



Non-Group Procedure

# Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

Breaches of provisions within this document will be viewed as a violation of your terms of employment and may result in disciplinary action, up to termination of employment, in line with DB Group's [integrated Consequence Management Framework \(iCMF\)](#), as well as local law and practice.

## Зміст

0. Key Data.....	3
1. Загальні положення.....	4
2. Забезпечення збереження та захисту Банківської таємниці.....	4
3. Зберігання, захист та використання інформації, що становить Банківську таємницю .....	4
4. Порядок та межі розкриття банками інформації, що містить Банківську таємницю .....	5
5. Порядок вилучення (виїмки) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю.....	5
6. Особливості розкриття інформації, що містить Банківську таємницю, Національному банку України, Спеціально уповноваженому органу .....	6
7. Заключні положення .....	7
8. Глосарій .....	7

## 0. Key Data

### Summary

This Regulation was developed to document the procedure for the procedure for storage, protection, use and disclosure of information and documents containing banking and commercial secrets.

### Document category

Group Policy	<input type="checkbox"/>	Non-Group Policy	<input type="checkbox"/>
Group Procedure	<input type="checkbox"/>	Non-Group Procedure	<input checked="" type="checkbox"/>

### Applicability

DB Group	<input type="checkbox"/>	Restricted to	JSC Deutsche Bank DBU/Ukraine
----------	--------------------------	---------------	-------------------------------

### Issuing unit

Legal

### Risk type

Best Execution (R124), Initial Transaction Capture and Execution (R002)

### Risk type authorisation

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| (i) Risk type control function, as per DB Group's risk type taxonomy; and / or  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| (ii) Approval by the relevant risk type controller / RTC contact / issuing unit | <input type="checkbox"/>            |
| (iii) Management Board resolution   | <input type="checkbox"/>            |
| (iv) Business allocation plan of DB AG  | <input type="checkbox"/>            |

### Addressees

Legal Department, Compliance Department, Operations Department, Implementation Department, KYC Department, Sales Department and other departments, units and personal which are involved in drafting, approval and execution by JSC Deutsche Bank DBU of agreements with the third parties.

Management Board approval	<input checked="" type="checkbox"/>	Date of approval	18.10.2019
---------------------------	-------------------------------------	------------------	------------

Implementation date	27.09.2022
---------------------	------------

Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

## 1. Загальні положення

Це Положення розроблене з метою визначення правил зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю Банком.

## 2. Забезпечення збереження та захисту Банківської таємниці

Банк зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист Банківської таємниці, з метою недопущення її незаконного розкриття.

Працівники Банку в разі прийняття їх на роботу підписують зобов'язання щодо збереження Банківської таємниці.

Банк зобов'язаний за погодженням з клієнтом відобразити в договорах, що укладаються між Банком і клієнтом, застереження щодо збереження Банківської таємниці та відповідальності за її незаконне розголошення або використання.

Незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять Банківську таємницю, та/або розголошення Банківської таємниці тягне за собою відповідальність, передбачену законодавством України.

## 3. Зберігання, захист та використання інформації, що становить Банківську таємницю

Під час опрацювання вихідних документів виконавець документа визначає потребу проставлення на ньому грифа "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential".

Банк в частині роботи з банківською таємницею керується Законом про банки та постановою Правління НБУ "Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці" № 267 від 14 липня 2006 року та іншими відповідними нормативно-правовими актами.

Банк надає Національному банку України, уповноваженим державним органам та особам, визначеним частиною першою статті 62 Закону про банки, документи з грифом "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" із супровідним листом, у якому зазначається перелік доданих документів (копій), кількість аркушів кожного документа, гриф "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" та до реєстраційного номера супровідного листа додається відмітка "БТ".

Гриф "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" проставляється на першому аркуші документа та може проставлятися на інших аркушах. Гриф "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" може не проставлятися на документах, які Банк надає клієнтам - власникам інформації, що містить Банківську таємницю.

Реєстрація вихідних документів, що містять Банківську таємницю, здійснюється в порядку, передбаченому Положенням про внутрішні документи нормативного характеру та порядок документообігу АТ "Дойче Банк ДБУ", а саме в спеціальному журналі обліку вихідних документів, що містять Банківську таємницю, окремо від реєстрації інших вихідних документів. Вихідні документи реєструються в день їх підписання.

Під час роботи з документами, що містять гриф "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential", працівники Банку мають забезпечити зберігання таких документів у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

Банк зобов'язаний під час відправлення (передавання) інформації, що містить Банківську таємницю, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність.

Забороняється відправлення документів з грифом "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" з використанням факсимільного зв'язку або іншими каналами зв'язку, що не забезпечують захист інформації.

Під час роботи з документами, що містять Банківську таємницю, на електронних носіях Банк має забезпечити дотримання таких вимог:

- i) позначка грифа "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" до інформації та даних в електронному вигляді, що мають визначений формат і обробляються автоматизованими системами, а також до лістингів програмних модулів не додається. Для текстових повідомлень, які створюються, обробляються, передаються та зберігаються в електронному вигляді, наявність позначки грифа "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" є обов'язковою;
- ii) автоматизовані системи, які обробляють інформацію, що містить Банківську таємницю, мають створюватися Банком таким чином, щоб обмежити доступ користувачів лише в межах, що необхідні для

виконання їх службових обов'язків. Автоматизовані системи оброблення інформації повинні мати вбудовану систему захисту інформації, яку неможливо відключити або здійснити оброблення інформації, минаючи її. Автоматизовані системи оброблення інформації, що містить Банківську таємницю, які працюють у режимі реального часу (on-line), повинні мати таку архітектуру, за якої користувачі не мають прямого доступу до конфіденційних даних у базі даних і можуть отримувати доступ лише через сервер застосувань, що здійснює сувору автентифікацію запитів. Автоматизовані системи повинні здійснювати обов'язкову реєстрацію всіх спроб доступу та інших критичних подій у системі в захищеному від модифікації електронному журналі;

iii) приймання та реєстрація інформації визначеного формату, що містить Банківську таємницю, в електронному вигляді технологічними АРМ автоматизованих систем здійснюється згідно з технологічними схемами проходження інформації безпосередньо на відповідних робочих місцях з використанням вбудованої в ці технологічні АРМ системи захисту інформації;

iv) передавання інформації, яка містить Банківську таємницю, електронною поштою або в режимі on-line здійснюється лише в захищеному (зашифрованому) вигляді з контролем цілісності та з обов'язковим наданням підтвердження про її надходження з електронним підписом отримувача з використанням засобів захисту;

v) роздрукування документів з грифом "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" у технологічних АРМ здійснюється згідно з технологічними схемами роботи відповідних АРМ Банку. На роздрукованих документах проставляється гриф "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential" і вони обліковуються згідно з вимогами щодо обліку паперових документів. У разі відправлення даних на електронному носії додається супровідний лист у письмовій формі з грифом "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential", у якому зазначаються дані про вміст носія. Отримання інформації з баз даних технологічних АРМ нештатними засобами забороняється. Програмні модулі передаються і обліковуються на електронних носіях інформації з обов'язковим супровідним листом з грифом "Банківська таємниця" чи "Confidential" чи "Strictly confidential". Лістинги програм захисту інформації, що містять Банківську таємницю, повинні зберігатися Банком на захищених серверах або електронних носіях. Формування архівів в електронному вигляді здійснюється згідно з технологічними схемами оброблення документів, а також вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Архіви зберігаються на серверах або зовнішніх носіях у захищеному вигляді із забезпеченням контролю цілісності інформації під час роботи з архівними документами.

#### 4. Порядок та межі розкриття банками інформації, що містить Банківську таємницю

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається в порядку, що встановлюється ст. 62 до Закону про банки.

Вимоги до форми та змісту запиту на отримання інформації, що становить банківську таємницю, у тому числі до запитів органів державної влади, їх посадових і службових осіб, встановлюються Національним банком України.

#### 5. Порядок вилучення (виїмки) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю

Вилучення (виїмка) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, проводиться на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів або інших документів, що можуть бути видані державними органами або особами, які відповідно до чинного законодавства мають права здійснювати вилучення або виїмку речей та документів, що містять інформацію, що становить Банківську таємницю (далі – "ухвала") та в порядку і з дотриманням вимог глави 15 розділу II Кримінального процесуального кодексу України.

Тимчасовий доступ до електронних інформаційних систем, комп'ютерних систем або їх частин, мобільних терміналів систем зв'язку здійснюється шляхом зняття копії інформації, що міститься в таких електронних інформаційних системах, комп'ютерних системах або їх частинах, мобільних терміналах систем зв'язку, без їх вилучення.

Банк зобов'язаний надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі слідчого судді, суду речей і документів, які містять інформацію, що становить банківську таємницю, особі, зазначеній в ухвалі.

Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

Представник Банку в разі проведення вилучення (виїмки) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, на підставі ухвали зобов'язаний:

- i) ознайомитися з оригіналом ухвали, що пред'являється особою, зазначеною в ухвалі;
- ii) отримати від особи, що пред'явила ухвалу:
  - (1) належно засвідчену копію ухвали;
  - (2) опис речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, та вилучаються на виконання ухвали.

Обшук та огляд речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, їх тимчасове вилучення під час цих слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді про дозвіл на обшук або огляд володіння особи (далі – "ухвала слідчого судді") та в порядку і з дотриманням вимог глави 16 розділу II, статей 234-237 глави 20 розділу III Кримінального процесуального кодексу України, норм Закону про банки, що забезпечують охорону Банківської таємниці.

Представник Банку в разі проведення тимчасового вилучення речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, на підставі ухвали слідчого судді під час обшуку або огляду зобов'язаний:

- i) ознайомитися з оригіналом ухвали слідчого судді, що пред'являється особою, зазначеною в ухвалі слідчого судді;
- ii) отримати від особи, що пред'явила ухвалу слідчого судді:
  - (1) належно завірену копію ухвали слідчого судді;
  - (2) копію протоколу обшуку або огляду (у разі складення протоколу особою, що пред'явила ухвалу).

Банк зобов'язаний:

- i) виготовити копії в паперовому або електронному вигляді з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються підписом (електронним підписом, прирівняним законом до власноручного підпису) представника Банку та залишаються в Банку замість вилучених оригіналів;
- ii) здійснити опис майна, яке містить інформацію, що становить Банківську таємницю та вилучається, який засвідчується підписом представника Банку та залишається в Банку;
- iii) зберігати в окремих справах копії ухвал, ухвал слідчого судді, описи документів, майна, що вилучалися на виконання ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) речей і документів, які містять інформацію, що становить Банківську таємницю, обшуку або огляду.

## 6. Особливості розкриття інформації, що містить Банківську таємницю, Національному банку України, Спеціально уповноваженому органу

Для здійснення своїх функцій Національний банк України має право безоплатно одержувати від банків інформацію, що містить Банківську таємницю (в обсязі та в порядку, дозволеному законодавством), та пояснення стосовно отриманої інформації і проведених операцій.

Банки зобов'язані надавати Національному банку України інформацію, що містить Банківську таємницю, у формі:

- i) документів і копій документів - носіїв відповідної інформації (договори, установчі документи, виписки за рахунками тощо) як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит під час здійснення безвиїзного нагляду;
- ii) пояснень щодо проведених Банком операцій та з окремих питань діяльності Банку;
- iii) звітності;
- iv) тощо.

Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

Надання інформації Спеціально уповноваженому органу здійснюється Банком в порядку та в межах, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України чи іншими законами чи нормативно-правовими актами.

Подання інформації Банком - суб'єктом первинного фінансового моніторингу до Спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку не є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом.

## 7. Заключні положення

Це Положення набирає чинності з моменту його затвердження Правлінням Банку.

Зміни та доповнення до Положення можуть бути внесені тільки шляхом їх затвердження Правлінням Банку.

З прийняттям нової редакції Положення попередня редакція Положення автоматично втрачає чинність.

У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, включаючи нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів чи внесення змін до чинних актів, положення відповідних нормативно-правових актів підлягатимуть застосуванню та, до моменту внесення змін до Положення, вважатимуться інкорпорованими до цього Положення.

## 8. Глосарій

Термін	Визначення
Банк	АТ "Дойче Банк ДБУ"
Банківська таємниця	інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена Законом про банки інформація про Банк є банківською таємницею, та що віднесена до терміну "банківської таємниці" у значенні, наданому цьому терміну чинним законодавством України.
Закон про банки	Закон України "Про банки та банківську діяльність"
Закон про ПВК/ФТ	Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"
Комерційна таємниця	інформація, яка є секретною таємною в тому розумінні, що вона в цілому чи в певній формі та сукупності її складових є невідомою та не є легкодоступною для осіб, які звичайно мають справу з видом інформації, до якого вона належить, у зв'язку з цим має комерційну цінність та була предметом адекватних існуючим обставинам заходів щодо збереження її секретності, вжитих особою, яка законно контролює цю інформацію. Комерційною таємницею можуть бути відомості технічного, організаційного, комерційного, виробничого та іншого характеру, за винятком тих, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці. Комерційна таємниця, як частина Банківської таємниці, підлягає захисту в такому саме порядку, який описаний в цьому документі для захисту Банківської таємниці
Положення	Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"
Спеціально уповноважений орган	центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

Термін	Визначення
	розповсюдження зброї масового знищення, що на дату цього Положення є Державна служба фінансового моніторингу України

Інші терміни вживаються у значеннях, визначених у законодавстві України та нормативно-правових актах регуляторних органів.



Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Правління Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (Протокол № МВ/240927/1 від 27.09.2024)

Назва документу:	Положення про порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації та документів, що містять банківську та комерційну таємницю – АТ "Дойче Банк ДБУ"
Назва англійською мовою:	Regulation on storage, protection, use and disclosure of information and documents containing banking and commercial secrecy - JSC Deutsche Bank DBU
Внутрішній номер документу:	R/073
Класифікація документу (за ієрархією Дойче Банку):	Положення (рівень 4)
Розробник:	Юридичний департамент
Власник портфоліо:	-
Автор:	Денис Наконечний
Погоджено:	Роман Топольницький
Контактна особа:	Денис Наконечний
Географічне розповсюдження:	Україна (АТ "Дойче Банк ДБУ")
Функціональне застосування:	Всі підрозділи і функції Банку
Дата першого затвердження:	18.10.2019
Останній перегляд:	27.09.2024
Дата наступного перегляду:	09.2025
Версія:	4.1
Мова документу:	Українська
Переклад:	Ні
Регулятивна вимога:	Так