

ПОЛОЖЕННЯ
про обробку та захист персональних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЮ УСТАНОВОЮ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»

1. Загальні положення

1.1. Це Положення встановлює загальні вимоги до організаційних та технічних заходів обробки та захисту персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЮ УСТАНОВОЮ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» (далі — Товариство).

1.2. Положення розроблено на підставі Закону України «Про захист персональних даних» (далі — Закон) та Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України від 08.01.2014 року № 1/02-14.

1.3. Персональні дані, Володільцем яких є Товариство, є інформацією з обмеженим доступом.

1.4. Товариство належним чином забезпечує захист персональних даних суб'єктів персональних даних, володільцем яких стає в процесі здійснення своєї господарської діяльності.

1.5. Положення обов'язкове для застосування працівниками Товариства, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх трудових обов'язків.

2. Терміни та визначення

2.1. У цьому Положенні терміни вживаються у такому значенні:

2.1.1. база персональних даних — іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній та/або паперовій формі;

2.1.2. володілець бази персональних даних — фізична або юридична особа, якій відповідно до умов чинного законодавства та за згодою суб'єкта персональних даних надано право на обробку таких даних, включаючи збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних. Володілець бази персональних даних самостійно встановлює мету, підстави, порядок обробки персональних даних, якщо інше не встановлено законом;

2.1.3. загальнодоступні джерела персональних даних — довідники, адресні книги, реєстри, списки, каталоги, бази даних, відкриті державні реєстри, соціальні мережі, інші систематизовані збірники відкритої інформації, які містять персональні дані, розміщені та опубліковані з відома суб'єкта персональних даних;

2.1.4. 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;

2.1.5. обробка персональних даних — будь-яка дія або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі персональних даних, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, видаленням відомостей про суб'єктів;

2.1.6. персональні дані — дані, які ідентифікують особисто суб'єкта, як окремо, так і в сукупності з іншою інформацією, доступною Товариству, у тому числі із загальнодоступних джерел персональних даних;

2.1.7. працівник Товариства — особа, що уклала з Товариством трудовий договір;

2.1.8. розголошення — ознайомлення іншої особи з персональними даними суб'єкта особою, якій ці відомості були довірені або стали відомі у зв'язку з виконанням трудових обов'язків;

2.1.9. розпорядник бази персональних даних — фізична чи юридична особа, якій володільцем бази персональних даних або законом надано право обробляти ці дані. Не є розпорядником бази персональних даних особа, якій володільцем та/або розпорядником бази персональних даних доручено здійснювати роботи технічного характеру з базою персональних даних без доступу до змісту персональних даних;

2.1.10. суб'єкт персональних даних (далі — суб'єкт) — будь-яка фізична особа, обробку персональних даних яких здійснює Товариство відповідно до своїх цілей та мети обробки, визначеної цим Положенням;

2.1.11. 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.

3. Категорії суб'єктів та склад персональних даних

3.1. База персональних даних, володільцем якої є Товариство, складається з наступних категорій суб'єктів:

3.1.1. Працівників Товариства/кандидатів на посаду;

3.1.2. осіб, які уклали Кредитний договір, договір поруки з Товариством;

3.1.3. осіб, які не уклали Кредитний договір, договір поруки з Товариством та при цьому звертаються до Товариства в порядку, визначеному ЗУ «Про звернення громадян»;

3.1.4. контрагентів Товариства/представників контрагентів.

3.2. Склад персональних даних, які обробляються Товариством залежить від категорії суб'єкта персональних даних.

3.3. Товариством обробляються такі персональні дані працівників/кандидатів на посаду:

3.3.1. прізвище, ім'я, по-батькові(за наявності);

3.3.2. паспортні дані;

3.3.3. реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3.3.4. відомості про освіту, наявність спеціальних знань або підготовки;

3.3.5. відомості про трудову діяльність;

3.3.6. військово-облікові дані;

3.3.7. відомості про стан здоров'я (в обсязі, необхідному для реалізації трудових відносин, і для забезпечення вимог законодавства у сфері охорони праці);

3.3.8. біографічні дані;

3.3.9. відомості про ділові та особисті якості;

- 3.3.10. відомості про сімейний стан та склад сім'ї;
 - 3.3.11. відомості про зареєстроване та фактичне місце проживання;
 - 3.3.12. відомості про засоби зв'язку;
 - 3.3.13. відомості про наявність прав на пільги та компенсації;
 - 3.3.14. фотографічні зображення.
- 3.4. Товариством обробляються такі персональні дані осіб, які уклали Кредитний договір, договір поруки з Товариством:
- 3.4.1. прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності);
 - 3.4.2. паспортні дані;
 - 3.4.3. реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
 - 3.4.4. дата, місце, рік народження;
 - 3.4.5. особисті відомості (вік, стать, тощо);
 - 3.4.6. дані про освіту, професію, місце роботи;
 - 3.4.7. фінансова інформація (розмір доходів/витрат за відповідний період, розмір заробітної плати, планова дата виплати заробітної плати тощо);
 - 3.4.8. інформація щодо зобов'язань за кредитними договорами, укладеними з іншими особами (та інша інформація, що надається бюро кредитних історій);
 - 3.4.9. поштова адреса, електронна адреса, номери контактних телефонів суб'єкта, ідентифікатори інших засобів зв'язку з суб'єктом;
 - 3.4.10. відомості про відвідування Сайту компанії;
 - 3.4.11. інформація, яку суб'єкт надає для цілей одержання інформації про умови надання послуг та безпосередньо отримання фінансових послуг від Товариства;
 - 3.4.12. ідентифікація та довідкова інформація, надана суб'єктом або зібрана як частина операційних процесів Товариства при наданні фінансових послуг, у тому числі, але не виключно, дані користувача, отримані засобами Системи BankID Національного банку.
- 3.5. Товариством обробляються такі персональні дані осіб, які не укладали Кредитний договір, договір поруки з Товариством та при цьому звертаються до Товариства в порядку, визначеному ЗУ «Про звернення громадян»:
- 3.5.1. прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
 - 3.5.2. місце проживання;
 - 3.5.3. відомості про засоби зв'язку;
 - 3.5.4. інші дані, які особа добровільно, за власним бажанням, надає про себе.
- 3.6. Товариством обробляються такі персональні дані контрагентів/представників контрагентів:
- 3.6.1. прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
 - 3.6.2. реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
 - 3.6.3. адреса здійснення господарської діяльності;
 - 3.6.4. номер поточного рахунку (у тому числі копії документів, виданих відповідною фінансовою установою, що підтверджують наявність такого карткового рахунку);
 - 3.6.5. податковий статус особи;
 - 3.6.6. інші дані, які особа добровільно, за власним бажанням, надає про себе.

4. Мета та підстави обробки персональних даних

- 4.1. Мета обробки персональних даних залежить від категорії, до якої відноситься суб'єкт таких даних.
- 4.2. Метою обробки персональних даних працівників Товариства/ кандидатів на посаду є ведення кадрового діловодства, подання статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також внутрішніх документів Товариства з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин і соціального захисту.
- 4.3. Метою обробки персональних даних осіб, які уклали з Товариством Кредитний договір, договір поруки є:
- здійснення ідентифікації/верифікації відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», та інших нормативно-правових актів;
 - реалізація прав та виконання обов'язків як Кредитодавця в рамках відповідного Кредитного договору, договору поруки;
 - інформування користувача про діючі умови програми лояльності, у тому числі, але не виключно, про промокоди, акції, спеціальні пропозиції, а також надання іншої інформації щодо фінансових послуг, що надаються Товариством;
 - передача персональних даних Позичальника, Поручителя до бюро кредитних історій для доступу формування кредитної історії Позичальника;
 - інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних», яку повідомлено суб'єкту персональних даних.
- 4.4. Метою обробки персональних даних осіб, які не уклали Кредитний договір, договір поруки з Товариством та при цьому звертаються до Товариства в порядку, визначеному ЗУ «Про звернення громадян» є дослідження викладених у зверненні обставин, прийняття відповідних рішень/виконання дій (у разі необхідності) при дослідженні викладених Заявником обставин та надання офіційної відповіді Товариства на звернення.
- 4.5. Метою обробки персональних даних контрагентів Товариства/представників контрагентів є забезпечення ведення господарської діяльності Товариства, здійснення ідентифікації/верифікації відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення», здійснення вимог щодо нарахування/сплати податків, подання відповідної звітності відповідно до Податкового кодексу України, Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 № 2464-VI та інших чинних нормативно-правових актів.
- 4.6. Підставами обробки персональних даних Товариством є:
- 4.6.1. укладення та виконання Кредитного договору, стороною якого є суб'єкт персональних даних (Позичальник) чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- 4.6.2. згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- 4.6.3. необхідність виконання обов'язку володіння персональних даних (Товариства), який передбачений законом (зокрема, але не виключно, здійснення вимог щодо ідентифікації/верифікації відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму» та інших нормативно-правових актів.

4.6.4. інші підстави відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

4.7. Згода суб'єкта персональних даних надається шляхом підписання заяви «Згода на обробку персональних даних» відповідно до сформульованої мети їх обробки, зразок якої є додатком до цього Положення.

4.8. Не допускається обробка Товариством даних про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

4.9. Згода суб'єкта на обробку його персональних даних повинна бути добровільною та інформованою. Згода може також бути надана суб'єктом у письмовій (паперовій) або електронній формі, що дає змогу зробити висновок про її надання. Документи (інформація), що підтверджують надання суб'єктом згоди на обробку його персональних даних, зберігаються Товариством впродовж часу обробки таких даних.

5. Права суб'єкта персональних даних

5.1. Особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними.

5.2. Суб'єкт персональних даних має право:

5.2.1. 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 особам, крім випадків, встановлених законом;

5.2.2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

5.2.3. на доступ до своїх персональних даних;

5.2.4. 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;

5.2.5. пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

5.2.6. 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;

5.2.7. 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;

5.2.8. звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;

5.2.9. застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

5.2.10. вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

5.2.11. відкликати згоду на обробку персональних даних;

5.2.12. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

5.2.13. на захист від автоматизованого рішення. яке має для нього правові наслідки.

6. Порядок обробки персональних даних

6.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством відповідно до мети, правових підстав та порядку, визначеному цим Положенням.

6.2. Порядок обробки персональних даних включає: спосіб збору, накопичення персональних даних; строк та умови зберігання персональних даних; внесення змін, видалення або знищення персональних даних; доступ до персональних даних працівників Товариства; умови та процедура передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватися персональні дані; порядок доступу до персональних даних суб'єктів персональних даних та третіх осіб.

6.3. Товариство веде облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних та доступом до них відповідно до вимог законодавства.

7. Спосіб збору, накопичення персональних даних

7.1. Збирання персональних даних працівників Товариства здійснюється шляхом надання ними відповідних документів, визначених законодавством про працю. Накопичення таких персональних даних здійснюється згідно з вимогами законодавства про працю.

7.2. Збирання персональних даних осіб, які укладали Кредитний договір, договір поруки з Товариством здійснюється шляхом надання такими суб'єктами своїх персональних даних під час надання документів на отримання кредиту, а також отримання Товариством даних з загальнодоступних джерел у процесі встановлення/існування ділових правовідносин. Накопичення таких даних здійснюється Товариством в електронній та паперовій формі.

7.3. Персональні дані осіб, які не укладали Кредитний договір, договір поруки з Товариством та при цьому звертаються до Товариства в порядку, визначеному ЗУ «Про звернення громадян», збираються шляхом використання відомостей про таких осіб, зазначених ними у зверненнях та запитах на інформацію, а також шляхом отримання таких даних для дослідження та вирішення питання, що піднімається у зверненні такого суб'єкта. Накопичення таких даних здійснюється в паперовій/електронній формі шляхом ведення документообігу за вхідною/вихідною кореспонденцією.

7.4. Персональні дані контрагентів/представників контрагентів збираються шляхом надання такими контрагентами переліку інформації/документів для здійснення Товариством належної ідентифікації, а також дослідження Товариством відкритих інформаційних джерел. Накопичення таких даних здійснюється в паперовій формі (ведення та облік договірної документації, у тому числі первинних документів бухгалтерського обліку тощо)/електронній формі (шляхом внесення та зберігання таких даних в програмному забезпеченні для ведення бухгалтерського обліку).

7.5. Суб'єкт персональних даних повідомляється про володільця персональних даних, склад зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних в момент збору персональних даних, якщо персональні дані збираються у суб'єкта персональних даних; в інших випадках протягом тридцяти робочих днів з дня збору персональних даних у письмовій (електронній) формі.

8. Строк та умови зберігання персональних даних

- 8.1. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством.
- 8.2. Персональні дані працівників зберігаються у строк, визначений законодавством, зокрема, про працю. Персональні дані кандидатів на посаду зберігаються до моменту вступу на посаду відповідної особи.
- 8.3. Персональні дані осіб, які не укладали Кредитний договір, договір поруки з Товариством та при цьому звертаються до Товариства у порядку, визначеному ЗУ «Про звернення громадян» зберігаються протягом 5 років з моменту звернення.
- 8.4. Персональні дані осіб, які укладали Кредитний договір, договір поруки з Товариством зберігаються протягом строку, необхідного для досягнення мети обробки, але не менше 5 років після проведення перевірки Товариства контролюючими органами або здійснення заходів для встановлення ділових відносин (якщо жодного Кредитного договору, договору поруки укладено не було).
- 8.5. Персональні дані контрагентів/ представників контрагентів зберігаються протягом строку, встановленого відповідними Господарськими договорами.
- 8.6. Забезпечення збереженості та цілісності персональних даних здійснюється відповідно до вимог розділу 13 цього Положення.
- 8.7. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них.
- 8.8. Збирання, зберігання персональних даних може бути в паперовій та електронній формах. В електронній формі Товариство може зберігати відомості, з використанням як власних технічних засобів, так і віддалено у хмарних сховищах/дата центрах, при цьому не обмежуючись територіально/за місцезнаходженням, за винятком держав, що не забезпечують належний захист прав суб'єктів персональних даних.

9. Внесення змін, видалення або знищення персональних даних

- 9.1. Працівники структурних підрозділів Товариства, які здійснюють обробку персональних даних в обсягах, визначених їх посадовими інструкціями, переглядають персональні дані на предмет їх актуальності та достовірності відповідно до законодавства.
- 9.2. Зміни до персональних даних вносяться на підставі:
- вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних;
 - припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб Секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;
 - рішення суду.
- 9.3. Персональні дані видаляються або знищуються у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.
- 9.4. У разі виявлення відомостей про особу, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути невідкладно змінені або знищені.
- 9.5. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:
- 9.5.1. закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих

даних або законом;

9.5.2. видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб Секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;

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

9.6. Персональні дані, зібрані з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних», підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

9.7. Суб'єкт персональних даних має право пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними.

10. Доступ до персональних даних працівників Товариства

10.1. Порядок доступу до персональних даних осіб, які здійснюють обробку персональних даних визначається цим Положенням, Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормативно-правовими актами у сфері захисту персональних даних.

10.2. Працівники, які обробляють персональні дані, мають бути ознайомлені з вимогами Закону України «Про захист персональних даних» та інших нормативно-правових актів у сфері захисту персональних даних.

10.3. Облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів, здійснюється Товариством шляхом ведення Журналу обліку співробітників, які мають доступ до персональних даних клієнтів, що є додатком до цього Положення.

10.4. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх трудових обов'язків зобов'язані дотримуватись вимог чинного законодавства України у сфері захисту персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства щодо обробки і захисту персональних даних клієнтів.

10.5. Працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням трудових обов'язків.

10.6. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата підписання працівником відповідного зобов'язання про дотримання вимог цього Положення.

10.7. Датою позбавлення права доступу до персональних даних вважається дата звільнення працівника, дата переведення на посаду, виконання обов'язків на якій не пов'язане з обробкою персональних даних.

10.8. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає робот у з персональними даними суб'єктів, вживаються заходи щодо унеможливлення доступу у такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, вилучаються.

11. Умови та процедури передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватись персональні дані

11.1. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах

національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

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

11.3. Умови та процедура передачі персональних даних фіксується у відповідному договорі з третьою особою, що складено у відповідності та з дотриманням вимог чинного законодавства України.

11.4. Порядок доступу третіх осіб до персональних даних визначається Розділом 12 цього Положення.

11.5. Товариство має право передавати персональні дані повністю або частково таким третім особам:

- правонаступнику Товариства;
- органам державної влади;
- фінансовим установам;
- фізичним/юридичним особам, що надають аутсорсингові послуги;
- бюро кредитних історій;
- іншим установам, організаціям, юридичним та фізичним особам в порядку, передбаченому цим Положення та законодавством про захист персональних даних.

12. Порядок доступу до персональних даних суб'єктів персональних даних та третіх осіб

12.1. Порядок доступу до персональних даних суб'єктів персональних даних та третіх осіб визначається цим Положенням, Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормативно-правовими актами у сфері захисту персональних даних.

12.2. Доступ до персональних даних третій особі не надається, якщо зазначена особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог цього Закону або неспроможна їх забезпечити.

12.3. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними.

12.4. Вимоги до запиту щодо доступу до персональних даних, порядок опрацювання такого запиту та надання відповіді Товариством встановлюється Законом України «Про захист персональних даних»).

13. Захист персональних даних

13.1. Товариство вживає заходи щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів.

13.2. Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання їх випадкових втрати, пошкодження або знищення, незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення, розголошення чи доступу до персональних даних.

13.3. Володілець персональних даних самостійно визначає перелік і склад заходів, спрямованих на безпеку обробки персональних даних, з урахуванням вимог законодавства у сферах захисту персональних даних, інформаційної безпеки.

13.4. Організаційні заходи охоплюють:

13.4.1. визначення порядку доступу до персональних даних працівників Товариства;

13.4.2. розробку плану дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій;

13.4.3. регулярне навчання співробітників, які працюють з персональними даними.

13.5. Товариством розроблено План дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій, що є Додатком до цього Положення.

14. Відповідальність зв порушення вимог про нерозголошення персональних даних

14.1. Розголошенням персональних даних є:

14.1.1. розголошення персональних даних, володільцем яких є Товариство, особам, які не мають доступу до таких даних (у тому числі працівникам Товариства чи будь-яким іншим особам);

14.1.2. несанкціонований доступ до персональних даних з використанням спеціальних технічних засобів/шляхом інших протиправних дій, що непередбачені умовами доступу до персональних даних, визначеним у цьому Положенні.

14.2. Особи, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку та/або мають доступ до персональних даних, у разі порушення ними вимог Закону України «Про захист персональних даних» та вимог даного Положення, несуть відповідальність згідно з локальними нормативно-правовими актами Товариства та чинним законодавством України.

Директор ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»

О.О.Фролов

План дій
на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних,
пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій

1. При виявленні ознак несанкціонованого доступу до персональних даних, що зберігаються в Товаристві: несанкціоноване отримання логінів і паролів, підбір логінів та паролів, працівник, який виявив дані ознаки, зобов'язаний негайно:
 - припинити обробку персональних даних;
 - звернутися до адміністратора системи з метою блокування доступу до облікового запису;
 - повідомити безпосереднього керівника та відповідальну особу, що організує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їхній обробці в Товаристві (далі — відповідальна особа);
 - змінити паролі доступу (за наявності технічної можливості).

2. При вчиненні випадкових та/або помилкових дій, що можуть призвести до втрати, зміни, поширення, розголошення персональних даних тощо, необхідно:
 - припинити обробку персональних даних;
 - про всі події та факти повідомити безпосереднього керівника та відповідальну особу.

3. При виявленні зараження програмного забезпечення та носіїв інформації комп'ютерними вірусами працівник зобов'язаний:
 - негайно припинити обробку персональних даних;
 - вимкнути комп'ютерну техніку від електроживлення;
 - повідомити адміністратора системи;
 - повідомити безпосереднього керівника та відповідальну особу.

4. В разі виникнення надзвичайних ситуацій (пожежа, повінь, стихійні лиха тощо):
 - вжити невідкладних заходів щодо оповіщення відповідних служб реагування;
 - забезпечити збереження персональних даних суб'єктів від втрати та пошкодження (за наявної можливості та у спосіб, що не загрожує життю та здоров'ю працівників);
 - повідомити безпосереднього керівника та відповідальну особу.

5. При відмові та/або збої програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних, працівник зобов'язаний:
 - припинити обробку персональних даних;
 - повідомити адміністратора системи;
 - повідомити безпосереднього керівника та відповідальну особу.

6. Про всі випадки несанкціонованого доступу до персональних даних, та/або інші випадки, що призвели до пошкодження, несанкціонованого доступу, знищення, поширення тощо персональних даних, працівник, який виявив даний факт, та керівник виконавчого органу невідкладно письмово повідомляють про подію відповідальну особу.

7. Після отримання повідомлення відповідальна особа складає Акт про факт порушення процесу обробки та захисту персональних даних (далі Акт).

Акт підписується відповідальною особою та працівником, яким виявлено (вчинено) дане порушення. Відмова від підпису працівника фіксується відповідно до вимог чинного законодавства.

Організація роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їхній обробці, тих володільців/розпорядників, на яких не поширюються вимоги частини другої статті 24 Закону України «Про захист персональних даних», покладається безпосередньо на тих осіб, які здійснюють обробку персональних даних.

Вимоги відповідальної особи до заходів щодо забезпечення безпеки обробки персональних даних є обов'язковими для всіх працівників, які здійснюють обробку персональних даних.

8. Підписаний Акт надається Директору, а у його відсутності, — посадовій особі, на яку покладено виконання його повноважень для прийняття рішення про проведення службового розслідування, повідомлення правоохоронних органів про несанкціонований доступ до персональних даних та вжиття відповідних заходів реагування.

9. Технічні заходи, що здійснюються для запобігання несанкціонованого доступу до персональних даних та запобігання пошкодження технічного обладнання:

9.1. забезпечення обробки персональних даних у такий спосіб, щоб початок обробки персональних даних був можливим лише після вчинення особою, яка допущена до такої обробки, дій, спрямованих на її авторизацію та ідентифікацію в інформаційній (автоматизованій) системі, у рамках якої здійснюється така обробка;

9.2. забезпечення антивірусного контролю бази персональних даних, у складі якої здійснюється обробка персональних даних.

10. Для профілактики інцидентів, пов'язаних з ненавмисними діями відповідальних осіб, що можуть призвести до розголошення (втрати) персональних даних, здійснюються такі заходи:

- планова та позапланова заміна паролів відповідальної особи;
- періодичність та порядок резервного копіювання даних;
- визначення дій відповідальних осіб при виявленні вірусної небезпеки та періодичність оновлення антивірусних баз.

ЗРАЗОК

Директору
ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ»
Фролову О.О.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Я, _____

(посада, ПІП)

підписуючи це Зобов'язання засвідчую, що ознайомена(ий) з Положенням про обробку та захист персональних даних клієнтів, володільцем яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ», затвердженим протоколом загальних зборів учасників Товариства № ____ від _____.

При виконанні своїх трудових обов'язків зобов'язуюсь неухильно дотримуватися вимог вищевказаного Положення.

«__» _____ 20__р.

ЖУРНАЛ ОБЛІКУ СПІВРОБІТНИКІВ, ЯКІ МАЮТЬ ДОСТУП ДО
ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ КЛІЄНТІВ

№ п/п	П.І.Б. працівника	Посада	Дата надання права роботи з персональними даними	Дата припинення права роботи з персональними даними	Підпис праців ника
1	2	3	4	5	6

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

1. Я, _____ (ПІП), подаючи Анкету-заявку на отримання кредиту ТОВ «ФКУ «ПОДІЛЛЯ-КРЕДИТ» (далі — Товариство):

1.1. Надаю свою безумовну згоду на:

- обробку наданих мною персональних даних, що включає збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, а також на збирання Товариством додаткових персональних даних з будь-яких відкритих джерел, у тому числі за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України шляхом передавання персональних даних Товариству;

- доступ Кредитодавця до моїх кредитних історій, збір, зберігання, використання та розповсюдження через бюро кредитних історій інформації про мене (в тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах публічного використання) у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

1.2. Метою обробки Товариством персональних даних є

- здійснення ідентифікації/верифікації відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», та інших нормативно-правових актів;

- інформування Позичальника про діючі умови програми лояльності, у тому числі, але не виключно, про промокоди, акції, спеціальні пропозиції, а також надання іншої інформації щодо фінансових послуг, що надаються Товариством;

- доступу до кредитної історії Позичальника для оцінки кредитоспроможності та ідентифікації Позичальника;

- інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних», яку повідомлено суб'єкту.

1.3. Відповідно до вищевказаної мети в межах цієї Згоди підтверджую, що Товариство має право на:

1.3.1. передачу моїх персональних даних третім особам, зокрема, але не виключно, органам державної влади, фінансовим установам, компаніям що надають аутсорсингові послуги, бюро кредитних історій, та іншим установам, організаціям, юридичним та фізичним особам;

1.3.2. здійснення запитів з використанням Персональних даних до бюро кредитних історій, сервісів дистанційної верифікації та інших сервісів, що у порядку, передбаченому законодавством України, надають інформацію про мене та отримання додаткових даних щодо мене з наступною обробкою таких даних;

1.3.3. отримання відомостей у результаті електронної дистанційної ідентифікації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства засобами Системи BankID Національного банку України, зокрема:

- особисті дані: ПІБ, РНОКПП, дата народження, стать, соціальний статус, номер контактного телефону, адреса електронної пошти, ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що належить до категорії PEPs (публічні особи, близькі, пов'язані), ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної

діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ, ознака, чи присвоєний клієнту банком-повіреною (неприйнятно) високий рівень ризику відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що є резидентом України;

- дані документів, що засвідчують особу: назва, серія/номер, дата видачі, термін дії, країна видачі документа, файл сканованої копії документа, дата створення такої скан-копії;

- інформація про наявність банківського рахунку.

1.3.4. передачу третім особам інформації, отриманої в результаті електронної дистанційної ідентифікації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства засобами Системи BankID Національного банку України;

1.3.5. обробку та передачу операторами телекомунікацій Товариству даних щодо наданих мені телекомунікаційних послуг;

1.3.6. здійснення інформаційних повідомлень від Товариства за вказаними мною контактними даними;

1.3.7. обробку телекомунікаційних даних, отриманих під час здійснення мною користування Сайтом Товариства, а саме: файл і cookie, IP-адреса, параметри та налаштування інтернет-браузерів технічних пристроїв та іншу інформацію;

1.3.8. фіксацію телефонних розмов, їх обробку та подальше зберігання;

1.3.9. використання наданих мною/законно отриманих Товариством з інших джерел контактних даних для здійснення комунікації зі мною відповідно до мети, зазначеної в цій Згоді.

1.4. Надаючи згоду на обробку персональних даних підтверджую, що:

- персональні дані надані мною добровільно;

- надані персональні дані є актуальними та достовірними, їх обсяг та зміст відповідають вимогам законодавства та вищевказаній меті їх обробки;

- повідомлений(а) про володільця/розпорядника персональних даних, склад та зміст зібраних Товариством моїх персональних даних, свої права, передбачені законом України «Про захист персональних даних», мету збору Персональних даних, третіх осіб, яким передаються Персональні дані та порядок відкликання згоди на обробку персональних даних/видалення/знищення персональних даних;

- склад та зміст зібраних персональних даних є адекватним, ненадмірним та відповідним меті цієї Згоди;

- вивчив(ла) та надаю свою безумовну згоду з Положенням про обробку та захист персональних даних Товариства;

1.5. Згода надається строком на 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та або здійснення мною заходів для встановлення договірних відносин з Товариством (за відсутності фактів укладення Кредитних договорів) відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).