

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**

(Σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΓΚΠΔ 679/2016, ως ισχύει από 25-5-2018)

Υπεύθυνος Επεξεργασίας: «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.»

Διεύθυνση: Β. Βασιλείου και Ν. Πλαστήρα

Πόλη : Σέρρες

E-mail: secretary@cmbank.gr, dpo@cmbank.gr

Τηλ. : 2321098037 Fax: 2321098037

ΑΦΜ: 096071332



Τελευταία αναθεώρηση : 24-2-2020

1) Η δέσμευσή μας

Με την θέσπιση και την εφαρμογή της παρούσας, δεσμευόμαστε να διασφαλίζουμε την ασφάλεια και την προστασία των προσωπικών πληροφοριών που επεξεργαζόμαστε και να παρέχουμε μια συμβατή και συνεπή προσέγγιση στην προστασία δεδομένων. Για τον λόγο αυτό φροντίσαμε να ανανεώσουμε την ήδη υπάρχουσα ισχυρή και αποτελεσματική πολιτική προστασίας δεδομένων που ακολουθούσαμε μέχρι τώρα, ώστε να είναι σύμφωνη με όσα εισάγει και προβλέπει ειδικά ο ευρωπαϊκός ΓΚΠΔ σχετικά με την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Μετά ταύτα, αναγνωρίζουμε την υποχρέωσή μας να συμμορφωθούμε με τις απαιτήσεις του Κανονισμού για τη διασφάλιση των προσωπικών πληροφοριών που επεξεργαζόμαστε, μέσω της ανάπτυξης ενός καθεστώτος προστασίας δεδομένων που είναι αποτελεσματικό και κατάλληλο για το σκοπό για τον οποίο εκτελείται η επεξεργασία. Η προετοιμασία και οι στόχοι μας για συμμόρφωση με το ΓΚΠΔ συνοψίστηκαν σε αυτή τη δήλωση και περιλαμβάνουν την ανάπτυξη και εφαρμογή νέων ρόλων, πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων και μέτρων προστασίας δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστεί η μέγιστη και συνεχής συμμόρφωσή μας προς τις κανονιστικές διατάξεις.

Τέλος, δεσμευόμαστε να αναθεωρούμε, τόσο την παρούσα, όσο και τα θεσπιζόμενα με αυτήν μέτρα προστασίας που λαμβάνουμε, όποτε κρίνεται αναγκαίο αυτά να επικαιροποιηθούν ή να τροποποιηθούν, προκειμένου να ενισχυθεί το επίπεδο ασφάλειας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργαζόμαστε.

1) Ποιες Γενικές Αρχές ακολουθούμε κατά την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας Πιστωτικός Συνεταιρισμός οφείλει να τηρεί και να μπορεί να αποδείξει τη συμμόρφωσή του με τις θεμελιώδεις αρχές που διέπουν την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Οι αρχές αυτές είναι απολύτως δεσμευτικές για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ως εκ τούτου το πλαίσιο επεξεργασίας που θέτουν διέπει τον τρόπο λειτουργίας του συνόλου των δομών του Υπεύθυνου Επεξεργασίας, που εμπλέκονται στην επεξεργασία προσωπικών δεδομένων. Στο πλαίσιο εκπλήρωσης των υποχρεώσεών μας φροντίζουμε, ώστε η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα να γίνεται σύμφωνα με κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες και οργανωτικά και τεχνικά μέτρα ασφαλείας και κατ' εφαρμογή των εξής γενικών αρχών που προβλέπει το άρθρο 5 παρ.1 και 2 του ΓΚΠΔ :

A) Νομιμότητα, Δικαιοσύνη και Διαφάνεια

Η εν λόγω αρχή επιβάλλει τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα να υπόκεινται σε επεξεργασία σύμφωνα με προκαθορισμένους, ρητούς και νόμιμους σκοπούς, και να μην υποβάλλονται από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας σε περαιτέρω επεξεργασία κατά τρόπο ασύμβατο προς τους σκοπούς αυτούς

Για να είναι συμμορφωθούμε προς την αρχή της νομιμότητας, φροντίσαμε η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, να γίνεται για συγκεκριμένους σκοπούς και να στηρίζεται σε νόμιμη βάση, όπως ρητά προβλέπει ο Κανονισμός και δη σε όσες νομικές βάσεις αναφέρουμε στην δήλωση περί απορρήτου που έχουμε συντάξει και γνωστοποιήσει στα υποκείμενα της επεξεργασίας.

Σε κάθε περίπτωση, όπως τους έχει γίνει γνωστό, εάν η επεξεργασία γίνεται παράνομα, ο ΓΚΠΔ παρέχει στα υποκείμενα των δεδομένων το δικαίωμα να διαγράψουν αυτά τα δεδομένα ή να περιορίσουν την επεξεργασία τους.

Προσέτι, η επεξεργασία φροντίζουμε να είναι πάντα δίκαιη και νόμιμη. Τα δεδομένα που συλλέγουμε είτε από τα ίδια τα υποκείμενα επεξεργασίας, είτε από τις πηγές που αναφέρουμε στις δηλώσεις απορρήτου μας, φροντίζουμε να τα επεξεργαζόμαστε για τον σκοπό και με τον τρόπο που εύλογα αναμένουν και επ' ουδενί με μεθόδους που θα είχαν ως αποτέλεσμα οιοσδήποτε δυσμενείς επιπτώσεις για τα συμφέροντά τους.

Ακόμη, έχουμε λάβει ως υποχρεούμαστε από τις κανονιστικές διατάξεις, τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλίζεται η δίκαιη αντιμετώπιση των υποκειμένων της επεξεργασίας ως προς την διευκόλυνση άσκησης από μέρος τους των δικαιωμάτων τους σχετικά με τα προσωπικά τους δεδομένα. Όπως θα αναλυθεί και κατωτέρω στην ενότητα των οργανωτικών μέτρων ασφαλείας, έχουμε προβεί στο διορισμό Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων, προσώπου που μεταξύ άλλων είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση και απόκριση των αιτημάτων των Υποκειμένων σχετικά με την άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Τέλος, συμμορφούμενοι με την διαφάνεια που απαιτούν οι κανονιστικές διατάξεις για την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, έχουμε φροντίσει να ενημερώσουμε εξ αρχής στους ανθρώπους των οποίων τα δεδομένα επεξεργαζόμαστε με σαφή, ειλικρινή και εύληπτο τρόπο για το ποιοι είμαστε, πώς και για ποιον λόγο χρησιμοποιούμε τα προσωπικά τους δεδομένα, καθώς και τα δικαιώματά τους. Έχουμε φροντίσει δε η εν λόγω δήλωση περί απορρήτου που συντάξαμε και γνωστοποιήσαμε να είναι εύκολα προσβάσιμη ανά πάσα στιγμή, καθιστώντας τη διαθέσιμη στα καταστήματά μας, αλλά και στην ιστοσελίδα μας.

B) Περιορισμός σκοπού

Στα πλαίσια συμμόρφωσής μας με την συγκεκριμένη αρχή προσδιορίσαμε με σαφήνεια τους σκοπούς της επεξεργασίας και τεκμηριώσαμε τους σκοπούς

αυτούς λεπτομερώς. Φροντίζουμε δε, να αναθεωρούμε τακτικά την επεξεργασία μας και, όπου και όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο και ενημερώνουμε την τεκμηρίωσή μας και τα προσωπικά δεδομένα που τηρούμε. Όταν διαπιστώνουμε ότι σκοπεύουμε να χρησιμοποιήσουμε προσωπικά δεδομένα για νέο σκοπό, ελέγχουμε αν αυτός είναι συμβατός με τον αρχικό μας σκοπό ή ότι έχουμε λάβει συγκεκριμένη συναίνεση για το νέο σκοπό.

Σε άμεση συνάρτηση με άλλες αρχές και ιδίως με την αρχή της δικαιοσύνης, της νομιμότητας και της διαφάνειας, έχουμε λάβει τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να διασφαλίσουμε πως καθίστανται σαφείς και κατανοητοί στα υποκείμενα οι λόγοι συλλογής των προσωπικών τους δεδομένων και γνωστή και ευχερής η δυνατότητά τους να ασκήσουν τα κανονιστικά τους δικαιώματα σχετικά με τα δεδομένα τους, όταν αυτό είναι απαραίτητο. Σε κάθε περίπτωση δεσμευόμαστε ότι η επεξεργασία θα εκτελείται σύμφωνα με τις εύλογες προσδοκίες των υποκειμένων και δεν θα υπερβαίνει τους καθορισμένους σκοπούς, ούτε θα βλάπτει με κανέναν τρόπο τα συμφέροντά τους.

Σ Υ Ν Ε Τ Α Ι Ρ Ι Σ Τ Ι Κ Η

Γ)Ελαχιστοποίηση δεδομένων

Στα πλαίσια συμμόρφωσής μας με την συγκεκριμένη αρχή, έχουμε διασφαλίσει ότι τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε είναι συναφή και επαρκή για την ορθή εκπλήρωση των σκοπών της επεξεργασίας, όπως αυτοί καθορίζονται στις δηλώσεις απορρήτου που έχουμε συντάξει, περιορίζονται δε μόνο σε όσα είναι απολύτως απαραίτητα για την εκπλήρωση των σκοπών αυτών, ήτοι συλλέγουμε και τηρούμε μόνο προσωπικά δεδομένα που πραγματικά χρειαζόμαστε για τους καθορισμένους σκοπούς μας.

Επίσης, αναγνωρίζουμε και γνωστοποιούμε στα υποκείμενα της επεξεργασίας, ότι έχουν το δικαίωμα να συμπληρώνουν τυχόν ελλιπή δεδομένα που είναι ανεπαρκή για τον σκοπό της επεξεργασίας που εκτελούμε, καθώς

επίσης και το δικαίωμα διαγραφής (δικαίωμα στη λήθη), όσων δεδομένων τους δεν είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του εν λόγω καθορισμένου σκοπού.

Τέλος, δεσμευόμαστε να ελέγχουμε περιοδικά την επεξεργασία που εκτελούμε και τους σκοπούς της και εάν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε εξακολουθούν να είναι σχετικά και κατάλληλα για τους σκοπούς της. Όταν δε διαπιστώνουμε ότι δεν τα χρειαζόμαστε πλέον, αναλαμβάνουμε σε συνάρτηση με την αρχή του περιορισμού της αποθήκευσης την υποχρέωση να τα διαγράψουμε οριστικά.

Δ) Ακρίβεια

Στα πλαίσια συμμόρφωσής μας με την συγκεκριμένη αρχή, δεσμευόμαστε ότι έχουμε ήδη λάβει και θα συνεχίσουμε στο μέλλον να λαμβάνουμε εύλογα μέτρα, ώστε να διασφαλίσουμε ότι τα προσωπικά δεδομένα που τηρούμε είναι ακριβή, αλλά και εοικαιοποιημένα. Ταυτόχρονα, λαμβάνουμε την κατάλληλη μέριμνα, ώστε δεδομένα τα οποία είναι αποδεδειγμένα ανακριβή, να μην υπόκεινται σε καμία περαιτέρω πράξη επεξεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαβίβασης σε οιονδήποτε τρίτο, πέραν της αποθήκευσης, έως ότου διορθωθούν, διαφορετικά, ήτοι σε περίπτωση μη διόρθωσής τους, να καταστρέφονται.

Οι πελάτες του Υπεύθυνου Επεξεργασίας έχουν πληροφορηθεί σχετικά με την υποχρέωσή τους να μας ενημερώνουν για τυχόν μεταβολές στα προσωπικά τους δεδομένα, χωρίς καθυστέρηση, αλλά και να ανταποκρίνονται εντός εύλογου χρονικού διαστήματος στα αιτήματά μας που αφορούν στην επικαιροποίηση των εν λόγω δεδομένων. Σε περίπτωση που οι πελάτες δεν ανταποκριθούν στις ανωτέρω υποχρεώσεις τους, ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας διατηρεί το δικαίωμα, βάσει των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ταυτοποίησης και επικοινωνίας που ήδη βρίσκονται στην κατοχή του, να αναζητήσει τα ισχύοντα δεδομένα με κάθε νόμιμο τρόπο.

Τέλος, έχουμε υιοθετήσει διαδικασίες για τον έλεγχο της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων που τηρούμε, όπως και για την επικαιροποίησή τους και λαμβάνουμε υπόψη την κατά την προηγούμενη παράγραφο ανταπόκριση των πελατών μας προκειμένου να αξιολογήσουμε την αποδοτικότητά τους .

Όσον αφορά στα υπόλοιπα Υποκείμενα, δεσμευόμαστε να καταβάλουμε εύλογη προσπάθεια για την εξακρίβωση της ορθότητας των δεδομένων που συλλέγουμε και τηρούμε και δη είμαστε ιδιαίτερα προσεκτικοί όσον αφορά δεδομένα επί των οποίων ενδεχόμενες ανακρίβειες μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα συμφέροντα του υποκειμένου της επεξεργασίας, όπως λόγω χάρη το ύψος του μισθού των εργαζομένων μας υπό το πρίσμα της αναμενόμενης ετήσιας προσαύξησής του.

Η υποχρέωσή μας αυτή είναι συνεχής, ήτοι δεσμευόμαστε να ελέγχουμε τακτικά, πολλώ δε μάλλον εάν προκύψουν νέες πληροφορίες ή ενδείξεις, ότι τα δεδομένα που τηρούμε είναι ανακριβή και σε αντίθετη περίπτωση να λάβουμε μέτρα για τη διαγραφή, ενημέρωση ή διόρθωσή τους το συντομότερο δυνατόν. Σε άλλες περιπτώσεις προσωπικών δεδομένων, όπως για παράδειγμα τα στοιχεία επικοινωνίας έχουμε φροντίσει να ενημερώσουμε με την δήλωση περί απορρήτου μας τα υποκείμενα των δεδομένων, ότι είναι δική τους ευθύνη να μας ενημερώνουν σχετικά με οιαδήποτε μεταβολή.

Τέλος, δεσμευόμαστε ρητά να τηρούμε το δικαίωμα διόρθωσης, το οποίο δίνει στα άτομα το απόλυτο δικαίωμα να διορθώνουν ανακριβή προσωπικά τους δεδομένα, χωρίς καθυστέρηση. Περαιτέρω, δεσμευόμαστε να εξετάζουμε προσεκτικά κάθε αίτημα των υποκειμένων της επεξεργασίας για διαγραφή ανακριβών προσωπικών τους δεδομένων και δη έχουμε φροντίσει να λάβουμε όλα τα εύλογα μέτρα για να διαγράψουμε ανακριβή δεδομένα χωρίς καθυστέρηση, όπου κριθεί λογικό ότι δεν αρκεί η διόρθωσή τους.

Ε) Περιορισμός της αποθήκευσης

Προκειμένου να συμμορφωθούμε με την συγκεκριμένη αρχή, έχουμε φροντίσει να λάβουμε σαφή και πλήρη εικόνα σχετικά με το ποια προσωπικά δεδομένα διατηρούμε και γιατί τα χρειαζόμαστε. Είμαστε δε σε θέση να δικαιολογήσουμε για πόσο χρόνο διατηρούμε τα προσωπικά δεδομένα που συλλέγουμε και φροντίζουμε να τα αναθεωρούμε τακτικά και να διαγράψουμε όσα δεν μας είναι πλέον απαραίτητα. Υπό το πρίσμα της υποχρέωσής μας αυτής, έχουμε θεσπίσει και εφαρμόζουμε τις κατάλληλες διαδικασίες για να συμμορφωνόμαστε με τα αιτήματα των υποκειμένων των δεδομένων για διαγραφή τους σύμφωνα με το δικαίωμά τους «στη λήθη» το οποίο τους έχει γνωστοποιηθεί με την δήλωση προστασίας μας. Τέλος, έχουμε καταρτίσει μια πολιτική διατήρησης, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τεκμηρίωσης που προβλέπει ο ΓΚΠΔ την οποία τηρούμε και εφαρμόζουμε στην πράξη.

ΣΤ) Ακεραιότητα και εμπιστευτικότητα (ασφάλεια)

Για να συμμορφωθούμε με την συγκεκριμένη αρχή του ΓΚΠΔ, έχουμε φροντίσει να λάβουμε τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα ασφάλειας με τα οποία επιδιώκουμε να διασφαλίσουμε ότι: i) τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγουμε και τηρούμε είναι δυνατόν να προσπελαστούν, να τροποποιηθούν, να αποκαλυφθούν ή να διαγραφούν μόνο από σχετικά εξουσιοδοτημένα άτομα τα οποία ενεργούν μόνο στο πλαίσιο της εξουσίας που τους παρέχουμε, ii) τα προσωπικά δεδομένα που διατηρούμε είναι ακριβή και πλήρη σε σχέση με το σκοπό και τη νόμιμη βάση επεξεργασίας τους iii) τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα παραμένουν προσβάσιμα και δυνάμενα να χρησιμοποιηθούν, ήτοι σε περίπτωση απώλειας, αλλοίωσης ή τυχαίας καταστροφής τους, έχουμε την δυνατότητα να τα ανακτήσουμε και, συνεπώς να αποφύγουμε τυχόν ζημιά ή αδικαιολόγητη αγωνία στα ενδιαφερόμενα άτομα-

υποκείμενά τους. Τα μέτρα που έχουμε λάβει και υιοθετήσει προκειμένου να συμμορφωθούμε στις υποχρεώσεις μας με βάση την εν λόγω κανονιστική αρχή εκτίθενται αναλυτικά κατωτέρω.

3)Νόμιμη επεξεργασία

A)Δεδομένα πελατών

Έχουμε γνωστοποιήσει στους πελάτες και τους συναλλασσόμενους με τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας Πιστωτικό Συνεταιρισμό με τις δηλώσεις περί απορρήτου μας τους σκοπούς και τις νομικές βάσεις που ισχύουν, όσον αφορά στην επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων.

A)Συγκεκριμένα, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πελατών μας, υπό τη νομική βάση της σύναψης/ αίτησης για παροχή τραπεζικών υπηρεσιών και εκτέλεσης σύμβασης, ήτοι της νομικής βάσεως του άρθρου 6 παρ. 1 στοιχ. β' ΓΚΠΔ, μπορεί να γίνεται για έναν από τους κάτωθι σκοπούς:

- για την ταυτοποίηση ή επαλήθευση των στοιχείων τους
- για την επικοινωνία μαζί τους σχετικά με ζητήματα που αφορούν στην εκτέλεση της συμβάσεως και σε προσυμβατικό στάδιο
- για την ανταπόκριση σε αιτήσεις λήψης τραπεζικών υπηρεσιών.
- για την εκτέλεση της σύμβασης, την εκπλήρωση των συμβατικών υποχρεώσεων, την παρακολούθηση, διευθέτηση και διεκπεραίωση τραπεζικών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών, και την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, όπως καταθετικά, χορηγητικά, δάνεια και πιστώσεις κάθε μορφής, επενδυτικά, αλλά και προϊόντα μεικτών χαρακτηριστικών.

- για την ικανοποίηση αιτημάτων, συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων για άσκηση δικαιωμάτων από τη σύμβαση.
- για την εξέταση και διαχείριση παραπόνων σχετικά με τις προσφερόμενες υπηρεσίες.
- για την προάσπιση δικαιωμάτων και έννομων συμφερόντων από τη σύμβαση.
- για την ενημέρωση σχετικά με τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ισχύοντα Ν. 3758/2009.
- **Β)** Επίσης, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πελατών μας, γίνεται και υπό τη νομική βάση της συμμόρφωσής μας με εκ του νόμου υποχρεώσεις μας, ήτοι υπό τη νομική βάση του άρθρου 6 παρ. 1 στοιχ. γ' ΓΚΠΔ, για έναν από τους κάτωθι σκοπούς:
 - για την συμμόρφωσή μας με τις υποχρεώσεις μας από τις διατάξεις του Ν. 4557/2018 και της ΕΤΠΘ 281/2009 σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
 - για την συμμόρφωσή μας με τις υποχρεώσεις μας για την αποτροπή της τέλεσης αδικημάτων π.χ. απάτης σε βάρος του Υπεύθυνου Επεξεργασίας, αλλά και των πελατών του.
 - για την εκτίμηση της πιστοληπτικής τους ικανότητας, σε περιπτώσεις όπου αυτό είναι απαραίτητο για τη δημιουργία και την εξυπηρέτηση της μεταξύ μας συναλλακτικής σχέσεως.

- για την αξιολόγηση των αιτημάτων τους που αφορούν λ.χ. στη ρύθμιση οφειλών από δάνειο λόγω αδυναμίας.
- για την συμμόρφωσή μας με τις υποχρεώσεις που υπέχει ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας, Πιστωτικός Συνεταιρισμός από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο π.χ φορολογική νομοθεσία, διατάξεις περί αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στον φορολογικό τομέα κλπ..
- για την συμμόρφωσή μας με αποφάσεις Εποπτικών, Δικαστικών, ή και Ανεξάρτητων Αρχών, καθώς και για τη γνωστοποίηση σε αυτές, αλλά και γενικώς σε Αρχές του Δημοσίου στοιχείων δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας ή δεσμευτικών αποφάσεων.
- για τη διενέργεια ελέγχων που προβλέπει το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία της εμπορικής πίστωσης και για τη διαβίβαση δεδομένων στο διατραπεζικό αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε..
- για την καταχώρηση και αρχειοθέτηση έγγραφων, ηλεκτρονικών ή και τηλεφωνικών εντολών συναλλαγών για λόγους προστασίας των συναλλαγών.
- Γ) Ακόμη, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πελατών μας, γίνεται και υπό τη νομική βάση της επιδίωξης έννομων συμφερόντων του Υπεύθυνου Επεξεργασίας, ήτοι τη νομική βάση του άρθρου 6 παρ. 1 στ' για έναν από τους κάτωθι σκοπούς:
- για την εξασφάλιση της φυσικής ασφάλειας των εγκαταστάσεών και την προστασία προσώπων και αγαθών (συστήματα βιντεοεπιτήρησης).

- για τη θεμελίωση, άσκηση και διεκδίκηση δικαστικώς ή εξωδίκως νόμιμων αξιώσεών μας.
- για την αξιολόγηση και να βελτιστοποίηση των διαδικασιών ασφαλείας, των πληροφοριακών μας συστημάτων κλπ.
- για την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης και άλλων ποινικά διωκόμενων πράξεων.
- για τη διαχείριση και την πρόληψη λειτουργικών κινδύνων (πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
- για τη μεταβίβαση, εκχώρηση και τιλοποίηση απαιτήσεων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν.4354/2015.
- για την ανταπόκριση σε αιτήματα- παράπονά και τη βελτίωση των υπηρεσιών μας.

Δ) Τέλος, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πελατών μας, γίνεται και υπό τη νομική βάση της συγκατάθεσής τους, ήτοι τη νομική βάση του άρθρου 6 παρ. 1 α' για έναν από τους κάτωθι σκοπούς:

- για την εμπορική προώθηση τραπεζικών υπηρεσιών μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας, παραδοσιακού ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου κλπ., σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο προστασίας προσωπικών δεδομένων.

- για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ανηλίκου, ήτοι προσώπου που δεν έχει συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας του. Στις περιπτώσεις αυτές, είναι απαραίτητη η προηγούμενη συγκατάθεση από τους γονείς ή τους ασκούντες τη γονική μέριμνα, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που ορίζεται διαφορετικά στην εθνική νομοθεσία.
- για τις περιπτώσεις χρήσης τεχνολογιών τύπου cookies στην ιστοσελίδα μας υπό τις προϋποθέσεις που εκτίθενται στην πολιτική που καταρτίσαμε και δημοσιεύσαμε στην ιστοσελίδα μας σχετικά με τη χρήση τους.

Β) Δεδομένα προμηθευτών

Όπως έχουν λάβει γνώση με την δήλωση περί απορρήτου μας, επεξεργαζόμαστε τα δεδομένα των συγκεκριμένων υποκειμένων των δεδομένων με σκοπό την ίδρυση, εκτέλεση και την τυχόν διακοπή της συμβατικής μας σχέσης, καθώς και για την επικοινωνία και την εν γένει εξυπηρέτηση των σκοπών της για όσο αυτή διαρκεί. Σε προσυμβατικό στάδιο, ήτοι πριν την ίδρυση της συμβατικής σχέσης μπορεί να χρησιμοποιηθούν για λόγους που αφορούν την προετοιμασία και την αποστολή προσφορών, παραγγελιών ή για την εξυπηρέτηση άλλων αναγκών που σχετίζονται με την τελική κατάρτιση της σύμβασης.

Στο ίδιο ως άνω στάδιο η επικοινωνία με τα υποκείμενα των δεδομένων είναι δυνατή με βάση τα στοιχεία που έχουν γνωστοποιήσει οι ίδιοι και με σκοπό την προετοιμασία συνάψεως της σύμβασης. Σε κάθε περίπτωση, λαμβάνονται υπ' όψιν και εφαρμόζονται τυχόν περιορισμοί της επεξεργασίας επί των δικαιωμάτων τους που ζητούν τα ίδια τα υποκείμενα των δεδομένων με βάση τα δικαιώματά τους. Επίσης, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των υποκειμένων εκτελείται συνήθως και για λόγους που αφορούν νόμιμες υποχρεώσεις του Υπεύθυνου Επεξεργασίας με βάση τις οικίες εθνικές διατάξεις.

Γ)Δεδομένα εργαζομένων

Όπως τους γνωστοποιήθηκε με την δήλωση περί απορρήτου μας, επεξεργαζόμαστε τα δεδομένα των εργαζομένων μας, ήτοι όσων απασχολούνται από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας Πιστωτικό Συνεταιρισμό με σύμβαση απασχόλησης, έργου, παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών, καθώς και των υποψήφιοι εργαζομένων μας με σκοπό την ίδρυση, εκτέλεση και την τυχόν διακοπή της συμβατικής μας σχέσης απασχόλησης, καθώς και για την επικοινωνία και την συνεργασία μας για όσο αυτή διαρκεί και σύμφωνα με όσα προβλέπει.

Σε προσυμβατικό στάδιο, ήτοι πριν την σύναψη της σύμβασης απασχόλησης, είναι πιθανόν να χρησιμοποιηθούν προκειμένου να αποφασιστεί η πρόσληψη, να προετοιμαστεί και να καταρτισθεί η σύμβαση απασχόλησης. Στο ίδιο ως άνω στάδιο η επικοινωνία με τα υποκείμενα των δεδομένων είναι δυνατή με βάση τα στοιχεία που έχουν γνωστοποιήσει οι ίδιοι και με σκοπό την προετοιμασία συνάψεως της σύμβασης. Σε κάθε περίπτωση, λαμβάνονται υπ' όψιν και εφαρμόζονται τυχόν περιορισμοί της επεξεργασίας επί των δικαιωμάτων τους ζητούν τα ίδια τα υποκείμενα των δεδομένων με βάση τα δικαιώματά τους. Επίσης, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των υπαλλήλων μας εκτελείται συνήθως και για λόγους που αφορούν νόμιμες υποχρεώσεις του Υπεύθυνου Επεξεργασίας με βάση τις οικίες φορολογικές και ασφαλιστικές διατάξεις.

Δ)Δεδομένα μελών .Σ.

Όπως τους γνωστοποιήθηκε με την δήλωση περί απορρήτου μας, επεξεργαζόμαστε τα δεδομένα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Πιστωτικού Συνεταιρισμού, προκειμένου να εκτελέσουμε τις υποχρεώσεις μας

που απορρέουν από τη συμβατική σχέση που μας συνδέει δυνάμει της ιδιότητας του μέλους που συντρέχει στο πρόσωπό τους και σύμφωνα με όσα προβλέπει το καταστατικό του Πιστωτικού Συνεταιρισμού. Η ως άνω νομική βάση της σύμβασης, υπό την οποία θα επεξεργαστούμε τα δεδομένα τους, προκειμένου να επικοινωνήσουμε τους, να καθορίσουμε τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις τους, να καταβάλουμε τις αμοιβές τους κλπ, ισχύει, ανεξάρτητα δε αν πρόκειται για σχέση εντολής ή σχέση, επί περιπτώσεων λήψεως αμοιβής, που χαρακτηρίζεται ως μίσθωση ανεξαρτήτων υπηρεσιών.

Ακόμη, η επεξεργασία των δεδομένων των μελών του .Σ. της Τράπεζας γίνεται κατά περίπτωση και υπό τη νομική βάση της συμμορφώσεως του Υπεύθυνου Επεξεργασίας Πιστωτικού Συνεταιρισμού με τις υποχρεώσεις του από τις εθνικές διατάξεις, όπως λόγου χάριν το νομικό πλαίσιο που αφορά στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, ΠΔ/ΤΕ, τη φορολογική νομοθεσία κλπ, καθώς και για τη συμμόρφωση με δεσμευτικές αποφάσεις δικαστηρίων ή άλλων αρμόδιων αρχών. Τέλος, η επεξεργασία δύναται να πραγματοποιηθεί και υπό τη νομική βάση της επιδίωξης έννομων συμφερόντων του Υπεύθυνου Επεξεργασίας Πιστωτικού Συνεταιρισμού, για την αποτροπή του αδικήματος της απάτης ή οιασδήποτε άλλης παράνομης πράξης σε βάρος του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ή/και των πελατών του, την προστασία προσώπων και αγαθών (συστήματα βιντεοεπιτήρησης κλπ.).

Συγκατάθεση

Τέλος, δεσμευόμαστε ρητά πως όπου η νομική βάση της επεξεργασίας είναι η συγκατάθεση, τα υποκείμενα των δεδομένων όλων των ως άνω κατηγοριών πληροφορούνται με σαφή τρόπο για ποιον λόγο δίνεται αυτή σύμφωνα και με τις διατυπώσεις της αρχής της διαφάνειας. Η συγκατάθεση, θα δίνεται δε σε γραπτή ή ηλεκτρονική μορφή για λόγους απόδειξης της λήψης

της και σε άλλες περιπτώσεις όπως λ.χ. η τηλεφωνική επικοινωνία προφορικά.

Η χορήγηση της συγκατάθεσης, πρέπει σε κάθε περίπτωση να είναι τεκμηριωμένη.

4) Δικαιώματα των υποκειμένων

Σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό ΕΕ 2016/679 έχετε ως Υποκείμενα της Επεξεργασίας τα εξής Δικαιώματα :

- i. Το δικαίωμα ενημέρωσης: Το δικαίωμα να γνωρίζετε ποια δεδομένα σας υποβάλλονται σε επεξεργασία από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας, τους σκοπούς της επεξεργασίας αυτής, τις κατηγορίες των δεδομένων που επεξεργάζονται και τους τυχόν αποδέκτες της.
- ii. Το δικαίωμα πρόσβασης :Το δικαίωμα σύμφωνα με το άρθρο 15 του ΓΚΠΔ, να λάβετε γνώση σχετικά με το αν εκτελείται επεξεργασία των δεδομένων σας και να λάβετε αντίγραφο των προσωπικών σας δεδομένων που τηρούνται από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας.
- iii. Το δικαίωμα διόρθωσης:Το δικαίωμα σύμφωνα με το άρθρο 16 του ΓΚΠΔ να ζητήσετε τη διόρθωση των προσωπικών σας δεδομένων όταν αυτά εσφαλμένα, καθώς και τη συμπλήρωσή τους όπου κρίνετε ότι είναι ελλιπή.
- iv. Το δικαίωμα περιορισμού:Το δικαίωμα σύμφωνα με το άρθρο 18 του ΓΚΠΔ να ζητήσετε τον περιορισμό της επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και δη σε κάθε περίπτωση εάν δεν συντρέχουν λόγοι δημοσίου συμφέροντος ή νόμιμης αξίωσης του Υπεύθυνου Επεξεργασίας σε βάρος σας
- v. Το δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία: Το δικαίωμα σύμφωνα με το άρθρο 21 του ΓΚΠΔ να αντιταχθείτε στην επεξεργασία των δεδομένων σας ανά πάσα στιγμή, εκτός και αν ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας αποδείξει ότι πρέπει να συνεχίσει την επεξεργασία για σπουδαίο λόγο, είτε αν η

επεξεργασία είναι απαραίτητη για την θεμελίωση και την άσκηση νόμιμων αξιώσεων του σε βάρος σας.

- vi. Το δικαίωμα διαγραφής- Δικαίωμα στη λήθη: Το δικαίωμα σύμφωνα με το άρθρο 17 του ΓΚΠΔ να ζητήσετε διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων, όταν εκλείπει η νόμιμη βάση και ο σκοπός επεξεργασίας τους υπό την επιφύλαξη των υποχρεώσεων και των νομίμων δικαιωμάτων του Υπεύθυνου Επεξεργασίας για την τήρησή τους με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες Νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις.
- vii. Το δικαίωμα φορητότητας: Το δικαίωμα να ζητήσετε να σταλούν τα δεδομένα ηλεκτρονικά (εφόσον τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή) σε άλλον υπεύθυνο επεξεργασίας.

5)Εμπιστευτικότητα

Έχουμε φροντίσει, ώστε σε συνδυασμό με τα οργανωτικά μέτρα που λαμβάνουμε σχετικά με τους εργαζομένους μας να διασφαλίσουμε πως οιοσδήποτε εξ αυτών έχει πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα και επεξεργάζεται αυτά με δική μας εξουσιοδότηση, ενεργεί αποκλειστικά με βάση τις οδηγίες και τις εντολές μας. Έχουμε δε φροντίσει να τους γνωστοποιήσουμε γραπτώς τις υποχρεώσεις τους με βάση την εμπιστευτικότητα που απαιτεί ο ΓΚΠΔ κατά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Ακόμη, φροντίζουμε να λαμβάνουν γνώση της πολιτικής προστασίας που ακολουθούμε σχετικά με τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και της υποχρέωσής τους, κατά την διάρκεια της απασχόλησής τους, αλλά και μετά το τέλος της, να μην αποκαλύπτουν

διαρρέουν ή γνωστοποιούν σε κανένα μη εξουσιοδοτημένο τρίτο πρόσωπο προσωπικά δεδομένα τα οποία περιήλθαν σε γνώση τους.

Εκτελούντες την επεξεργασία

Ακόμη, εάν πρόκειται για τρίτο οργανισμό ή ιδιώτη ο οποίος επεξεργάζεται προσωπικά δεδομένα για λογαριασμό μας, ήτοι ενεργεί ως εκτελών την επεξεργασία με βάση τον ΓΚΠΔ, διασφαλίζουμε ότι συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις ασφάλειας που προβλέπουν οι κανονιστικές διατάξεις. Ειδικότερα, φροντίζουμε με βάση γραπτή συμφωνία που καταρτίζουμε να λαμβάνει όλα τα μέτρα που απαιτούνται βάσει του άρθρου 32 του ΓΚΠΔ και δη τα ίδια μέτρα ασφαλείας που θα λαμβάναμε εάν πραγματοποιούσαμε οι ίδιοι την επεξεργασία.

Ειδικότερα, ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας, δικαιούνται να αναθέτει την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων σε τρίτα πρόσωπα, υπό τα πλαίσια και τις προϋποθέσεις που εκάστοτε υπαγορεύονται από το κανονιστικό και εποπτικό τους πλαίσιο και τον Κανονισμό. Οφείλει δε, να διασφαλίζει με γραπτή σύμβαση, ότι οι εν λόγω αποδέκτες- τρίτοι προς τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας Πιστωτικό Συνεταιρισμό, στους οποίους ανατέθηκε η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για τα οποία είναι Υπεύθυνος ο ίδιος, παρέχουν επαρκείς διαβεβαιώσεις, ιδίως από πλευράς εμπειρογνωμοσύνης, αξιοπιστίας και πόρων, τεχνικών μέσων και οργανωτικών δομών, ώστε να ανταποκριθούν στην ανατεθείσα επεξεργασία και τις απαιτήσεις που τάσσει το εφαρμοστέο Δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων αυτών για την ασφάλεια της επεξεργασίας.

Στη συγκεκριμένη σύμβαση την οποία συνάψαμε με τους εκτελούντες την επεξεργασία για λογαριασμό μας, ορίζονται μεταξύ άλλων το αντικείμενο της ανατεθείσας επεξεργασίας, ο σκοπός της, το είδος και οι κατηγορίες των δεδομένων που θα επεξεργαστούν, η δέσμη εντελών και υποδείξεων που οφείλουν να ακολουθήσουν, τα ελάχιστα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα που

οφείλουν να έχει υιοθετήσουν και να τηρούν, για όσο διαρκεί η σύμβαση, ενώ παρέχονται και οι αναγκαίες από πλευράς τους διαβεβαιώσεις και εξασφαλίσεις ότι θα τηρούν τους όρους του Κανονισμού και της ως άνω σύμβασης.

6) Ασφάλεια

Έχοντας λάβει υπ' όψιν τις κανονιστικές διατυπώσεις και συνυπολογίζοντας τα ήδη υπάρχοντα και εφαρμοζόμενα μέτρα, καθώς και το κόστος αναβάθμισης ή αντικατάστασής τους σε συνάρτηση με τους κινδύνους που παρουσιάζει η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε ,η φύση, το πεδίο, το πλαίσιο και ο σκοπός της, έχουμε θεσπίσει και δεσμευόμαστε να εφαρμόζουμε τα κάτωθι μέτρα προστασίας των προσωπικών δεδομένων που θεωρούμε κατάλληλα και αναλογικά για τη διασφάλιση του κατάλληλου επιπέδου ασφάλειας (εμπιστευτικότητα, ακεραιότητα, διαθεσιμότητα) των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε έναντι των κινδύνων.

Συγκεκριμένα, θεσπίσαμε, υιοθετήσαμε και εφαρμόζουμε μία δέσμη από πολιτικές για την ασφάλεια των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενώ διενεργήσαμε, όπου αυτό ήταν απαραίτητο, και δεσμευόμαστε να το κάνουμε και στο μέλλον αξιολογήσεις σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγονται ορισμένες μορφές επεξεργασίας για την ασφάλεια των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, λαμβάνοντας υπόψη μεταξύ άλλων: i) τις τεχνολογικές λύσεις που χρησιμοποιούμε, ii) τις υπηρεσίες που αναθέτουμε σε τρίτα εκτός του Υπεύθυνου Επεξεργασίας πρόσωπα και παρόχους.

Προσέτι, εξετάσαμε και τους κινδύνους που συνδέονται με τη χρήση συγκεκριμένων τεχνολογικών υποδομών και εφαρμογών, αλλά και διαδικασιών επεξεργασίας δεδομένων που εφαρμόζαμε στο εσωτερικό του Πιστωτικού Συνεταιρισμού. Λαμβάνοντας όλα τα παραπάνω υπόψη, κατορθώσαμε να

καθορίσουμε κατά πόσον και σε ποιο βαθμό χρειαζόταν να αναθεωρήσουμε τις προηγούμενες πολιτικές, τις διαδικασίες, αλλά και τα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα ασφάλειας, που εφαρμόζαμε. Λάβαμε δε υπόψη μας και το χρόνο που απαιτείται για την υιοθέτηση και εφαρμογή των αλλαγών, συνυπολογίζοντας και το χρόνο που θα χρειαζόταν για να υιοθετηθούν από τους πελάτες, ενώ δεσμευόμαστε να επανεξετάζουμε την πιθανότητα επέλευσης κινδύνων, καθώς και τα υφιστάμενα μέτρα ασφαλείας μας ύστερα από σημαντικά περιστατικά, πριν από την πραγματοποίηση σημαντικών αλλαγών στις υποδομές ή στις διαδικασίες και μετά τον εντοπισμό νέων απειλών μέσω διαδικασιών παρακολούθησης του κινδύνου.

Ακόμη, όπως θα εξηγηθεί κατωτέρω με τις πολιτικές ασφαλείας που καταρτίσαμε, προσπαθήσαμε να εφαρμόσουμε και να υιοθετήσουμε κατάλληλες λύσεις για την ασφάλεια και την προστασία των δικτύων, των δικτυακών τόπων, των εξυπηρετητών, των βάσεων δεδομένων και εν γένει των υποδομών των καταστημάτων και των εγκαταστάσεών μας από περιστατικά κατάχρησης ή επιθέσεις.

Επίσης, σύμφωνα με και με τις πολιτικές που θεσπίσαμε προσπαθούμε να εφαρμόζουμε, όπου αυτό είναι δυνατό κατάλληλες διαδικασίες για την παρακολούθηση, την ιχνηλασία και τον περιορισμό της πρόσβασης σε: i) δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, και ii) κρίσιμους λογικούς και φυσικούς πόρους, όπως μεταξύ άλλων δίκτυα, συστήματα, βάσεις δεδομένων, υποσυστήματα ασφαλείας κ.λπ., δημιουργώντας κατάλληλα αρχεία καταγραφής και ίχνη ελέγχου.

Πρόσβαση

Έχουμε υιοθετήσει και εφαρμόζουμε μία σειρά από μέτρα, με τα οποία εξασφαλίζεται πως η πρόσβαση, τόσο στο φυσικό, όσο και στο ηλεκτρονικό αρχείο του Υπεύθυνου Επεξεργασίας γίνεται σύμφωνα με ένα σύστημ

εξουσιοδοτημένης πρόσβασης που υπαγορεύεται από τις απαιτήσεις λειτουργίας των καταστημάτων και ασφάλειας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Συγκεκριμένα, η πρόσβαση στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε στο φυσικό μας αρχείο, διεξάγεται για τους εργαζομένους του Υπεύθυνου Επεξεργασίας υπό την επίβλεψη υπεύθυνου προσώπου που έχει επιφορτιστεί με τη φύλαξη των κλειδιών του αρχείου. Σε κάθε περίπτωση η πρόσβαση των εργαζομένων γίνεται για λόγους που άπτονται των καθηκόντων τους και της απασχόλησής τους στον Οργανισμό.

Παράλληλα, η διαβίβαση αρχείων και φακέλων μεταξύ των τμημάτων της Τράπεζας γίνεται αποκλειστικά και μόνο στα πλαίσια της εμπορικής της λειτουργίας και σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανονισμούς λειτουργίας και τον κανονισμό εργασίας και υπό τον επίβλεψη των επικεφαλής και προϊσταμένων του εκάστοτε τμήματος ή κλιμακίου. Ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας δεσμεύεται να εξετάσει το ενδεχόμενο καταγραφής των διαβιβάσεων αρχείων που πραγματοποιούνται μεταξύ των τμημάτων του.

Όσον αφορά το ηλεκτρονικό αρχείο της Τράπεζας, υπάρχει διαβαθμισμένη πρόσβαση στα αρχεία και δικαιώματα πρόσβασης, ανάλογα με τα καθήκοντα του κάθε εργαζομένου, ενώ ορισμένα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε συγκεκριμένα κλιμάκια, όπως αυτό των πιστοδοτήσεων για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του υποψήφιου δανειολήπτη κρυπτογραφούνται και διαθέτει πρόσβαση σε αυτά μόνον ο αρμόδιος υπάλληλος του τμήματος.

Πρέπει δε να σημειωθεί πως πρόσβαση στο σύνολο σχεδόν των αρχείων της Τράπεζας έχουν συγκεκριμένα μέλη επιτροπών και μονάδων, όπως λ.χ. όσοι στελεχώνουν τη μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης, αλλά κατά περίπτωση και μέλη του .Σ., πάντοτε σύμφωνα με όσα ισχύουν στους εσωτερικούς κανονισμούς και το καταστατικό της Τράπεζας και κυρίως όσα ορίζει η εθνική νομοθεσία.

Σημειώνεται δε πως έχουμε υιοθετήσει και εφαρμόζουμε ένα σύνολο πολιτικών ασφαλείας, ήτοι οργανωτικών και τεχνικών μέτρων φυσικής ασφάλειας, οι οποίες αφορούν και στην πρόσβαση στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε, τις οποίες θα αναφέρουμε κατωτέρω.

Τεχνικά μέτρα

Σκοπός των συγκεκριμένων μέτρων είναι η προστασία των δεδομένων από τυχαία ή παράνομη καταστροφή ή αλλοίωση, τυχαία απώλεια, μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη ή πρόσβαση και από άλλες παράνομες μορφές επεξεργασίας. Αποθηκεύουμε αρχεία που περιέχουν προσωπικά δεδομένα σε φυσική αλλά και ηλεκτρονική μορφή. Ως εκ τούτου, τα τεχνικά μέτρα περιλαμβάνουν τόσο τη φυσική όσο και την ασφάλεια πληροφορικής.

Φυσική ασφάλεια

Όσον αφορά στα μέτρα φυσικής ασφάλειας που εφαρμόζουμε στα καταστήματα και τις εγκαταστάσεις μας, έχουμε καταρτίσει και εφαρμόζουμε Πολιτική Φυσικής Ασφάλειας – Physical Security, σκοπός της οποίας είναι να προλάβει την μη εξουσιοδοτημένη φυσική πρόσβαση, ζημιά και παρέμβαση στις πληροφορίες του οργανισμού. Κρίσιμες ή ευαίσθητες εγκαταστάσεις επεξεργασίας θα πρέπει να βρίσκονται σε ασφαλείς περιοχές, να προστατεύονται με κατάλληλα μέτρα ασφαλείας και ελέγχους εισόδου.

Ειδικότερα, διατηρούμε το φυσικό μας αρχείο σε ειδικό κλειδωμένο δωμάτιο, ενώ ορισμένα αρχεία προστατεύονται επιπρόσθετα με το μέτρο της πυρασφάλειας. Όσα αρχεία χρησιμοποιούνται από συγκεκριμένα τμήματα του Υπεύθυνου Επεξεργασίας και περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα κλειδώνονται σε ερμάρια, όπου έχουν πρόσβαση, μόνο όσοι υπάλληλοι χρειάζεται για σκοπούς που περιγράφονται στη σύμβαση εργασίας τους. Συγκεκριμένα, όσον αφορά στη φυσική ασφάλεια των καταστημάτων και των

εγκαταστάσεων του Υπεύθυνου Επεξεργασίας Πιστωτικού Συνεταιρισμού, έχουμε λάβει μέτρα προστασίας, όπως ενίσχυση του φωτισμού των εγκαταστάσεων ιδιαίτερα κατά την διάρκεια της νύχτας, εγκατάσταση συστημάτων βιντεοεπιτήρησης, αλλά και πρόσληψη εταιρείας security.

Συστήματα βιντεοεπιτήρησης

Με σκοπό την πρόληψη κλοπής αγαθών, την αποτροπή εγκληματικών ενεργειών, την προστασία του συναλλακτικού κοινού και την ασφάλεια του προσωπικού, τοποθετήσαμε κλειστά κυκλώματα τηλεόρασης στους χώρους των καταστημάτων και των εγκαταστάσεών μας, όπου αυτό κρίναμε απαραίτητο, σύμφωνα και με την εκτίμηση αντικτύπου που διενεργήσαμε. Σύμφωνα με το πόρισμα αυτής και κατά τη διενέργειά της εξετάσαμε και φροντίσαμε η εγκατάσταση και λειτουργία των συστημάτων αυτών να είναι σύμφωνη με τις επιταγές του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, όσον αφορά στις τεχνικές προδιαγραφές των συστημάτων, τους κινδύνους για τα Υποκείμενα κλπ.

Καταρτίσαμε και εφαρμόζουμε επιπρόσθετα και Πολιτική Ασφαλείας-CCTV, σκοπός της οποίας είναι η εξοικείωση του προσωπικού με τη χρήση των συστημάτων, αλλά και η ορθή χρήση τους με την εφαρμογή των ενδεδειγμένων πρακτικών ασφαλείας. Μετά ταύτα, η συλλογή και τήρηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα κλειστά κυκλώματα τηλεόρασης (CCTV), καθώς και το σύστημα ασφαλείας εισόδου καταστημάτων της Τράπεζας πραγματοποιείται σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Τέλος, περισσότερες και αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με τα ενδεδειγμένα μέτρα φυσικής ασφάλειας που λαμβάνουμε περιέχονται στην ανωτέρω πολιτική Πολιτική Φυσικής Ασφάλειας – Physical Security που καταρτίσαμε και εφαρμόζουμε.

Τεχνικά και οργανωτικά μέτρα ασφαλείας

Έχουμε φροντίσει να λάβουμε σειρά από κατάλληλα οργανωτικά και τεχνικά μέτρα για την ασφάλεια των δεδομένων και την προστασία τους από περιστατικά παραβίασης όπως η τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, τυχαία απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλη μορφή αθέμιτης επεξεργασίας.

Όσον αφορά στην ασφάλεια του ηλεκτρονικού αρχείου που τηρούμε λάβαμε και λαμβάνουμε υπόψη μας τις εξής παραμέτρους :i)την ασφάλεια του συστήματος μας ii) την ασφάλεια του δικτύου και των πληροφοριακών συστημάτων που χρησιμοποιούμε, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που επεξεργάζονται τα προσωπικά δεδομένα, iii) την ασφάλεια των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διατηρούμε στα συστήματά μας, iv) την ασφάλεια των συσκευών μας.

Ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας για την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας για το σύνολο των πληροφοριών που καταχωρούνται και υπόκεινται σε επεξεργασία στα πληροφοριακά μας συστήματα θέσπισε και εφαρμόζει σειρά από Πολιτικές για να επιτύχει στην προστασία των δεδομένων που διακινούνται μέσω των δικτύων μας, στον έλεγχο της πρόσβασης των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα και στη διασφάλιση των πληροφοριών μέσω του έγκαιρου εντοπισμού και της πρόληψης περιστατικών παραβίασης και ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας.

Ειδικότερα, ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας έχει καταρτίσει και εφαρμόζει μεταξύ άλλων τις κάτωθι πολιτικές ασφαλείας:

- Πολιτική Διαχείρισης Active Directory - File Server

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να περιγράψει τις αρχές και τα βήματα που ακολουθούνται για τη δημιουργία του Active Directory, σε συνδυασμό με τον File Server και τις πολιτικές που πρέπει να ακολουθήσει ο διαχειριστής.

- Πολιτική Αποδεκτής Χρήσης των Πληροφοριών - Acceptable Use Policy

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να ενημερώσει, όλους τους χρήστες που έχουν πρόσβαση σε δεδομένα του οργανισμού, για την υποχρέωσή τους να συμμορφώνονται με όλους τους ισχύοντες νόμους και τις πολιτικές χρήσης των πληροφοριακών συστημάτων.

- Πολιτική κωδικών πρόσβασης

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να εδραιώσει ένα πρότυπο για τη δημιουργία ισχυρών κωδικών, την προστασία και τη συχνότητα αλλαγής τους. Επιπρόσθετα να καθορίσει το μηχανισμό παραχώρησης - αφαίρεσης δικαιωμάτων, καθώς και αναθεώρησης αυτών.

- Πολιτική Χρήσης Email

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να αποτρέψει την δημόσια εικόνα του οργανισμού. Όταν ένα ηλεκτρονικό μήνυμα εξέρχεται από τον οργανισμό, τότε το κοινό θα θεωρήσει το μήνυμα ως μία δήλωση επίσημης πολιτικής από αυτόν

- Πολιτική Antivirus

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να ορίσει τις προδιαγραφές που πρέπει να πληρούν όλοι οι υπολογιστές που συνδέονται στο δίκτυο του οργανισμού, έτσι ώστε να διασφαλισθεί ο αποτελεσματικός εντοπισμός και πρόληψη από ιούς και να προστατεύονται οι πόροι, οι πληροφορίες και οι παραγωγικές διαδικασίες του οργανισμού.

- Πολιτική Malware

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να ορίσει τα συστήματα Server που απαιτούνται ώστε να ορίσουμε της εφαρμογές anti-spyware.

- Πολιτική Χρήσης Αφαιρούμενων Αποθηκευτικών Μέσων

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να προσδιορίσει τη διαδικασία με την οποία μπορούν οι εργαζόμενοι του οργανισμού να κάνουν χρήση αφαιρούμενων αποθηκευτικών μέσων (USB, Memory Stick, κ.α.).

- Πολιτική Καθαρού Γραφείου

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να εγκαθιδρύσει μια αμοιβαία σχέση εμπιστοσύνης για όλους τους εργαζομένους του οργανισμού. Στο γραφείο κατά την αναχώρηση μας ή την απουσία μας, δεν θα πρέπει να υπάρχουν σε κοινή θέα, έγγραφα που περιέχουν ευαίσθητες πληροφορίες προμηθευτών, πελατών ή του οργανισμού.

- Πολιτική Ασφαλείας Servers

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να θέσει τα πρότυπα βάσει των οποίων οι Servers που χρησιμοποιούνται στο εσωτερικό δίκτυο του οργανισμού θα πρέπει να είναι ρυθμισμένοι. Η αποτελεσματική υλοποίηση αυτής της οδηγίας θα ελαχιστοποιήσει την ανεπιθύμητη πρόσβαση σε πληροφορίες και τεχνολογίες του οργανισμού.

- Πολιτική Ασφαλείας VPN

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να ορίσει τις οδηγίες για την σύνδεση στο δίκτυο του οργανισμού μέσω του Virtual Private Network (VPN).

- Πολιτική Ασφάλειας Δικτύου

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι η προστασία των δικτύων του οργανισμού, προκειμένου να προστατεύονται οι πληροφορίες του από τυχόν αλλοιώσεις και καταστροφές, καθώς και από μη εξουσιοδοτημένη χρήση των πόρων του. Η ικανότητα αυτή στηρίζεται στη λήψη μέτρων, τα οποία διασφαλίζουν την ακεραιότητα και την εμπιστευτικότητα των δεδομένων, καθώς και την αδιάλειπτη λειτουργία του δικτύου.

- Πολιτική Ασφαλείας BYOD (Bring Your Own Device)

Ο σκοπός αυτής της πολιτικής αυτής είναι να προστατεύσει τις πληροφορίες τόσο των χρηστών όσο και του ίδιου του οργανισμού καθώς μπορούν να επηρεαστούν τα δεδομένα και τα συστήματα που διαθέτει.

Στις ανωτέρω πολιτικές, τις οποίες θέσπισε και εφαρμόζει ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας, γίνεται λεπτομερής αναφορά στα τεχνικά μέτρα που εφαρμόζονται για την ασφάλεια των συστημάτων, των υποδομών και του εξοπλισμού του και συνακόλουθα των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζονται μέσω αυτών.

Πλέον των ως άνω τεχνικών και οργανωτικών μέτρων που εξειδικεύονται στις παραπάνω πολιτικές, ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας έχει φροντίσει, ώστε όλοι όσοι απασχολούνται εντός του Οργανισμού να έχουν λάβει γνώση του ΓΚΠΔ και να υιοθετηθεί και να εφαρμόζεται στην πράξη μια πολιτική ευαισθητοποίησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα και την προστασία τους. Ειδικότερα, έχουμε λάβει τα εξής οργανωτικά μέτρα προς συμμόρφωση με τις κανονιστικές διατάξεις:

- Έχουμε εξετάσει όλες τις δραστηριότητες επεξεργασίας στις οποίες προβαίνουμε και έχουμε προσδιορίσει την νομική τους βάση εξασφαλίζοντας και επιβεβαιώνοντας ότι κάθε μία από αυτές είναι η κατάλληλη για την σε κάθε περίπτωση τελούμενη επεξεργασία.
- Έχουμε διορίσει Υπεύθυνο Προστασίας δεδομένων (DPO), ο οποίος θα παρακολουθεί την συμμόρφωση και θα συμβουλεύει τους υπαλλήλους και τη διοίκηση του Υπεύθυνου Επεξεργασίας.
- Αναθεωρήσαμε τις δηλώσεις μας περί απορρήτου , ώστε να είναι αυτές σύμφωνες προς τον ΓΚΠΔ, διασφαλίζοντας περαιτέρω ότι όλα τα άτομα των οποίων τα προσωπικά δεδομένα συλλέγουμε και επεξεργαζόμαστε έχουν ενημερωθεί, για το λόγο που τα χρειαζόμαστε, τον τρόπο χρήσης

τους, τα δικαιώματά τους, σε ποιους τα κοινοποιούμε και ποια μέτρα προστασίας λαμβάνουμε.

- Όπου η συγκατάθεση είναι απαραίτητη ως νόμιμη βάση της επεξεργασίας αναθεωρήσαμε τους υπάρχοντες μηχανισμούς λήψης της, εξασφαλίζοντας ότι όποιος δίνει την συγκατάθεσή του για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα κατανοεί γιατί ακριβώς συναινεί , γιατί και πώς χρησιμοποιούμε τα δεδομένα του που συλλέγουμε. Η συγκατάθεση αυτή φροντίσαμε ώστε να παρέχεται με τρόπο σαφή, αναμφισβήτητο και κατανοητό. Έχουμε για τον σκοπό αυτό αναπτύξει αυστηρές διαδικασίες ειδικά για την καταγραφή της δοθείσας συγκατάθεσης, διασφαλίζοντας ότι μπορούμε ανά πάσα στιγμή να αποδείξουμε τη λήψη της, καθώς και το πότε δόθηκε αυτή. Τέλος, στις αποδείξεις αυτές έχει πρόσβαση οποτεδήποτε και το υποκείμενο των δεδομένων από το οποίο ελήφθη η συναίνεση.
- Διατηρούμε επίσης αρχεία των δραστηριοτήτων επεξεργασίας, διασφαλίζοντας, ότι τηρούνται οι υποχρεώσεις μας βάσει του άρθρου 30 του ΓΚΠΔ.
- Το προσωπικό που απασχολούμε έχει πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα ,μόνον εάν το έχουμε εξουσιοδοτήσει σχετικά και δεν επεξεργάζεται αυτά τα δεδομένα εκτός αν έχει λάβει σχετική επ' αυτού εντολή και υπό τα πλαίσια των οδηγιών που του έχουμε δώσει.
- Έχουμε ακόμη φροντίσει, ώστε να κατανοήσουν όλοι όσοι εργάζονται στον Οργανισμό τη σημασία της προστασίας των προσωπικών δεδομένων, καθώς και να είναι εξοικειωμένοι με την πολιτική προστασίας και να εφαρμόζουν τις διαδικασίες που προβλέπει στην πράξη.
- Τέλος, παρείχαμε στο προσωπικό μας και δεσμευόμαστε να το πράττουμε και στο μέλλον, την κατάλληλη εκπαίδευση από άτομα

καταρτισμένα, αξιόπιστα, ενημερωμένα και εξοικειωμένα με τις διατάξεις του ΓΚΠΔ, η οποία περιλαμβάνει:

1)τις ευθύνες του Υπεύθυνου επεξεργασίας δεδομένων στο πλαίσιο του ΓΚΠΔ.

2)τις ευθύνες του προσωπικού για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, στις οποίες εντάσσεται η πιθανότητα να διαπράξουν αξιόποινες πράξεις, εάν σκοπίμως προσπαθούν να έχουν πρόσβαση ή να αποκαλύψουν αυτά τα δεδομένα, χωρίς σχετική εξουσιοδότηση.

3)τους κινδύνους από άτομα που προσπαθούν να αποκτήσουν προσωπικά δεδομένα με εξαπάτηση (π.χ. προσποιούμενοι ότι είναι το άτομο το οποίο αφορούν τα δεδομένα) ή να πείσουν το προσωπικό να αλλάξει πληροφορίες ,όταν δεν πρέπει να το κάνει, καθώς και την αναγνώριση επιθέσεων τύπου ηλεκτρονικού «ψαρέματος»(phishing).

4)τους περιορισμούς που θέτουμε για την προσωπική χρήση των συστημάτων μας προς αποφυγή μόλυνσης από ιούς ή spam.

Αποκατάσταση της διαθεσιμότητας και της πρόσβασης- Πολιτική δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας

Προκειμένου να είμαστε σε θέση να επαναφέρουμε τη διαθεσιμότητα και την πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα σε περίπτωση φυσικού ή τεχνικού συμβάντος όσο πιο έγκαιρα είναι δυνατόν λαμβάνοντας συνολικά υπόψη τα τεχνικά μέσα και τους υφιστάμενους κινδύνους της επεξεργασίας, έχουμε δημιουργήσει μια κατάλληλη διαδικασία δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας.

Η παρούσα πολιτική δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας δεδομένων θεσπίστηκε με γνώμονα όλους τους εφαρμοστέους κανονισμούς και πολιτικές ασφαλείας μας και αντανακλά τα μέτρα που έχουμε λάβει προκειμένου ο έλεγχος διαθεσιμότητας να εκτελείται σωστά ενόψει και των πιθανών επικίνδυνων επιπτώσεων που μπορεί να προκύψουν.

Ειδικότερα, οι κίνδυνοι από τους οποίους μπορεί να προκύψει απώλεια ή καταστροφή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που τηρούμε είναι οι εξής :
Ανθρώπινο σφάλμα: λανθασμένη λειτουργία / ατύχημα, δολιοφθορά, επίθεση
Τεχνικές διακοπές λειτουργίας: τεχνική δυσλειτουργία, βλάβη υλικού Ανωτέρα βία, ατυχήματα, καταστροφές: νερό, φωτιά κ.λπ.

Προς αντιμετώπισή τους, έχουμε θεσπίσει και εφαρμόζουμε υπεύθυνα τη συγκεκριμένη πολιτική πλήρους δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας (Πολιτική Backup), σκοπός της οποίας είναι να ορίσει τις απαραίτητες ενέργειες για διατήρηση της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των πληροφοριών.

Τέλος, όταν σύμφωνα με όσα αναφέρονται ειδικά στην Πολιτική Διατήρησης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που έχουμε συντάξει, υποχρεούμαστε να διαγράψουμε προσωπικά δεδομένα που τηρούμε σε φυσική μορφή, έχουμε ορίσει και εφαρμόζουμε την κατάλληλη διαδικασία οριστικής και ασφαλούς καταστροφής τους και διαγραφής τους από τα συστήματά μας.

7) Παραβιάσεις

Σε περίπτωση παραβίασης της ασφάλειας που οδηγεί σε τυχαία ή παράνομη καταστροφή, απώλεια, αλλοίωση, μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη προσωπικών δεδομένων ή πρόσβαση σε αυτά, αξιολογούμε αμέσως

συνεπικουρούμενοι από το διορισμένο Υπεύθυνο Προστασίας δεδομένων μας τον κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των ανθρώπων, έχοντας καταρτίσει σχετική Πολιτική απόκρισης σε περιστατικά ασφαλείας και απώλειας δεδομένων, στην οποία μεταξύ άλλων ορίζονται τα βήματα της διαδικασίας απόκρισης, οι ρόλοι, τα Υπεύθυνα πρόσωπα κλπ.

Πρέπει τέλος, να σημειωθεί ότι θα αναφέρουμε δε, κάθε τυχόν παράνομη πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα που τηρούμε σε όλους τους άμεσα ενδιαφερομένους, όπως βέβαια και στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων, εντός 72 ωρών από την παραβίαση, εφόσον είναι προφανές ότι τα προσωπικά δεδομένα που είναι αποθηκευμένα σε αναγνωρίσιμη μορφή, έχουν κλαπεί. Προς τον σκοπό αυτό, έχουμε συντάξει και τηρούμε τις απαραίτητες φόρμες γνωστοποίησης του « περιστατικού ασφαλείας» στην Αρχή, αλλά και στα υποκείμενα των δεδομένων. Τηρούμε δε και αρχείο στο οποίο καταγράφουμε τις τυχόν παραβιάσεις.

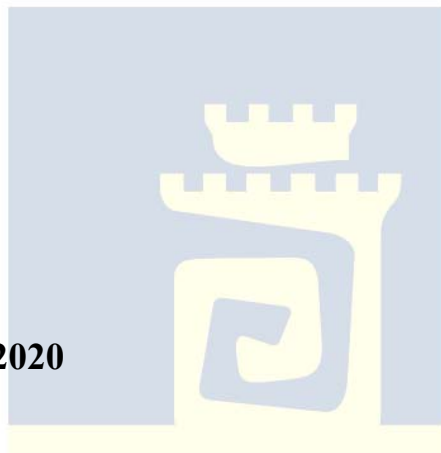
8) Ευθύνες και έλεγχος

Αυτή η πολιτική ισχύει για όλα τα προσωπικά δεδομένα που επεξεργαζόμαστε. Ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας, Πιστωτικός Συνεταιρισμός, αναλαμβάνει δια της Διοικήσεώς του την ευθύνη της συνεχιζόμενης συμμόρφωσης προς τις κανονιστικές διατάξεις. Ως φυσικά πρόσωπα, αρμόδια για την τήρηση των κανονιστικών και εθνικών διατάξεων, αλλά και εφαρμογή της παρούσας ορίζουμε τα μέλη του .Σ. του Υπεύθυνου Επεξεργασίας.

Τέλος, δια του παρόντος, δεσμευόμαστε να ελέγχουμε τακτικά την επεξεργασία στην οποία προβαίνουμε και τις νόμιμες βάσεις τεκμηρίωσής της και δη εάν οι σκοποί μας έχουν εξελιχθεί με την πάροδο του χρόνου πέραν εκείνων που καθορίσαμε αρχικά και για τους οποίους έχουμε ενημερώσει τα υποκείμενα των δεδομένων. Ακόμη, δεσμευόμαστε να επανεξετάζουμε τα μέτρα που εφαρμόζουμε ανά τακτικά χρονικά διαστήματα και να

διασφαλίζουμε ότι θα παραμείνουν αποτελεσματικά. Η παρούσα πολιτική θα αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως.

Σέρρες, 24-2- 2020



Ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ