

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом №21 від 30.06.2022 р.

Директор

Чумак С.В.



**ПОРЯДОК
ОБРОБКИ І ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ГУРУ»**

м. Дніпро
2022 р.

ЗМІСТ

№ п/п	Зміст	Сторінка
1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
1.1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	3
1.2.	ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	3
1.3.	СУБ'ЄКТИ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ ТА ОБ'ЄКТИ ЗАХИСТУ	4
2.	ПОРЯДОК, МЕТА ТА КАТЕГОРІЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	5
2.1.	ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	5
2.2.	МЕТА, КАТЕГОРІЯ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА КАТЕГОРІЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В КОЖНІЙ СИСТЕМІ ОБЛІКУ ТОВАРИСТВА	6
3.	ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ: ОТРИМАННЯ ЗГОДИ, ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРАВА ТА ДІЇ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	8
4.	УМОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТРЕТІМ ОСОБАМ	9
5.	ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ: СПОСОБИ ЗАХИСТУ, ВІДПОВІДАЛЬНІ ОСОБИ, ПРАЦІВНИКИ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ЗДІЙСНЮЮТЬ ОБРОБКУ ТА/АБО МАЮТЬ ДОСТУП ДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У ЗВ'ЯЗКУ З ВИКОНАННЯМ СВОЇХ СЛУЖБОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ, СТРОК ЗБЕРІГАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	10
6.	ПРАВА СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	12
7.	ПОРЯДОК РОБОТИ З ЗАПИТАМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	12
8.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	13
9.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	13
10.	ДОДАТКИ	14

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ:

1.1.1. Порядок обробки і захисту персональних даних в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (далі – Порядок) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про інформацію» від 02.10.1992 р. № 2657-XII, «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297-VI (надалі – Закон), «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. № 361-IX, «Типового порядку обробки персональних даних», затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 р. № 1/02-14, та враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 р. «Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних» (General Data Protection Regulation).

1.1.2. Цей Порядок встановлює основні принципи обробки та захисту персональних даних, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються фізичними особами ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (далі – Товариство), яке виступає володільцем та розпорядником таких персональних даних і є обов'язковим до виконання працівниками Товариства, які задіяні в функціонуванні процесу обслуговування клієнтів/контрагентів та управління персоналом.

1.1.3. Порядок визначає перелік організаційних та технічних заходів щодо захисту персональних даних своїх клієнтів, контрагентів, власників, працівників, пов'язаних з ними осіб, а також інших фізичних осіб, дані яких отримуються Товариством під час здійснення діяльності (далі – Клієнти), надання фінансових послуг та здійснення ним іншої діяльності відповідно до законодавства України.

1.1.4. Обробка персональних даних здійснюється для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України та у порядку, встановленому законодавством. При цьому, склад та зміст персональних даних повинні бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

1.1.5. Цей Порядок є публічним оголошенням Товариства до невизначеного кола осіб-суб'єктів персональних даних, які вступають або можуть вступати у будь-які відносини з Товариством.

1.1.6. Порядок публікується на офіційному веб-сайті Товариства <https://gurufin.kiev.ua> з метою ознайомлення Клієнтів при реєстрації, відвідувачів веб-сайту та інших зацікавлених осіб.

1.1.7. Товариство посилатиметься на умови цього Порядку на сайті Товариства, в правочинах, які будуть ним укладатися, в своїх оголошеннях та/або публічних зверненнях, маркетингових матеріалах, при наданні фінансових послуг споживачам/Клієнтам.

1.2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Автентифікація – процедура встановлення належності працівникові володільця або розпорядника бази персональних даних пред'явленого ним ідентифікатора.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення дій з обробки персональних даних у базі персональних даних у складі інформаційної (автоматизованої) системи.

База персональних даних – іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у документарній формі персональних даних.

Відповідальний працівник – визначена наказом директора Товариства особа(-и), яка(-і) здійснює(-ють) заходи, пов'язані із збереженням, конфіденційністю та доступністю персональних даних при їх обробці.

Відповідальний виконавець – особа, яка відповідно до внутрішніх документів Товариства безпосередньо здійснює обробку персональних даних, в тому числі, формує та веде відповідні бази персональних даних, отримує та зберігає згоди суб'єктів персональних даних на обробку персональних даних тощо.

Володілець бази персональних даних – фізична або юридична особа, якій законом або за згодою суб'єкта персональних даних надано право на обробку цих даних, яка затверджує мету обробки персональних даних у цій базі даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.

Документарна форма персональних даних – структуровані персональні дані на паперових носіях, доступні за визначеними критеріями, незалежно від того, чи такі дані централізовані, децентралізовані або розділені за функціональними чи географічними принципами.

Загальнодоступні джерела персональних даних – друковані засоби масової інформації, засоби телерадіомовлення, Інтернет-портали, публічні виступи та інші джерела інформації, до яких фізичні та юридичні особи мають вільний, необмежений чинним законодавством, доступ.

Згода суб'єкта персональних даних – добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку, зберігання та передачу її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди (в т.ч. під час реєстрації на сайті Товариства).

Знеособлення персональних даних – вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Товариством для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних, або процедура розпізнавання користувача в системі, визначеного імені (ідентифікатора) або іншої інформації про нього, яка сприймається інформаційною (автоматизованою) системою.

Категорія персональних даних – конкретний вид персональних даних, що дозволяється обробляти суб'єктом персональних даних (наприклад, прізвище, ім'я, по батькові, ПІН (дані облікової картки платника податків)).

Клієнт – будь-яка фізична особа, що користується послугами Товариства.

Контрагент – фізична особа - підприємець або юридична особа, організація, які не асоціюються з Товариством та залучаються Товариством до виконання робіт, надання послуг, постачання товарів на підставі договорів цивільно-правового (господарського) характеру.

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в документарній формі персональних даних, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про фізичну особу.

Особливі категорії обробки персональних даних – персональні дані про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, а також дані, що стосуються здоров'я чи статевого життя.

Працівник Товариства – особа, що уклала з Товариством трудовий договір (в тому числі, в письмовій формі).

Персональні дані – відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

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.

Суб'єкт персональних даних – фізична особа, персональні дані якої обробляються.

Третя особа – будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника бази персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником бази персональних даних здійснюється передача персональних даних відповідно до закону.

Транскордонна передача персональних даних – передача персональних даних на територію іноземної держави органу влади іноземної держави, іноземній фізичній або іноземній юридичній особі.

1.3. СУБ'ЄКТИ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ ТА ОБ'ЄКТИ ЗАХИСТУ

1.3.1. Суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, є:

- суб'єкт персональних даних;
- володільець бази персональних даних;
- розпорядник бази персональних даних;
- третя особа;
- Уповноважений Верховної Ради України з прав людини (далі – Уповноважений).

1.3.2. Збирання, накопичення, обробка, зберігання, використання, розпорядження, поширення та знищення персональних даних суб'єктів персональних даних здійснюються Товариством за умови, що особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, забезпечуються Товариством у повному обсязі згідно з законодавчими вимогами.

1.3.3. Товариство є володільцем персональних даних клієнтів/контрагентів/крацівників Товариства, які містяться на паперових носіях та/або в електронному вигляді в операційних системах Товариства.

1.3.4. Мета зберігання та обробки персональних даних може змінюватися відповідно до змін у законодавстві та інших нормативних документів України.

1.3.5. Персональні дані суб'єктів персональних даних згруповані у бази персональних даних Товариства.

1.3.6. Товариство є володільцем наступних баз персональних даних:

– база персональних даних працівників Товариства з найменуванням – «Працівники» – в електронній формі та у документарній формі;

– база персональних даних клієнтів Товариства з найменуванням – «Клієнти» - в електронній формі та/або у документарній формі;

– база персональних даних контрагентів Товариства з найменуванням – «Контрагенти» - в електронній формі та у документарній формі.

1.3.7. Місцезнаходження персональних даних: площа Соборна, будинок 12, місто Дніпро, Україна, 49000 (юридичне місцезнаходження Товариства), яке відповідно до абзацу другої частини третьої статті 29 Закону України «Про захист персональних даних» визнається такою, що забезпечує належний рівень захисту персональних даних.

1.3.8. Товариство як володільць персональних даних може доручити обробку персональних даних розпоряднику персональних даних відповідно до договору, укладеного в письмовій формі.

2. ПОРЯДОК, МЕТА ТА КАТЕГОРІЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

2.1. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

2.1.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством відповідно до мети та правових підстав.

2.1.2. Обробка персональних даних передбачає такі дії:

2.1.2.1. **Збирання інформації** є складовою процесу їх обробки, що передбачає дії з підбору та/чи впорядкування відомостей про фізичну особу та внесення їх до бази персональних даних. Первинними джерелами відомостей про фізичну особу – суб'єкта персональних даних є:

- видані на її ім'я документи;

- підписані нею документи;

- відомості, які особа надає про себе.

2.1.2.2. **Накопичення та зберігання.** Накопичення персональних даних передбачає дії щодо поєднання та систематизації відомостей про фізичну особу. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них.

2.1.2.3. **Адаптування, зміна та поновлення.** Внесення змін до особової справи та у базу даних операційних систем Товариства здійснюється у випадку, якщо у процесі надання фінансових послуг у Клієнтів Товариства або у його працівників виникають певні зміни у відомостях щодо фізичної особи (зміна прізвища у зв'язку із вступом у шлюб, зміна працевлаштування/посади, зміна місця реєстрації тощо).

2.1.2.4. **Використання.** Використання персональних даних передбачає будь-які дії Товариства щодо обробки цих даних, дії щодо їх захисту. Використання персональних даних працівниками Товариства, пов'язаних з персональними даними, здійснюється лише відповідно до їхніх функціональних обов'язків. Відомості про особисте життя фізичної особи не можуть використовуватися як чинник, що підтверджує чи спростовує її ділові якості.

2.1.2.5. **Поширення.** Поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі, в т.ч. транскордонної, відомостей про фізичну особу з баз персональних даних за згодою суб'єкта персональних даних. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та власником чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено Законом «Про захист персональних даних».

2.1.2.6. **Знеособлення.** Це вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу.

2.1.2.7. **Знищення** відомостей про фізичну особу. Персональні дані в базах персональних даних підлягають знищенню у разі: закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством, якщо інше не передбачено Законом та п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

2.1.2. Обробка персональних даних на паперових носіях у документарній формі передбачає наступне:

- документи, що містять персональні дані, формуються у справи;
- справи з документами, що містять персональні дані, мають внутрішні описи документів;
- персональні дані у документарній формі зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу;

2.1.3. Обробка персональних даних в операційних системах Товариства передбачає наступне:

- обробка персональних даних в операційних системах Товариства здійснюється із застосуванням засобів захисту від несанкціонованого доступу;
- працівники Товариства допускаються до обробки персональних даних лише після їх ідентифікації;
- доступ осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації, блокується;
- в інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, здійснюється реєстрація результатів ідентифікації працівників Товариства, дій з обробки персональних даних, факту встановлення ознаки «Підтвердження надання згоди на обробку персональних даних у базі персональних даних», результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних;
- персональні дані захищаються від модифікації та знищення;
- Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній системі.

2.2. МЕТА, КАТЕГОРІЯ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА КАТЕГОРІЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В КОЖНІЙ СИСТЕМІ ОБЛІКУ ТОВАРИСТВА

В Товаристві існують наступні бази персональних даних:

- База персональних даних працівників Товариства;
- База персональних даних Клієнтів Товариства;
- База персональних даних контрагентів Товариства.

2.2.1. Метою обробки персональних даних працівників Товариства з найменуванням – «Працівники» – є ведення кадрового діловодства щодо даних працівників, які входять до штатної чисельності Товариства, архіву звільнених працівників та даних кандидатів, яким було запропоновано обійняти ту, чи іншу посаду в Товаристві, але які, на даний час, не є працівниками Товариства. Також обробка персональних даних здійснюється під час підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також внутрішніх документів підприємства з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин і соціального захисту. Згода надається за формою, визначеною в Додатку №1 до цього Порядку.

Категорія суб'єктів персональних даних – фізичні особи, які вступають (-ли) та/або перебувають (-ли) у трудових відносинах із Товариством.

Категорії персональних даних, які обробляються: (зокрема відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, науковий ступінь, вчене звання, підвищення кваліфікації, паспортні дані, дані про нагороди; автобіографічні дані, відомості про трудову діяльність, особисті відомості (вік, стать, родинний стан, склад сім'ї тощо), відомості щодо місця проживання: фактичне та за державною реєстрацією, відомості про перебування на військовому обліку, дані, що стосуються стану здоров'я в межах, визначених законодавством, дані щодо періоду надання відпусток, дані,

що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, дані про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків, електронні ідентифікаційні дані (біографічні довідки, номери телефонів), запис зображення (фото), інші дані, що визначаються при виконання вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 р. № 153;

2.2.2. Метою обробки персональних даних клієнтів Товариства з найменуванням – «Клієнти» – є виконання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», та інших нормативно-правових актів України стосовно необхідності ідентифікації клієнтів, а також:

- аналіз наданих клієнтом даних для прийняття Товариством рішення щодо укладення Договору позики;
- здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, виконання умов укладених договорів;
- пропонування повного переліку послуг Товариства;

- інформування клієнта про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції;
- надання фінансової інформації;
- інформування клієнта (у т.ч. шляхом залучення третіх осіб) про наявність заборгованості, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного Договору позики;
- передачі даних з метою відступлення права вимоги;
- здійснення клієнтом самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;
- передача персональних даних клієнта в бюро кредитних історій для передачі та формування його кредитної історії;
- інша мета, що не суперечить Закону.

Згода надається за формою, визначеною в Додатку №2 до цього Порядку.

Категорія суб'єктів персональних даних – фізичні особи та представники та/або уповноважені особи юридичних осіб, які вступають (-ли) та/або перебувають (-ли) у договірних відносинах із Товариством які мають намір укласти, укладають (-ли) та/або укладали раніше із Товариством договір (-и) позики.

Категорія персональних даних, що обробляються: прізвище, ім'я, по батькові, ПІН (реєстраційний номер облікової картки платника податків), дані паспорта (іншого документа, що посвідчує особу), стать, дата, місце і рік народження, громадянство, місце реєстрації та місце фактичного проживання, відомості про освіту, відомості про сімейний, соціальний, майновий стан, інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами, унікальний номер запису в демографічному реєстрі, фотографії документу, що посвідчує особу, фотографії та/або відео-запису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянства, місця знаходження, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних осіб (в т.ч. отримані клієнтом від третіх осіб), адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, голосових записів, дані банківської карти, інформація про кредитні та інші зобов'язання, інформація про послуги, що надаються, інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань, інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, дані щодо державної реєстрації фізичною особою-підприємцем, дані щодо провадження незалежної професійної діяльності, інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків, достовірність наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах та з відкритих джерел, інформація, отримана за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID НБУ шляхом передавання персональних даних Товариству, інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям.

2.2.3. Метою обробки персональних даних в базі контрагентів Товариства з найменуванням – «Контрагенти» є: ведення господарської діяльності Товариства, проведення ідентифікації фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців (далі – фізична особа), які поставляють товари, виконують роботи чи надають Товариству послуги в межах його господарської діяльності, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; здійснення у зв'язку з проведенням Товариством господарської діяльності нарахування та сплати податку з доходів фізичних осіб та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, подання відповідної звітності згідно до вимог Податкового кодексу України, Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 р. № 2464-VI тощо.

Категорія суб'єктів персональних даних – фізичні особи-підприємці, самозайняті особи, представники та/або уповноважені особи юридичних осіб, які вступають (-ли) та/або перебувають (-ли) у договірних відносинах із Товариством.

Категорія обробки персональних даних: дані паспорта чи іншого документа, що посвідчує особу; ідентифікаційний код фізичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків), адреса місця фактичного проживання, номер особистого поточного, в тому числі, карткового рахунку, податковий статус фізичної особи, дані ділової репутації, в т.ч. отримані з офіційних джерел (звітність, стан розрахунків, судові справи, виконавчі провадження, тощо).

Для категорії фізичні особи-підприємці, самозайняті особи згода надається за формою, визначеною в Додатку №2 до цього Порядку.

Для категорії представники та/або уповноважені особи юридичних осіб надається шляхом включення відповідного формулювання до правочинів

3. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ: ОТРИМАННЯ ЗГОДИ, ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРАВА ТА ДІЇ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

3.1. Правовими підставами для обробки персональних даних є:

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних (наприклад, з метою надання клієнту інформації про маркетингові пропозиції, послуги Товариства та її партнерів; контрагенту або працівнику з метою вступу у правовідносини);
- 2) укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних (з метою надання клієнту коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту);
- 3) необхідність виконання обов'язку володільця бази персональних даних, який передбачений законодавством (з метою здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» тощо);
- 4) інші підстави, передбачені ст.11 Закону.

3.2. 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, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між Товариством та клієнтом/контрагентом (п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

3.3. У разі виявлення відомостей про особу, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути невідкладно змінені або знищені.

3.4. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

3.5. Згода суб'єкта персональних даних має бути документованою, добровільним волевиявленням фізичної особи (за умови її проінформованості) 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. Документи (інформація), що підтверджують надання суб'єктом згоди на обробку його персональних даних, зберігаються Товариством впродовж часу обробки таких даних.

У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, за умови, що така система не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки.

3.6. 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.

3.7. Згода суб'єкта персональних даних (клієнта тощо) надається до або під час укладання з ним відповідного договору з Товариством, а кандидата на штатну посаду Товариства – до або під час оформлення з ним трудових відносин відповідно до законодавства про працю.

3.8. Товариство, як володільець бази персональних даних, крім випадків, передбачених законодавством України, повідомляє суб'єкта персональних даних про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом, мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані:

- 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.

3.9. Товариство зберігає інформацію (документи), які підтверджують надання заявнику вищезазначеної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

3.10. У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних Товариство, окрім випадків, визначених

законодавством, отримує згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних відповідно до нової мети.

3.11. Персональні дані в базах персональних даних знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону та у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

3.12. Персональні дані в базах персональних даних підлягають знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або Законом;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством, якщо інше не передбачено законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення даних про фізичну особу з бази персональних даних.

3.13. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону, підлягають знищенню в базах персональних даних у встановленому законодавством порядку.

3.14. Відповідальними працівниками Товариства в межах їх компетенції забезпечується збереження персональних даних, а також згоди суб'єктів персональних даних.

3.15. Обробка персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних (особливі категорії обробки персональних даних) забороняється, крім випадків, передбачених п. 2 ст. 7 Закону.

4. УМОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТРЕТІМ ОСОБАМ

4.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої Товариству, або відповідно до вимог законодавства.

4.2. Про передачу персональних даних третій особі Товариство протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди.

4.3. Без згоди суб'єкта персональних даних його персональні дані можуть передаватися у випадках:

- якщо передача персональних даних передбачена законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини;
- отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України.

4.4. Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо надати Товариству заповнення про вжиття відповідних заходів щодо забезпечення вимог Закону в частині захисту таких персональних даних.

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

4.6. Доступ суб'єкта персональних даних та третіх осіб здійснюється шляхом подання запиту до Товариства щодо доступу (далі – запит) до персональних даних.

4.7. У запиті зазначаються:

- прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи – заявника);
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, яка подає запит, посада, прізвище, ім'я та по батькові особи, яка засвідчує запит; підтвердження того, що зміст запиту відповідає повноваженням юридичної особи (для юридичної особи – заявника);
- прізвище, ім'я та по батькові, а також інші відомості, що дають змогу ідентифікувати фізичну особу, стосовно якої робиться запит;
- відомості про базу персональних даних Товариства, стосовно якої подається запит;
- перелік персональних даних, що запитуються;
- мета запиту.

4.8. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати 10-ти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку Товариство доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволений або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

4.9. Запит задовольняється протягом 30-ти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законодавством.

4.10. Відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб допускається у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані протягом 30-ти календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати 45-ти календарних днів.

4.11. Повідомлення про відстрочення доводиться до відома третьої особи, яка подала запит, у письмовій формі з роз'ясненням порядку оскарження такого рішення.

4.12. У повідомленні про відстрочення зазначаються:

- прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відстрочення;
- строк, протягом якого буде задоволене запит.

4.13. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із Законом.

4.14. У повідомленні про відмову зазначаються:

- прізвище, ім'я, по батькові посадової особи, яка відмовляє у доступі;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відмови.

4.15. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або суду.

4.16. Товариство здійснює транскордонну передачу персональних даних заявників із дотриманням усіх необхідних вимог захисту таких даних відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів, та не передає персональні дані до країн, які не дотримуються вимог та стандартів щодо захисту персональних даних

5. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. СПОСОБИ ЗАХИСТУ, ВІДПОВІДАЛЬНІ ОСОБИ, ПРАЦІВНИКИ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ЗДІЙСНЮЮТЬ ОБРОБКУ ТА/АБО МАЮТЬ ДОСТУП ДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У ЗВ'ЯЗКУ З ВИКОНАННЯМ СВОЇХ СЛУЖБОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ, СТРОК ЗБЕРІГАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

5.1. Приміщення Товариства, в яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом та охороняються і контролюються охороною Товариства, або його Орендодавця. Перебування сторонніх осіб у даних приміщеннях без супроводу працівників Товариства не допускається.

5.2. Товариство забезпечується системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню, відтворенню і поширенню інформації, зокрема, і в сфері захисту персональних даних та відповідають вимогам міжнародних та національних стандартів.

5.3. Відповідальними працівниками Товариства в межах їх компетенцій обробляються персональні дані в складі інформаційної (автоматизованої) системи, у якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог законодавства. Норми технічного захисту інформації у Товаристві повинні відповідати вимогам законодавства України щодо захисту інформації.

5.4. Програмні продукти, що використовуються Товариством у процесі обробки персональних даних для досягнення мети їх обробки, мають вбудовані механізми захисту інформації від несанкціонованого доступу для забезпечення ідентифікації та автентифікації користувачів, цілісності електронних документів, реєстрації дій користувачів, управління доступом користувачів до інформації та окремих функцій, що надаються продуктом, та/або мають змогу використовувати зазначені механізми захисту системного програмного забезпечення, а також можливість інтегруватися в комплексну систему захисту інформації автоматизованої системи, у якій цей продукт використовується.

5.5. В інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, може здійснюватися реєстрація, зокрема:

- результатів ідентифікації та/або автентифікації працівників Товариства;
- дій з обробки персональних даних;
- факту встановлення ознаки «Підтвердження надання згоди на обробку персональних даних у базі персональних даних» за допомогою управляючих елементів веб-ресурсів Товариства, інтерфейсів користувача програмного забезпечення;

- результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних.

5.6. Персональні дані залежно від способу їх зберігання (паперові, електронні носії) обробляються у такий спосіб, що унеможливує доступ до них сторонніх осіб. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних Товариством вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до:

- персональних даних, що обробляються;

- роботи технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

5.7. До роботи з персональними даними допускаються лише працівники Товариства, у посадових інструкціях, яких передбачено відповідні функції, та які надали письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено, або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків (Додаток №3).

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

5.9. Працівники Товариства, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків, зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено, або які стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків.

5.10. Особи/працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог законодавства стосовно персональних даних несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

5.11. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата укладення кожним працівником Товариства Договору про нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації чи ознайомлення з посадовою інструкцією.

5.12. 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.

5.13. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає роботу з персональними даними суб'єктів, вживаються заходи щодо унеможливлення доступу такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, передаються іншому працівнику у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів.

5.14. Відповідальні особи, які організують роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, призначаються наказом директора Товариства.

Обов'язки відповідальних осіб щодо організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, визначаються у посадових інструкціях відповідальних осіб або у відповідних внутрішніх документах, у тому числі наказах/розпорядженнях директора Товариства, цьому Порядку тощо.

5.15. Відповідальний працівник Товариства може проводити аналіз реєстраційних даних.

5.16. Реєстраційні дані захищаються від модифікації та знищення.

Реєстраційні дані зберігаються та надаються за вмотивованою вимогою для аналізу суб'єктам відносин, пов'язаним із персональними даними.

5.17. Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній (автоматизованій) системі.

5.18. Відповідальний працівник Товариства зобов'язаний:

- знати законодавство України в сфері захисту персональних даних;

- забезпечувати виконання працівниками Товариства вимог законодавства України в сфері захисту персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства щодо обробки і захисту персональних даних;

- безпосередньо здійснювати та координувати інші дії, що покладаються на Товариство як на володільця баз персональних даних.

5.19. З метою виконання своїх обов'язків Відповідальний працівник має право:

- отримувати від працівників Товариства необхідні документи, пов'язані із обробкою персональних даних;

- брати участь в обговоренні питань, пов'язаних із захистом персональних даних, та подавати відповідні пропозиції керівництву Товариства стосовно удосконалення обробки та захисту персональних даних;
- здійснювати взаємодію з іншими працівниками Товариства при виконанні своїх обов'язків з організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;
- одержувати від працівників Товариства незалежно від займаних ним посад пояснення з питань здійснення обробки персональних даних;
- підписувати та візувати документи в межах своєї компетенції;
- інші права, передбачені діючим законодавством України.

5.20. Відповідальний працівник відповідно до покладених завдань:

- організовує роботу з обробки запитів щодо доступу до персональних даних суб'єктів відносин, пов'язаних з обробкою персональних даних;
- забезпечує доступ суб'єктів персональних даних до власних персональних даних згідно п. 4.6. цього Порядку;
- інформує керівника Товариства про заходи, яких необхідно вжити для приведення складу персональних даних та процедур їх обробки у відповідність до вимог Закону;
- інформує керівника Товариства про порушення встановлених процедур з обробки персональних даних;
- взаємодіє з Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини та визначеними ним посадовими особами його Секретаріату з питань запобігання та усунення порушень законодавства про захист персональних даних.

5.21. Товариство може розмежувати режими доступу працівників до обробки персональних даних у базі персональних даних відповідно до їх службового функціоналу та їх посадових обов'язків.

6. ПРАВА СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Суб'єкт персональних даних має право:

- знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та юридичну адресу Товариства як володільця / розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законодавством;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних у відповідності до умов, зазначених в розділі 4 цього Порядку;
- на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних згідно з умовами п. 4.6 цього Порядку;
- отримувати не пізніше як за 30-ть календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником цієї бази, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 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;
- звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних.

7. ПОРЯДОК РОБОТИ З ЗАПИТАМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей про себе у будь-якого суб'єкта відносин, пов'язаних з персональними даними, без зазначення мети запиту, крім випадків, установлених законодавством.

7.2. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно.

7.3. Суб'єкт персональних даних подає запит до Товариства щодо доступу (далі – запит) до своїх персональних даних.

У запиті зазначаються:

– прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує особу суб'єкта персональних даних;

– інші відомості, що дають змогу ідентифікувати особу суб'єкта персональних даних;

– відомості про базу персональних даних, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника цієї бази;

– перелік персональних даних, що запитуються.

7.4. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати 10-ти робочих днів з дня його надходження.

Протягом цього строку Товариство доводить до відома суб'єкта персональних даних, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

Запит задовольняється протягом 30-ти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законодавством.

7.5. Запитувана інформація надається суб'єкту персональних даних у письмовій формі шляхом надсилання листа.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

8.1. Відповідальність за використання та збереження (нерозголошення) персональних даних при роботі з персональними даними покладається на Відповідальних виконавців, в т.ч. але не виключно, з урахуванням вимог пункту 3.15. цього Порядку.

Контроль за діяльністю Відповідальних виконавців при роботі з персональними даними здійснюють керівники структурних підрозділів.

8.2. Контроль за дотриманням працівниками Товариства вимог цього Порядку покладається на керівників структурних підрозділів Товариства.

8.3. Працівники, які допустили неправомірне використання персональних даних, залежно від ступеня порушення та тяжкості наслідків від нього притягаються до дисциплінарної, адміністративної або кримінальної відповідальності, передбаченої законодавством України.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Цей Порядок є безстроковим, затверджується наказом Директора і набуває чинності з дати, визначеної в наказі. Якщо в наказі не зазначено дату набрання чинності цим Порядком, Порядок набирає чинності з наступного робочого дня з дати затвердження.

9.3. Зміни та доповнення до цього Порядку затверджуються наказом і оформлюються у письмовій формі шляхом викладення Порядку у новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку автоматично припиняє дію попередньої версії/редакції документа.

9.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України, цей Порядок діятиме лише у тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.

9.5. Надання Порядку зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням з директором Товариства відповідно до чинного законодавства України.

ЗГОДА на обробку персональних даних

Я, _____,
(прізвище, ім'я та по батькові)
(народився " ____ " _____ року, паспорт серія № _____
виданий _____)

відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" (надалі – Закону) з ціллю ведення бази персональних даних та з метою забезпечення кадрового діловодства, підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин даю згоду на:

- обробку моїх персональних даних з первинних джерел у такому обсязі (зокрема відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, науковий ступінь, вчене звання, підвищення кваліфікації, паспортні дані, дані про нагороди; автобіографічні дані, відомості про трудову діяльність, особисті відомості (вік, стать, родинний стан, склад сім'ї тощо), відомості щодо місця проживання: фактичне та за державною реєстрацією, відомості про перебування на військовому обліку, дані, що стосуються стану здоров'я в межах, визначених законодавством, дані щодо періоду надання відпусток, дані, що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, дані про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків, електронні ідентифікаційні дані (біографічні довідки, номери телефонів), запис зображення (фото);
- використання персональних даних, що передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, в тому числі використання персональних даних відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними (стаття 10 Закону);
- поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі відомостей про фізичну особу за згодою суб'єкта персональних даних (стаття 14 Закону);
- доступ до персональних даних третіх осіб, себе відповідно до вимог чинного законодавства (стаття 16 Закону).

Зобов'язуюсь у разі зміни моїх персональних даних надавати у найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення моїх персональних даних.

Підписуючи дану згоду,

Я, _____ надав
дозвіл на обробку персональних даних, наданих ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» відповідно до Закону виключно з вище викладеною метою.

(дата)

(підпис)

(П.І.Б.)

**ЗГОДА
НА ОБРОБКУ, ЗБЕРІГАННЯ ТА ПЕРЕДАЧУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
ТА ДОСТУП ДО КРЕДИТНОЇ ІСТОРІЇ**

Я, _____,
(прізвище, ім'я та по батькові)
(народився " ____ " _____ року, паспорт серія ____ № _____)
виданий _____

надаю ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (надалі – Товариство) свою однозначну, беззастережну і необмежену згоду на:

1.1. Обробку персональних даних у тому числі, на їх збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення та зміну), використання, розповсюдження, передачу, знеособлення, блокування та знищення будь-якої інформації, що стосується мене, зокрема, але не виключно, інформації щодо: прізвище, ім'я, по батькові, ПІН (реєстраційний номер облікової картки платника податків), дані паспорта (іншого документа, що посвідчує особу), стать, дата, місце і рік народження, громадянство, місце реєстрації та місце фактичного проживання, відомості про освіту, відомості про сімейний, соціальний, майновий стан, інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами, унікальний номер запису в демографічному реєстрі, фотографії документа, що посвідчує особу, фотографії та/або відео-запису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянства, місця знаходження, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних осіб (в т.ч. отримані Товариством від третіх осіб), адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, голосових записів, дані банківської карти, інформація про кредитні та інші зобов'язання, інформація про послуги, що надаються, інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань, інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, дані щодо державної реєстрації фізичною особою-підприємцем, дані щодо провадження незалежної професійної діяльності, інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків, достовірність наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах та з відкритих джерел, інформація, отримана за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України шляхом передавання персональних даних Товариству, інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям (далі – «Персональні дані»).

1.2. Доступ Товариства до моєї кредитної історії, 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».

1.3. Мені відомо, що метою обробки Товариством моїх персональних даних є:

- аналіз наданих мною даних для прийняття Товариством рішення щодо укладення Договору позики;
- виконання Товариством вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму", та інших нормативно-правових актів України стосовно необхідності ідентифікації клієнтів
- здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, виконання умов укладених договорів;
- пропонування повного переліку послуг Товариства;
- інформування мене про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції;
- надання мені фінансової інформації;
- інформування мене та моїх представників (у т.ч. шляхом залучення третіх осіб) про наявність заборгованості, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного договору позики;
- передачі даних з метою відступлення права вимоги;
- здійснення Товариством самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;
- передача моїх персональних даних в бюро кредитних історій для доступу формування моєї кредитної історії;
- інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних».

1.4. На виконання поставленої мети, надаю свою згоду на:

- передачу, поширення та надання своїх даних органам державної влади та їх структурним підрозділам, банкам та небанківським фінансовим установам, компаніям що надають аутсорсингові послуги, факторинговим компаніям (у зв'язку із відступленням права вимоги або укладенням договору купівлі-продажу прав вимоги за договорами позики,

інших договорів), усім бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України (в тому числі, але не обмежуючись, ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д), ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306), ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11) (далі – «Бюро кредитних історій») та іншим установам, організаціям, юридичним та фізичним особам;

- транскордонну передачу персональних даних за винятком держав, що не забезпечують належний захист прав суб'єктів персональних даних;

- 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;

- обробку моїх телекомунікаційних даних, отриманих під час користування мною Сайтом Товариства, що включають: файли cookie, IP- адреси, параметри та налаштування інтернет-браузерів моїх технічних пристроїв та іншу технічну інформацію;

- обробку та передачу Товариству операторами мобільного зв'язку телекомунікаційних даних, зібраних стосовно номерів телефонів, вказаних мною при заповненні форм як документальних так і на Сайті товариства та/або отриманих Товариством від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, установ, що забезпечують переказ коштів, Бюро кредитних історій);

- фіксацію телефонних розмов зі мною, їх обробку та подальше зберігання.

1.5. Підтверджую, що здійснення дій, зазначених у п.п. 1.3.-1.4. цієї Згоди не потребує додаткового інформування мене.

2. Підтверджую, що маю законне право на надання усіх без виключення даних, зазначених мною при реєстрації, заповненні форм, наданні документів та іншої інформації як в документальному вигляді так і на сайті Товариства та переданих Товариству.

3. Я погоджуюсь на використання Товариством з метою комунікації зі мною контактних даних, що були зазначені мною на сайті та/або окремо повідомлені мною Товариству у будь-який спосіб та/або зазначені в укладеному між мною та Товариством договорі та/або отримані Товариством від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, установ, що забезпечують переказ коштів, Бюро кредитних історій) та/або законно отримані Товариством з інших джерел. Така комунікація може здійснюватися поштовою зв'язком, електронною поштою, телефонним зв'язком, спеціальними засобами програмного забезпечення, які пов'язані з телефонними номерами (Viber, WhatsApp та інше), засобами зв'язку у соціальних мережах (Facebook та інше) та іншими електронними засобами зв'язку.

4. Згода надається на строк, необхідний для досягнення Товариством мети обробки персональних даних, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між мною та Товариством (п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

5. Здійснюючи реєстрацію, заповнюючи форми, надаючи документи та іншу інформацію щодо себе як в документальному виді так і на сайті Товариства, підтверджую, що я:

- повідомлений про володільця персональних даних;

- про склад та зміст зібраних Товариством моїх персональних даних;

- про включення моїх персональних даних до відповідної бази персональних даних Товариства;

- про свої права, передбачені законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

- про мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються персональні дані;

- засвідчую, що склад та зміст персональних даних в повній мірі є відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної цією Згодою мети їх обробки.

6. Я обізнаний та ознайомлений із тим, що Товариство забезпечує належний захист моїх персональних даних у спосіб, визначений чинним законодавством України. Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання випадковій втраті, знищенню, незаконній обробці, у тому числі незаконному доступу чи знищенню персональних даних.

7. Я обізнаний та ознайомлений із тим, що Товариство веде облік операцій, пов'язаних з обробкою моїх персональних даних та доступом до них відповідно до вимог законодавства.

8. Я обізнаний та ознайомлений із Порядком обробки і захисту персональних даних в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ».

(дата)

(підпис)

(П.І.Б.)

Директору
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (43351551)

Зобов'язання
про нерозголошення персональних даних

Я, _____
(ПІБ)

_____ (найменування структурного підрозділу)

_____ (посада)

відповідно до статті 10 Закону України «Про захист персональних даних», зобов'язуюся не розголошувати у будь-який спосіб персональні дані інших осіб, що стали мені відомі у зв'язку із виконанням посадових обов'язків.

Підтверджую, що це зобов'язання буде чинним після припинення мною діяльності, пов'язаної із обробкою персональних даних, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Попереджена (-й), що порушення норм Закону України «Про захист персональних даних» тягне за собою встановлену законом відповідальність.

« ____ » _____ 20 ____ року

_____ (підпис)