**Порядок та процедура**

**захисту персональних даних клієнтів**

Законодавство про захист персональних даних складають: Конституція України (ст. 32), Закон України «Про захист персональних даних» (далі-**Закон**), Закон України «Про Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини» (ст. ст. 3, 13, 22 такого закону, ч. 1 ст. 23 Закону України «Про захист персональних даних», ст. 101 Конституції України), Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України та вдосконалення процесів управління кредитними ризиками банків», інші закони та підзаконні нормативно-правові акти, міжнародні договори України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

Відповідно до ст. 2 Закону, база персональних даних є іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

Банк здійснює обробку персональних даних в наступних базах персональних даних:

-База персональних даних «Контрагенти» у Автоматизованої банківської системі Б2 (АБС Б2);

-База персональних даних кредитних справ юридичних осіб (у паперовій формі);

-База персональних даних фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців (у паперовій формі);

-База персональних даних «Господарські договори з контрагентами» (у паперовій формі).

**Обробка персональних даних здійснюється в зв’язку з необхідністю виконання обов'язку Банку, як володільця персональних даних, що передбачений Законами України:**

«Про банки і банківську діяльність»; «Про Національний банк України»; «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»; «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; Кримінальний процесуальний кодекс України; Цивільний процесуальний кодекс України; «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»; «Про цінні папери та фондовий ринок»; «Про виконавче провадження», Податковим кодексом України тощо, а також з огляду на регуляторні вимоги (наприклад, Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо), у тому числі, але не обмежуючись цим, обробка персональних даних здійснюється Банком на виконання обов'язку щодо:

1) ідентифікації і верифікації клієнтів;

2) надання інформації центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму);

3) надання інформації на виконання судових рішень;

5) надання інформації іншим державним органам у випадках, передбачених законом.

**Видалення або знищення персональних даних**

Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

1) закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;

2) припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;

3) видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини (далі-Уповноважений) або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого.

4) набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

Персональні дані, зібрані з порушенням вимог цього Закону, підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

**Відповідальність за порушення законодавства про захист персональних даних**

Порушення законодавства про захист персональних даних тягне за собою відповідальність, встановлену законом( ст. 28 Закону).

Статтею 188-39 Кодексу України про адміністративні правопорушення передбачена адміністративна відповідальність за порушення законодавства у сфері захисту персональних даних.

Статтею 182 Кримінального кодексу України передбачена кримінальна відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу.