

Порядок захисту персональних даних (витяг)

АТ «Альфа-Банк» (далі по тексту - Банк), керуючись положеннями Закону України «Про захист персональних даних» та Положення про захист персональних даних, які обробляються в АТ «Альфа-Банк» повідомляє Вас про порядок обробки та захисту персональних даних та права суб'єктів персональних даних.

Банк здійснює банківську діяльність, в тому числі в сфері захисту банківської таємниці та персональних даних, виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та вживає всіх необхідних заходів з метою дотримання Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про захист персональних даних», «Типового порядку обробки персональних даних» та «Порядку повідомлення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини про обробку персональних даних, яка становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, про структурний підрозділ або відповідальну особу, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, а також оприлюднення вказаної інформації», затверджених наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, інших законів та нормативно-правових актів України.

Терміни та визначення

база персональних даних (БПД) - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних;

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

згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно - телекомунікаційній системі суб'єкта електронної комерції шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, за умови, що така система не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки.

знеособлення персональних даних - вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу;

картотека - будь-які структуровані персональні дані, доступні за визначеними критеріями, незалежно від того, чи такі дані централізовані, децентралізовані або розділені за функціональними чи географічними принципами.

обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;

розпорядник персональних даних - фізична чи юридична особа, якій Банком, як володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені Банку;

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.

автоматизована система – організаційно-технічна система, у якій реалізована технологія обробки інформації з використанням технічних та програмних засобів.

Бази персональних даних, володільцем яких є Банк та мета обробки персональних даних.

Під час здійснення банківської діяльності та на виконання вимог чинного законодавства України, Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, відповідно до мети, яка визначена у внутрішніх документах Банку, що регулюють його діяльність, та відповідає законодавству про захист персональних даних, зокрема: працівників Банку, Клієнтів – фізичних осіб, в тому числі тих, що здійснюють підприємницьку діяльність, уповноважених осіб Клієнтів – юридичних осіб.

Банк обробляє персональні дані в наступних базах персональних даних:

База персональних даних «Представники юридичних осіб – клієнтів АТ «Альфа-Банк»

Метою обробки персональних даних є виконання Банком своїх зобов'язань в частині надання банківських послуг; проведення ідентифікації та верифікації Клієнтів¹ (посадових осіб, уповноважених представляти інтереси та підписувати цивільно-правові документи від імені Клієнтів

^{*} Під Клієнтом розуміється – Позичальники, Вкладники, Поручителі та інші категорії юридичних осіб, які є Клієнтами Банку.

юридичних осіб) з метою проведення фінансового моніторингу; пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або пропонування будь-яких інших послуг, що можуть надаватись партнерами Банку та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів; захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах; забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії.

В базі обробляються наступні категорії персональних даних: прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер, дата народження, дані щодо місця проживання, документи на основі яких фізична особа представляє інтереси Клієнта (довіреності, Статути, Накази, Розпорядження), а також будь-яка інформація про Клієнта, третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом та/або умови договорів, що стали відомі Банку під час ідентифікації та верифікації та/або при встановленні цивільно-правових відносин із Клієнтом.

База персональних даних «Фізичні особи – клієнти АТ «Альфа-Банк»

Метою обробки персональних даних є виконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтом в частині надання банківських послуг; проведення ідентифікації та верифікації Клієнтів** (осіб уповноважених представляти інтереси та підписувати цивільно-правові документи від імені Клієнтів) з метою проведення фінансового моніторингу; виконання Банком функцій первісного кредитору фізичної особи – Клієнта; реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу кредитування, відступлення та/або збору заборгованості, проведення перестраховування від ризиків втрати роботи, смерті або стійкої втрати працездатності Клієнта з встановленням інвалідності I або II групи Клієнта в результаті нещасного випадку чи інших ризиків, що передбачені договорами між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів, а також для процесу обслуговування договорів між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів; пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або пропонування будь-яких інших послуг, що можуть надаватись партнерами Банку та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів; захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах; забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії.

В базі обробляються наступні категорії персональних даних: прізвище, ім'я, по-батькові, реквізити документу, за яким ідентифіковано та верифіковано Клієнта (в т.ч. але не виключно паспортні дані), ідентифікаційний номер (індивідуальний податковий номер), дата та місце народження, телефон, e-mail, дані щодо освіти, дані щодо місця проживання,

** Під Клієнтом розуміється – Позичальники, Вкладники, Поручителі та інші категорії фізичних осіб, які є Клієнтами Банку.

дані щодо місця роботи, дані щодо сімейного стану, дані про дружину/чоловіка (включаючи дружину/чоловіка у громадському шлюбі), умови договору між Клієнтом та Банком, фінансово-економічний стан Клієнта, стан заборгованості Клієнта за договором, стан виконання Клієнтом зобов'язань за договорами між ним та Банком, а також будь-яка інформація про Клієнта, третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом та/або умови договорів, що стали відомі Банку при встановленні цивільно-правових відносин із Клієнтом.

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

З метою надання послуг, передбачених Договором про надання послуг дистанційного обслуговування, Банк здійснює обробку щодо місцезнаходження Клієнта, номера контактної телефону, адреси електронної пошти.

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

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

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

Підстави обробки персональних даних

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

Підставами для обробки персональних даних є:

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- 2) дозвіл на обробку персональних даних, наданий Банку відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;

3) 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;

4) захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;

5) необхідність виконання обов'язку Банку, який передбачений законом;

6) необхідність 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 такий інтерес.

Банк може доручити обробку персональних даних розпоряднику персональних даних відповідно до договору в письмовій формі.

Розпорядник персональних даних повинен попередньо вжити заходів щодо захисту персональних даних та виконання вимог Закону.

Розпорядник персональних даних може обробляти персональні дані лише з метою і в обсязі, визначених у договорі з Банком.

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

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

Заперечення особи щодо обробки персональних даних, необхідних Банку для виконання своїх зобов'язань, зокрема відкликання особою згоди на обробку даних, можуть стати підставою для припинення виконання Банком умов укладених договорів, за якими Банк є боржником. При цьому, відкликання згоди щодо обробки персональних даних можливе лише в спосіб та у формі, яким така згода була надана.

У разі відкликання фізичною особою згоди на обробку персональних даних без виконання нею процедур, необхідних для припинення договірних або інших відносин з Банком, Банк продовжуватиме обробку персональних даних в межах та обсягах, обумовлених реалізацією існуючих правовідносин та законодавством України, зокрема для захисту Банком своїх прав та законних інтересів за договорами.

Банк здійснює обробку персональних даних до закінчення строків зберігання інформації, визначених законодавством України або внутрішніми документами Банку.

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

Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних у Банку необхідно письмово звертатися за адресою: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100.

Права суб'єктів персональних даних.

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

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

Умови передачі персональних даних третім особам

Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних (умовами договору клієнта з Банком; умовами згоди, вираженої у інший спосіб та формі), наданої Банку як володільцю персональних даних на обробку цих даних, або відповідно до вимог закону.

Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Про передачу персональних даних третій особі Банк протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди.

Банк здійснює передачу персональних даних без повідомлення суб'єктів персональних даних:

- 1) за рішенням (постановою) суду;
- 2) органам прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Антимонопольного комітету України – на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;
- 3) органам Державної податкової служби України на їх письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків клієнтів Банку;
- 4) центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу на його запит щодо фінансових операцій клієнтів Банку;
- 5) органам державної виконавчої служби на їх письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України ["Про виконавче провадження"](#), стосовно стану рахунків клієнтів Банку;
- 6) Національному банку України при здійсненні функцій банківського нагляду або валютного контролю;
- 7) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо дотримання законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк також має право надавати персональні дані клієнтів Банку, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі, але не обмежуючись, про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», та/або за умови згоди клієнта відповідно до підписаного договору між ним та Банком.

Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних:

- Конституція України
- Закон України «Про банки і банківську діяльність»
- Закон України «Про захист персональних даних»
- Типовий порядок обробки персональних даних, затверджений наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 №1/02-14;
- Порядок повідомлення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини про обробку персональних даних, яка становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, про структурний підрозділ або відповідальну особу, що організовує роботу, пов'язану із

захистом персональних даних при їх обробці, а також оприлюднення вказаної інформації», затверджений наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 №1/02-14;

- Порядок обробки персональних даних у сфері забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб», затверджений рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12.07.2012 №9;
- Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», затверджені постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267.

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює:

Уповноважений Верховної Ради з прав людини.

Адреса: Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 2/8, тел.: 0 800-50-17-20

За додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: www.ombudsman.gov.ua.