порядку, обробляються в базі персональних даних «Контрагенти» з метою реалізації господарських відносин і надання банківських послуг:

- 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;
- відкриття та ведення рахунків, в т.ч. поточних, депозитних, рахунків умовного зберігання (ескроу), рахунків в банківських металах.

Персональні дані осіб, які мають право представляти інтереси банків-контрагентів (банків, в яких на ім'я АТ «АБ «РАДАБАНК» відкрито кореспондентські рахунки або з якими у АТ «АБ «РАДАБАНК» укладено угоди про міжбанківські операції), у зв'язку з, відкритими в АТ «АБ «РАДАБАНК» кореспондентськими рахунками, обробляються відповідно до положень цього Порядку.

4.3.3. Цілі обробки персональних даних контрагентів Банку передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність АТ «АБ «РАДАБАНК» як власника персональних даних контрагентів/уповноважених осіб клієнтів, контрагентів: Законі України «Про банки і банківську діяльність», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Податковому кодексі України.

5. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. Збір персональних даних працівників Банку здійснюється працівниками ВПП 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».

5.1.1. 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, свідоцтва про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, 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.

5.1.2. 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 ВПП 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.

5.1.3. Персональні дані працівників, зібрані під час укладання трудового договору, накопичуються і зберігаються працівниками ВПП в особистих справах працівників. Відомості про персональні дані працівника заносяться до особової картки працівника в інформаційній системі «АФІНА».

5.1.4. У момент передачі працівником Банку персональних даних, працівник ВПП повідомляє працівника про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. 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. У разі наявності електронного підпису працівника, інформація про це заноситься працівниками Відділу персоналу та праці до особистої картки працівника в інформаційній системі «АФІНА». За наявності бажання працівника ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку №2 до цього Порядку.

5.2. Збір персональних даних клієнтів Банку, а також фізичних осіб, чії персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта - фізичної особи (співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або дружини, їх повірених тощо), юридичної особи (фізичних осіб, щодо яких проводиться ідентифікація, які уповноважені діяти від імені юридичної особи та розпоряджатися майном), здійснюється працівниками операційних підрозділів, ВДД, ВТЦП, ВКФО, КВ, ВДО, ВКВ на стадії розгляду питання про надання фізичній особі банківських/фінансових послуг або на стадії укладання договорів про надання банківських/фінансових 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 ідентифікації юридичної особи 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 операційних підрозділів 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).

5.2.1. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових 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 послуг в обсягах, необхідних для дотримання Банком вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України при наданні Банком банківських/фінансових послуг, а також здійснення іншої банківської діяльності.

5.2.2. При укладанні договорів про надання банківських/фінансових 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 фондовому ринку підрозділами ВТЦП, ВДД, фізична особа дає згоду на обробку персональних даних за формою згоди, викладеної в Додатку №5 до Порядку, або згоди в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу, шляхом власноручного підписання тексту згоди на примірнику Банку (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 цього Порядку.

При проведенні ідентифікації фізичних осіб, чії персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта - фізичної особи (співпозичальників, поручителів, їх чоловіка та/або

дружини, їх повірених тощо), юридичної особи (фізичних осіб, щодо яких проводиться ідентифікація, які уповноважені діяти від імені юридичної особи та розпоряджатися майном, представників юридичної особи, тощо) згода оформлюється письмово шляхом власноручного заповнення та підписання згоди на окремому аркуші (Додаток №6 до Порядку).

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

5.2.3. Персональні дані клієнтів, зібрані під час укладання договорів про надання банківських/фінансових послуг, накопичуються і зберігаються в юридичних справах клієнтів. Відомості про персональні дані клієнта також заносяться в САБД та програмне забезпечення депозитарного відділу від ПАО «НДУ» «DEPEND GUI». (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. Відомості про персональні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном банків-кореспондентів, власників істотної участі та контролерів банків-кореспондентів заносяться в САБД (Контроль 7).

5.2.4. 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 операційного підрозділу, повідомляє клієнта про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення клієнт підтверджує шляхом власноручного підписання договору/заяви/анкети/опитувальника на примірнику Банку із застереженням про повідомлення. За наявності бажання клієнта ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку №2 до цього Порядку.

Працівник ВТЦП, ВДО, в момент укладання договорів про надання послуг банком на фондовому ринку повідомляє клієнта про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

Працівник операційного підрозділу, ВТЦП, ВДО перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом повідомлення.

Оформлена згода на обробку персональних даних зберігаються працівниками операційного підрозділу, ВТЦП, ВДО в справі клієнта протягом усього терміну обробки персональних даних.

5.2.5. Дія пунктів 5.2.1.-5.2.4. поширюється на випадки отримання Банком персональних даних від осіб, чий 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 ідентифікації юридичних осіб, дія пунктів 5.2.1., 5.2.2., 5.2.4. не поширюється на випадки:

- отримання Банком персональних даних акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК», а також осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном АТ «АБ «РАДАБАНК», кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) АТ «АБ «РАДАБАНК» безпосередньо від зазначених суб'єктів персональних даних або від їх уповноважених представників на стадії встановлення і супроводу міжбанківських відносин АТ «АБ «РАДАБАНК» з іншими банками (відкриття кореспондентських рахунків, укладання угод про міжбанківські операції) з метою виконання Банком вимог ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та рекомендацій 11

спільної постанови КМУ та НБУ «Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)» від 28.08.2001 №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 в порядку, передбаченому ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

5.3. 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»;

- працівниками операційних підрозділів, на яких внутрішніми нормативними актами Банку покладено обов'язок відкривати поточні рахунки фізичним особам-підприємцям/фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, на стадії перевірки документів, наданих контрагентом для його ідентифікації, а також, за необхідності, в період дії/виконання договору банківського, металевого рахунку, рахунку умовного зберігання (ескроу) відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти»/

5.3.1. При укладанні договорів фізична особа-контрагент особисто або через свого представника подає копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, свідоцтва про державну реєстрацію, 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, необхідних для дотримання Банком вимог законодавства при здійсненні господарської діяльності.

5.3.2. 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 цього Порядку, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

5.3.3. Персональні дані контрагентів, зібрані під час укладання з ними договорів, накопичуються і зберігаються Операційним департаментом Банку/ ВТЦП/ ВДО/ВК/ВКФО/ВКВ.

Відомості про персональні дані контрагента, з яким укладено господарський або цивільно-правовий договір, заносяться працівником Відділу обліку міжбанківських та внутрішньобанківських операцій до САБД.

Відомості про персональні дані контрагента, з яким укладено договір банківського рахунку (договір про відкриття та ведення поточного рахунку/поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з допомогою електронних платіжних засобів), договір на відкриття та ведення поточного металевого рахунку, договір строкового банківського вкладу заносяться працівником операційного підрозділу до САБД.

5.3.4. В момент підписання договору з контрагентом працівник підрозділу, який ініціює укладання договору, повідомляє контрагента про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення контрагент підтверджує шляхом власноручного підписання договору з Банком з умовою/застереженням про повідомлення. Підрозділ, що ініціює укладання договору, перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом повідомлення.

5.4. 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 в усній формі повідомляє суб'єкта персональних даних про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. За наявності бажання фізичної особи ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку №2 до цього Порядку.

5.5. 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 власника бази персональних даних), про обсяг даних, які оброблятимуться, про терміни зберігання, про права, про порядок надання згоди.

6. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. В рамках цього Порядку об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в АТ «АБ «РАДАБАНК».

6.2. Персональні дані фізичних осіб, які обробляються в Банку, 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.

6.3. 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.

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

6.5. 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.

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

6.7. 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.

6.8. Порядок, процедури передачі персональних даних в архів, терміни зберігання персональних даних в архіві і порядок їх подальшого знищення регулюються окремими ВНРД АТ «АБ «РАДАБАНК» в сфері діловодства. Видалення та знищення персональних даних здійснюється в порядку, передбаченому законодавством, внутрішніми нормативними документами АТ «АБ «РАДАБАНК», із застосуванням методів знищення, що виключають можливість подальшого їх відновлення.

6.9. Керівники структурних підрозділів Банку, в підпорядкуванні яких знаходяться працівники Банку, які здійснюють обробку персональних даних, Управління інформаційних технологій, Відділу інформаційної безпеки 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.

6.10. На персональні дані фізичних осіб, чії 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. 6.3. та 6.7.

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

6.12. 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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття комерційної і банківської таємниці, конфіденційної інформації».

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. 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.

7.2. Керівники підрозділів, зазначених у розділі 6.9 Порядку, несуть персональну відповідальність за виконання положень цього Порядку.

7.3. Відповідальні працівники відділу персоналу та праці несуть відповідальність за отримання від працівників згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

7.5. Відповідальні працівники операційного підрозділу / ВК / ВКФО / ВДО / ВТЦП / ВДО / ВКВ несуть відповідальність за отримання від клієнтів та фізичних осіб, чії персональні дані передаються Банку в процесі обслуговування клієнта, згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про власника персональних даних (АТ «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

7.6. 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 «АБ «РАДАБАНК»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

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

8. КОНТРОЛЬНІ ПРОЦЕДУРИ

Порядковий номер Контролю за текстом Порядку	Опис Контролю	Виконавець Контролю	Періодичність Контролю	Результат контролю (звітність)
Контроль 1	Перевірка правильності і достовірності заповнення працівником згоди на обробку персональних даних.	Працівники ВПП	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-юридичних осіб	Працівники операційних підрозділів/ВДД/ВТЦП/ВКФО/КВ/ВДО/ВКВ	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 персональних даних.	Касові працівники операційних підрозділів Банку	Перед здійсненням кожної касової операції.	Наявність в касовому документі застереження про обробку персональних даних за формою Додатка №4.
Контроль 5	Наявність згоди депонентів та їх представників на	Працівники ВТЦП, ВДД	На стадії укладання договорів про надання послуг	Наявність згоди за формою Додатку № 5 або згоди в довільній формі, із зазначенням мети обробки

	обробку персональних даних за формою		банком на фондовому ринку	персональних даних та їх обсягу.
Контроль 6	Перевірка внесення персональних даних клієнтів/ депонентів до САБД та програмне забезпечення депозитарного відділу «Учет прав собственности клиентов в программном комплексе ПАО «НДУ» «DEPEND GUI»	Працівники операційних підрозділів/ВДД/ ВТЦП/ ВКФО/ КВ/ ВДО/ ВКВ	Після встановлення ділових відносин (укладання договорів) з клієнтами/ депонентами.	Наявність персональних даних клієнтів / депонентів в САБД та програмне забезпечення депозитарного відділу «Учет прав собственности клиентов в программном комплексе ПАО «НДУ» «DEPEND GUI».
Контроль 7	Перевірка внесення персональних даних представників банків-кореспондентів в САБД.	Працівники ВКВ	Після встановлення кореспондентських відносин.	Наявність персональних даних представників банків-кореспондентів в САБД.

9. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

Банком впроваджено процес тривісного контролю процесу обробки та захисту персональних даних:

Рівні контролю	Контролер	Вищий контролюючий орган
Самоконтроль/ Поточний контроль	Керівники операційних підрозділів/ВДД/ВТЦП/ ВКФО/ КВ/ ВДО/ ВКВ або особи, визначені окремим наказом	Заступники Голови Правління, члени Правління (за своїми напрямками відповідальності),
Ризик-менеджмент та комплаєнс контроль	Управління ризик-менеджменту та Департамент комплаєнс	СРО и ССО, функціонально підпорядковані і підзвітні Наглядовій раді
Внутрішній аудит	Відділ внутрішнього аудиту	Наглядова рада

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Порядок затверджується Правлінням Банку та вводиться в дію наказом Голови Правління Банку.

10.2. Зміни та/або доповнення до цього Порядку можуть бути внесені шляхом затвердження таких змін рішенням Правління Банку і з наступним їх введенням в дію наказом Голови Правління.

10.3. Цей Порядок є безстроковим та втрачає чинність із вступом в силу нового Порядку або з іншої дати відповідно до рішення Правління Банку.

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, _____,
(прізвище, ім'я та по батькові) що народився/лась «___» _____ року, паспорт
серії № _____, виданий «___» _____ року _____ РВ
УМВС України в _____, шляхом підписання цього
тексту, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010
року №2297-VI, надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
«РАДАБАНК» (далі - АТ «АБ «РАДАБАНК», Банк) згоду на збір та обробку моїх особистих
персональних даних, в т.ч. але не виключно шляхом проведення фото- та відео зйомок/записів
на робочому місці та в інших приміщеннях Банку, у картотеках та/або за допомогою
інформаційної системи «АФІНА» з метою ведення кадрового діловодства, підготовки
відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації
з питань персоналу, забезпечення уникнення ситуацій конфлікту інтересів, а також внутрішніх
документів Банку з питань реалізації визначених законодавством України, статутом,
колективним договором та іншими нормативними документами АТ «АБ «РАДАБАНК» прав
та обов'язків працівника і роботодавця у сфері трудових правовідносин та соціального
захисту.

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком
відповідно до вимог законодавства України або за погодженням зі мною у разі необхідності
обробки додаткової інформації, подання якої працівником роботодавцю не передбачено
законодавством України. Передача моїх персональних даних третім особам здійснюється
Банком лише у випадках, передбачених законодавством України.

Передача моїх персональних даних третім особам у випадках, не передбачених
законодавством України, здійснюється лише за моєю згодою.

Зобов'язуюся при зміні моїх персональних даних, якими є: паспортні дані, у т.ч.
громадянство, особисті відомості (родинний стан, склад сім'ї, номери телефонів тощо), місце
проживання фактичне та за державною реєстрацією, освіта, професія, спеціальність,
кваліфікація, відомості про військовий облік, дані про стан здоров'я в межах, визначених
законодавством про працю, дані, що підтверджують право працівника на встановлені
законодавством пільги, відомості щодо зовнішньої діяльності надавати у найкоротший термін
відповідальній особі кадрового підрозділу (Відділу персоналу і праці) та/або бухгалтерії Банку
уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів.

Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після
припинення дії такого договору.

Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про
захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий.

«___» _____ року _____ .
(підпис) (прізвище та ініціали)

Особу та підпис _____
(прізвище, ім'я та по батькові працівника)

достовірність заповнення інформації, зазначеної у згоді на збір та обробку персональних
даних, перевірено.

Відповідальна особа: _____
(посада) (підпис) (прізвище та ініціали)

ПОВІДОМЛЕННЯ про права суб'єкта персональних даних

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» Ви маєте 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 його 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 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.

ДЛЯ ДОГОВОРІВ, ЯКІ УКЛАДАЮТЬСЯ З КЛІЄНТАМИ ПОЗА ПРОЦЕДУРОЮ ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ МАЄ БУТИ ПРИВЕДЕНЕ У ВІДПОВІДНІСТЬ З ТЕРМІНОЛОГІЄЮ ДОГОВОРУ)

«Підписанням цього Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських послуг, передбачених цим Договором, а також з метою надання/пропонування мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства. Зобов'язуюся надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, а також інші відомості у межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після припинення дії такого договору. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).»

ДЛЯ ЗАЯВ-АНКЕТ (ОПИТУВАЛЬНИКІВ) В РАМКАХ ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ МАЄ БУТИ ПРИВЕДЕНЕ У ВІДПОВІДНІСТЬ З ТЕРМІНОЛОГІЄЮ ДОГОВОРУ)

«Підписанням цієї (цього) _____ (Заяви-згоди, Заяви-анкети, опитувальника) я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених цим Договором та/або цією (цим) _____ (Заявою-згодою, Заявою-анкетою, опитувальником), а також з метою надання/пропонування мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюся надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, а також інші відомості у межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після припинення дії такого договору. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).»

ДЛЯ ДОГОВОРІВ НА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В МЕЖАХ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКОМ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ МАЄ БУТИ ПРИВЕДЕНЕ У ВІДПОВІДНІСТЬ З ТЕРМІНОЛОГІЄЮ ДОГОВОРУ)

«Підписанням цього Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені фінансових послуг, передбачених цим Договором, а також з метою надання/пропонування мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства. Зобов'язуюся надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, а також інші відомості у межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після припинення дії такого договору. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).»

[ДЛЯ ГОСПОДАРСЬКИХ ДОГОВОРІВ, ЯКІ УКЛАДАЮТЬСЯ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ (НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ МАЄ БУТИ ПРИВЕДЕНЕ У ВІДПОВІДНІСТЬ З ТЕРМІНОЛОГІЄЮ ДОГОВОРУ)

«Підписанням цього Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою виконання зобов'язань за цим Договором, а також з метою ведення обліку операцій, що пов'язані з виконанням цього Договору. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу виконання Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, необхідних для виконання Договору. Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після припинення дії такого договору. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).»

ДЛЯ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ КАСОВИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ДОКУМЕНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЗАЗНАЧЕНИХ У П.5.4. ПОРЯДКУ

«З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).»

ЗГОДА **Суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних**

1. Цим документом я, _____, як суб'єкт персональних даних, на виконання вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» повідомлений про включення добровільно наданих мною АТ «АБ «РАДАБАНК» власних персональних даних до системи депозитарного обліку АТ «АБ «РАДАБАНК», а також до Системи Автоматизації Банку. Підписуючи цю згоду-повідомлення я, як суб'єкт персональних даних, даю свій добровільний та однозначний дозвіл на вчинення АТ «АБ «РАДАБАНК», як володільцем персональних даних, всіх дій, які відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», є обробкою моїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки. 2. Метою обробки добровільно наданих мною персональних даних є відповідно до частини 2 статті 11 Закону України «Про депозитарну систему України» зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунку у цінних паперах, який належить мені/моїй повіреній особі, складання облікового реєстру власників цінних паперів у випадках, визначених Положенням про провадження депозитарної діяльності, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2013 №735 (далі - Положення №735), та отримання доходів за цінними паперами.

3. Для досягнення мети обробки до системи депозитарного обліку АТ «АБ «РАДАБАНК» можуть бути включені наступні персональні дані:

- ПІБ;
- дата народження;
- місце проживання (перебування);
- інформація щодо резидентства;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (індивідуальний податковий номер);
- серія і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності);
- контактний телефон.

4. Я даю згоду на передачу (поширення) моїх персональних даних, що включені до системи депозитарного обліку, виключно з метою зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунку у цінних паперах, який належить мені та у порядку і випадках, визначених Положенням №735 та Положенням про порядок звітування депозитарними установами до Національної комісії з цінних паперів, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 №992 (далі - Положення №992).

5. Я даю згоду на зберігання своїх персональних даних протягом строку, визначеного Положенням №735.

6. Доступ до моїх персональних даних, що включені до системи депозитарного обліку АТ «АБ «РАДАБАНК» третіх осіб дозволяється у випадках та порядку, передбаченому законодавством України.

7. Я не вимагаю здійснення повідомлення про передачу (поширення) своїх персональних даних, що включені до системи депозитарного обліку, якщо така передача (поширення) відбувається виключно з метою зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунку у цінних паперах, який належить мені та у порядку і випадках, визначених Положенням №735 та Положенням №992.

8. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий.

9. Даний документ розміщено на офіційному сайті Банку <https://www.radabank.com.ua/>.

10. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті radabank.com.ua ознайомлений(на).

11. Цей документ складено в двох примірниках, один з яких отримано мною.

«__» _____ року _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Особу та підпис _____
(прізвище, ім'я та по батькові працівника)

достовірність заповнення інформації, зазначеної у Згоді суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних, перевірено.

Відповідальна особа: _____
(посада) (підпис) (прізвище та ініціали)

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, _____,
(прізвище, ім'я та по батькові)

громадянин _____, зареєстрований за адресою: _____

_____, паспорт серії _____ № _____, виданий «__» _____ року
РВ УМВС України в _____,

як суб'єкт персональних даних, на виконання вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» повідомлений про включення добровільно наданих мною АТ «АБ «РАДАБАНК» власних персональних даних як контрагента фізичної особи; представника, та/або посадової/довіреної особи юридичної особи, підприємства, установи, організації, що є клієнтом/ контрагентом АТ «АБ «РАДАБАНК» до Системи Автоматизації Банку (далі - САБД).

Підписуючи цю згоду-повідомлення я, як суб'єкт персональних даних, даю свій добровільний та однозначний дозвіл на вчинення АТ «АБ «РАДАБАНК», як володільцем персональних даних, всіх дій, які відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», є обробкою моїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки.

Метою обробки добровільно наданих мною персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішніх документів АТ «АБ «РАДАБАНК» виключно для здійснення моїх повноважень.

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України або за погодженням зі мною у разі необхідності обробки додаткової інформації, подання якої не передбачено законодавством України. Передача моїх персональних даних третім особам здійснюється Банком лише у випадках, передбачених законодавством України та лише за моєю згодою.

Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, перелік яких наведено у Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті <https://www.radabank.com.ua>

Ця згода чинна протягом дії цього договору та протягом п'яти наступних років після припинення правовідносин з АТ «АБ «РАДАБАНК».

Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «АБ «РАДАБАНК», що розміщений на сайті [radabank.com.ua](https://www.radabank.com.ua) ознайомлений(на).

«__» _____ року _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Особу та підпис _____
(прізвище, ім'я та по батькові працівника)

достовірність заповнення інформації, зазначеної у згоді на збір та обробку персональних даних, перевірено.

Відповідальна особа: _____
(посада) (підпис) (прізвище та ініціали)