

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням наглядової ради  
АТ «Полтава-банк»  
(протокол засідання наглядової ради  
№1 від «16» січня 2023 року)  
Голова наглядової ради  
АТ «Полтава-банк»

\_\_\_\_\_ О. НЕКРАСОВ

«16» січня 2023 року

**ПОЛІТИКА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**  
**АТ «Полтава-банк»**  
**(нова редакція)**

## Вступ

Діяльність та розвиток АТ «Полтава-банк» (далі - Банк) вимагає використання розподіленого бізнес-середовища для обміну інформацією, використання послуг сторонніх компаній і багато в чому покладається на інформаційні технології, які включають в себе різні рівні загроз і вразливостей.

Широке використання інформаційних систем і зовнішніх мереж, швидкі зміни в технологіях, випадки комп'ютерного шахрайства, крадіжки інформації, промислове шпигунство, саботаж, злом, пожежа і необережне поводження з інформацією становлять значний ризик інформаційної безпеки на всіх етапах її обробки.

Правління підкреслює важливість і необхідність у використанні та впровадженні заходів безпеки та заявляє про свою повну підтримку в побудові інформаційної безпеки в Банку і в роботі з корпоративними та іншими сторонами.

Інформаційну безпеку можна забезпечити шляхом проведення окремих відповідних технічних заходів, які можуть підтримуватися менеджментом відповідним чином, на основі відповідних бізнес-процесів і процедур.

Банк визначає політику Інформаційної безпеки як засіб збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації та інформаційних систем.

- **Конфіденційність:**

забезпечення того, щоб інформація була доступна тільки тим особам, які мають повноваження для розгляду інформації;

- **Цілісність:**

забезпечення точності, повноти та своєчасності інформації та методів обробки;

- **Доступність:**

забезпечення того, щоб уповноважені користувачі мали доступ до інформації і пов'язаних з ними активів в строк і в разі потреби.

Конфіденційність, цілісність і доступність є основними принципами підтримки конкурентоспроможності, юридичної відповідності та відповідності іміджу.

Політика інформаційної безпеки АТ «Полтава-банк» розроблена у відповідності до внутрішніх нормативних документів банку, вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема: Закону України «Про основні засади забезпечення кібербезпеки України», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 95 від 28.09.2017 року, ДСТУ ISO/IEC 27002: 2015 «Методи захисту. Звід практик щодо заходів інформаційної безпеки (ISO/IEC 27002:2013; Cor 1:2014, IDT), ДСТУ ISO/IEC 27001: 2015 «Методи захисту. Система управління інформаційною

безпекою. Вимоги (ISO/IEC 27001:2013; Cor 1:2014, IDT), Статуту АТ «Полтава-банк» та з урахуванням міжнародних стандартів з питань інформаційної безпеки, загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів забезпечення інформаційної безпеки і кіберзахисту.

Політика інформаційної безпеки є документом верхнього рівня у системі управління інформаційною безпекою. Складові процесу управління інформаційною безпекою, які не зазначені у Політиці, представлені у інших внутрішніх нормативних документах Банку.

### **Основні терміни та скорочення**

У цьому документі застосовано такі терміни та скорочення:

**Банк** – Акціонерне товариство «Полтава-банк»

**Інформаційний актив** - це сукупність відомостей (інформації), що представляє цінність для компанії та / або її клієнтів, ділових партнерів і співробітників, а також будь-яка система обробки, обміну або фізичного місця зберігання інформації.

**Інформаційна безпека** - це сукупність організаційно-технічних заходів і засобів, спрямованих на захист інформації від загроз з метою забезпечення безперервності бізнес-процесів, зниження бізнес ризиків і оптимізації витрат.

**Інцидент інформаційної безпеки (інцидент ІБ)** - подія або послідовність подій, які ставлять під загрозу конфіденційність, цілісність і доступність інформаційних активів.

**Заходи захисту** - сукупність організаційних та / або технічних дій, спрямованих на управління ризиком.

**Доступність** - властивість інформації або інформаційного активу, яка визначає можливість її / його використання за призначенням в необхідний момент часу.

**Конфіденційність** - властивість інформації (або інформаційного активу), яке полягає в тому, що доступ до неї не може бути отриманий неавторизованим особою, об'єктом і / або процесом, внаслідок правових обмежень, накладених її власником.

**Цілісність** - властивість інформації (або інформаційного активу), яке полягає у неможливості її модифікації несанкціоновано, без дозволу її власника.

**Спостережність** – властивість системи, що дозволяє фіксувати діяльність користувачів і процесів, використання пасивних об'єктів, а також однозначно установлювати ідентифікатори причетних до певних подій користувачів і процесів з метою запобігання порушення політики безпеки та/або забезпечення відповідальності за певні дії.

**Ризик** - це ймовірність шкідливого впливу на бізнес в результаті порушення конфіденційності, цілісності та доступності інформації.

**Вразливість** - брак або пролом в системі безпеки, які збільшують імовірність здійснення загрози порушення конфіденційності, цілісності та доступності інформації.

**Загроза** - спосіб, за допомогою якого може бути порушено конфіденційність, цілісність і доступність інформації.

**Аналіз загроз** - це процес вивчення джерел загроз по вразливостей в системі, щоб визначити загрози для конкретної системи в конкретній оперативній обстановці.

**Управління ризиками** - це процес, метою якого є зменшити ризики до прийняттого рівня, визначивши заходи захисту та мінімізавши вплив від невизначених подій.

**Ризик –орієнтовний підхід до забезпечення інформаційної безпеки** – прийняття управлінських рішень на підставі аналізу порівняння поточних ризиків інформаційної безпеки з прийнятними.

**Аналіз інформаційних ризиків** - процес оцінки потенційного впливу реалізації загроз на бізнес, визначення загроз і вразливостей і вибір відповідних контрзаходів.

**Зниження ризиків** - процес проведення заходів з безпеки для зменшення виявлених ризиків до прийняттого рівня.

**Вплив на бізнес** - це рейтинг шкоди, який свідчить про характер і рівень шкоди, заподіяної компанії в результаті порушення конфіденційності, цілісності та доступності інформації.

**Керівництво** - документ, який вказує що треба зробити і як для того, щоб досягти цілей поставлених політикою.

**Третя сторона** - особа або організація, які вважаються незалежними від задіяних сторін, у випадках виникнення будь-яких питань.

У цьому Документі застосовано такі позначки та скорочення:

**ІС** - інформаційна система.

**ІБ** - інформаційна безпека.

**СУІБ** - Система управління інформаційною безпекою.

**ПЗ** – програмне забезпечення.

## **2. Ціль політики**

Ціллю Політики є впровадження та ефективне функціонування системи управління інформаційною безпекою, яка буде забезпечувати захист інформації та ресурсів Банку від зовнішніх і внутрішніх загроз та загроз, які пов'язані з навмисними та ненавмисними діями працівників Банку, забезпечувати безперервну роботу Банку, сприяти мінімізації ризиків операційної діяльності Банку та створювати позитивну репутацію Банку при роботі з клієнтами.

## **3. Сфера застосування**

Політика Інформаційної безпеки застосовується щодо всіх організаційних одиниць Банку. Політика інформаційної безпеки стосується ділових партнерів, постачальників і провайдерів послуг, при використанні інформаційних активів (ресурсів СУІБ), Банку.

## **4. Предмет політики**

Стратегія Банку полягає у підвищенні інтеграційних процесів між відділеннями і системами. Завдяки інтеграції та швидкому розвитку бізнес-середовища зростає потреба в захисті інформаційних активів.

Банк ставить за мету створення гнучкої структури, в якій інформаційна безпека є одним з основних принципів ведення бізнесу (основних видів діяльності) та корпоративної поведінки. Для побудови такої структури, окрім впровадження основних заходів безпеки, необхідно розробляти відповідні бізнес-процеси та проводити навчання персоналу.

Міжнародні стандарти є керівництвом для впровадження Системи управління інформаційною безпекою в Банку.

Політика інформаційної безпеки визначає план дій і є основним керуючим документом з управління інформаційною безпекою в Банку.

Також Політика інформаційної безпеки забезпечує підтримку інформаційної безпеки відповідно до вимог бізнесу та відповідних законів України.

### **4.1. Організація інформаційної безпеки**

Правління Банку зобов'язується підтримувати систему управління інформаційною безпекою, визначати та розподіляти відповідні функції та обов'язки управління, обговорювати і затверджувати питання, що стосуються інформаційної безпеки.

Для координації питань інформаційної безпеки в Банку затверджене Положення про Систему управління інформаційною безпекою.

### **4.2. Управління ризиками**

Банк повинен визначати, оцінювати та визначати пріоритети щодо загроз інформаційних ризиків.

Політика інформаційної безпеки з метою управління інформаційними ризиками повинна ґрунтуватися більшою мірою на основі ризик-орієнтованого підходу для попередження, виявлення та усунення загроз, а не на обмеженнях і забороні.

Основними принципами системи управління ризиками в Банку є:

- дотримання трирівневої моделі управління ризиками;
- створення та впровадження процедури управління ризиком інформаційної безпеки з метою ефективного управління ризиком інформаційної безпеки/кіберризиком;
- забезпечення своєчасного виявлення загроз інформаційної безпеки та усунення ризиків інформаційної безпеки;

- виявлення і врахування факторів ризику, які загрожують доступності, цілісності, конфіденційності інформації в Банку;
- забезпечення обізнаності працівників Банку щодо ризиків інформаційної безпеки.

Застосування заходів захисту повинно бути обґрунтовано на основі процесу аналізу інформаційних ризиків, пов'язаних з інформаційними активами (ресурсами СУБ) і бізнес процесами Банку.

Для визначення рівнів ризику і зменшення його до прийняттого рівня в Банку проводиться процес аналізу інформаційних ризиків на періодичній основі.

### **4.3. Управління інформаційними активами**

Банк забезпечує і підтримує належний захист інформаційних активів Банку за допомогою заходів, що включають інвентаризацію інформаційних активів, призначення власників інформаційних активів, належну класифікацію та маркування інформації, що обробляється в цих активах.

### **4.4. Безпека людських ресурсів**

#### **4.4.1. Ролі та обов'язки, пов'язані з інформаційною безпекою**

Банк визначив і документально забезпечив ролі і обов'язки співробітників Банку, підрядників і користувачів третьої сторони в їх посадових інструкціях або договорах, включаючи оцінку критичності інформаційних активів та інформування про інциденти.

Банк вимагає від постачальників послуг (контрагентів) знання і дотримання вимог з інформаційної безпеки, зокрема, укладає угоди, включає застереження в договори про те, що контрагент гарантує, що одержаний ним доступ до інформаційних активів Банку буде використано виключно з метою надання послуг за окремим договором, укладеним між ним та Банком та цим контрагентом, та контрагент не чинитиме будь-яких спроб на доступ до таких активів або втручання в них у строки, формі, спосіб, що не визначено письмовими договірними відносинами між сторонами.

Контрагент на вимогу Банку зобов'язаний надати перелік власних працівників, що допущені до надання послуг Банку та забезпечити виконання ними вимог з інформаційної безпеки. Після закінчення надання послуг Банку, контрагент має знищити будь-яку інформацію, що має ознаки інформації з обмеженим доступом, не утворювати та не зберігати будь-які креслення, відомості, записи щодо функціонування інформаційних активів Банку (якщо інше не передбачено договором), крім загальновідомої.

Визначення відповідальностей співробітників за інформаційну безпеку визначено на основі принципу поділу обов'язків для того, щоб запобігти залежності від однієї особи, а також запобігти неправильному використанню або зловживанню інформаційними активами та системами Банку.

#### **4.4.2. Скринінг (Перевірка)**

Банк забезпечує високий рівень кадрової безпеки та благонадійності співробітників з метою загальної оптимізації діяльності.

Всі співробітники Банку при прийнятті на роботу, яка вимагає права привілейованого доступу до критично важливих систем або процесів, а також конфіденційних даних Банку, повинні пройти процес скринінгу, наскільки це дозволяє законодавство України. (Це включає в себе також тимчасових співробітників і третіх осіб, які запрошуюються для співпраці).

#### **4.4.3. Підвищення обізнаності користувачів**

Банк підтримує програму підвищення обізнаності/навчання працівників банку з питань безпеки інформації з урахуванням досвіду, отриманого за результатами вирішення інцидентів безпеки інформації.

Зміст Політики доводиться до відому всьому персоналу банку та, за необхідності, представникам третіх сторін. Банк зобов'язаний ознайомити з Політикою працівників під час прийому на роботу. Кожен працівник банку зобов'язаний ознайомитися з Політикою під підпис та надати зобов'язання про дотримання конфіденційності.

#### **4.4.4. Дисциплінарний процес**

В Банку визначений чіткий дисциплінарний процес.

#### **4.5. Фізична безпека та безпека навколишнього середовища**

Для запобігання несанкціонованого фізичного доступу, пошкодження та втручання в приміщення організації та інформації, Банк вживає відповідних заходів безпеки відповідно до рівня класифікації інформації, яка зберігається і обробляється в приміщеннях.

Захист обладнання необхідний для зменшення ризиків несанкціонованого доступу до інформації та захисту інформаційних активів від втрати або пошкодження.

#### **4.6. Управління комунікаціями**

Банк створив необхідні процедури для безпечного і правильного використання систем обробки інформації та запобігання порушень роботи об'єктів обробки інформації.

Банком забезпечений захист комп'ютерних мереж, що належать йому, а також забезпечене резервне копіювання інформації для підвищення її доступності.

Впроваджена система моніторингу інформаційної безпеки для виявлення несанкціонованих дій, також журнали подій, які належним чином зібрані й захищені для розслідування інцидентів інформаційної безпеки.

Банк забезпечені заходи виявлення, профілактики та відновлення для захисту від шкідливого коду, а також запроваджені відповідні процедури обізнаності користувачів.

Політика допустимого використання інформаційних активів включає рекомендації та список заходів захисту для прийняттого використання Інтернету, електронної пошти та аналогічних послуг і ресурсів в рамках Банку.

#### **4.7. Управління доступом**

Банк використовує як логічний, так і фізичний контроль доступу, де обробляється і зберігається інформація. Права доступу, включаючи мережеві ресурси, призначені відповідно до принципу «need-to-know» (необхідно знати), і ці права періодично переглядаються.

У Банку діє принцип надання мінімального рівня повноважень під час надання доступу до інформаційних систем Банку (включаючи доступ привілейованих користувачів).

В інформаційних системах банку, які безпосередньо забезпечують автоматизацію банківської діяльності, забороняється суміщення в межах однієї функції (ролі) таких повноважень: розроблення та супроводження (адміністрування), розроблення та експлуатація, супроводження (адміністрування) та експлуатація, виконання операцій в таких системах та подальшого контролю за їх виконанням.

Всі користувачі повинні бути інформовані і навчені для запобігання несанкціонованого доступу та витоку інформації.

Доступ третіх сторін до систем Банку, а також віддалена робота співробітників, обмежені і контрольовані.

#### **4.8. Придбання, розробка і використання інформаційних систем**

Банк визначив вимоги безпеки на етапі розробки або придбання програмного забезпечення, а також критерії встановлення системи у робоче середовище для нових інформаційних систем і програмного забезпечення.

Банк підтримує безпеку при застосуванні системного програмного забезпечення та інформації. Проект і підтримка середовища (тестування, розробка та виробництво) суворо контролюється. Процеси управління змінами та управління конфігураціями повинні використовуватися для введення нових версій і оновлень програмного забезпечення.

Інформація, яка проходить через мережу, захищена від шахрайської діяльності і від будь-якого несанкціонованого доступу або модифікації.



#### **4.9. Управління інцидентами**

Банк розробив та впровадив Процедуру управління інцидентами інформаційної безпеки для ефективного реагування на інциденти, а також визначив для всіх співробітників порядок повідомлення про інциденти та вразливості. Інциденти реєструються та обробляються.

#### **4.10. Управління безперервністю бізнесу**

Банк створив Політику забезпечення безперервності бізнес-процесів Банку.

Ця політика визначає план, який в свою чергу, забезпечує належний захист і відновлення критично важливих бізнес-процесів Банку. Цей план періодично тестується та утримується відповідно до змін.

#### **4.11 Відповідність вимогам (Compliance)**

Банк повинен відповідати всім законодавчим, нормативним, договірним вимогам і мати організаційні підходи до задоволення вимог.

Всі працівники Банку повинні діяти згідно з відповідними законами, положеннями, правами інтелектуальної власності, ліцензійними угодами, а також політиками і процедурами, які застосовуються в Банку. Вони повинні також нести відповідальність за захист інформації Банку відповідно до рівнів конфіденційності.

### **5. Ролі та відповідальності**

Дотримання, а також забезпечення своєчасної реалізації Політики інформаційної безпеки є обов'язком всіх співробітників Банку.

Недисципліновані вчинки, які є результатом грубої недбалості, класифікуються як серйозні інциденти в області безпеки. Наступні категорії визначаються як серйозні порушення, якщо вони підпадають під одну або більше таких категорій:

- Якщо поведінка або дія стосується використання корпоративної інформації та активів у протиправних цілях;
- Якщо поведінка або дія стосується несанкціонованого доступу до інформації;
- Якщо поведінка або дія стосується несанкціонованої модифікації інформації;
- Якщо поведінка або дія завдає шкоди репутації Банку;
- Якщо поведінка або дія завдає шкоди людям, а Банк буде схильний до ризику;
- Якщо поведінка або дія завдає реальний чи потенційний збиток Банку або якщо буде знижена можливість збереження даних і ділової

інформації, щоб представлятиме ризик.

Порушення цієї політики інформаційної безпеки може призвести до таких заходів, але не обмежуватися ними:

- Дисциплінарні заходи, аж до припинення трудових або службових угод;
- Заходи за трудовим і / або цивільного законодавства;
- Відшкодування збитків.

Будь-яку інформацію про порушення безпеки слід негайно повідомляти в управління інформаційної безпеки Банку.

Правління Банку відповідає за управління інформаційними ризиками в Банку, за актуалізацію, впровадження та моніторинг Політики інформаційної безпеки.

## **6. Перегляд Політики**

Політика переглядається за необхідністю, але не менш ніж одного разу на рік. Причинами внесення змін до Політики є зміни в інформаційної інфраструктурі та/або впровадженні нових інформаційних технологій, а також змінах в законодавчих, регуляторних та інших нормах.

Голова правління АТ «Полтава-банк»

Віталій Переверзев

За участі:

Начальника управління  
ризик-менеджменту АТ «Полтава-банк»

Марини ВІРЧЕНКО

Начальника управління інформаційної  
безпеки АТ «Полтава-банк»

Тетяни БОНДАР

Начальник юридичного відділу  
АТ «Полтава-банк»

Олександра КАСПІРА

Економіста відділу комплаєнс  
АТ «Полтава-банк»

Тетяни БЕРЕЖЕЦЬКОЇ