

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказ Директора

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

№09/11/23-2 від «09» листопада 2023 р.



/Л.С. Ніколаєнко/

**ПОРЯДОК
ПРО ЗАХИСТ ТА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»
(нова редакція)**

м. Київ, 2023

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Порядок про захист та обробку персональних даних Товариством з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (далі – Порядок) визначає загальні вимоги до організації обробки та забезпечення захисту персональних даних суб'єктів персональних даних у Товаристві з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 40691225, (далі – Товариство) на всіх етапах їх обробки.
2. Цей Порядок розроблено відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту персональних даних, інформаційної безпеки.
3. Цим Товариство повідомляє своїх клієнтів, працівників та інших суб'єктів персональних даних про мету, підстави, порядок обробки та захисту персональних даних Товариством, а також про права суб'єктів персональних даних у зв'язку зі встановленням правовідносин з Товариством та при наданні фінансових послуг відповідно до чинного законодавства України.
4. Даний Порядок складається з чотирьох розділів, що містять положення про:
 - Розділ I. «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» є вступною частиною, що розкриває мету розроблення та затвердження даного Порядку, вимогу щодо обов'язковості дотримання положень цього Порядку для працівників Товариства, в тому числі містить визначення термінів, що вживаються в цьому Порядку.
 - Розділ II. «ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В ТОВАРИСТВІ» визначає: мету та підстави обробки персональних даних; категорії суб'єктів персональних даних; склад персональних даних; спосіб збору, накопичення персональних даних; строк та умови зберігання персональних даних; умови та процедуру зміни, видалення або знищення персональних даних; умови та процедуру передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватися персональні дані; порядок доступу до персональних даних осіб, які здійснюють обробку, а також суб'єктів персональних даних.
 - Розділ III. «ПОРЯДОК ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ» містить інформацію про порядок захисту персональних даних в Товаристві; процедуру збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних та доступом до них; перелік нормативно-правових актів у сфері захисту персональних даних та реквізити державного органу, який здійснює контроль за додержанням законодавства України про захист персональних даних.
 - Розділ IV. «ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ» містить повідомлення про права суб'єктів персональних даних відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» та обов'язки суб'єктів персональних даних перед Товариством.
 - Розділ V. «ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ» містить порядок затвердження даного Порядку, внесення змін та доповнень до нього.
5. Даний Порядок обов'язковий для застосування всіма працівниками Товариства, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків.
6. Порядок розповсюджується на невизначене коло осіб – суб'єктів персональних даних, які вступають або можуть вступати у будь-які відносини з Товариством.
7. **Основні терміни, що використовуються в цьому Порядку, вживаються в такому значенні:**
 - 7.1. *персональні дані* - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;
 - 7.2. *обробка персональних даних* - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і

поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

7.3. **володільць персональних даних (володілець)** - фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законодавством України.

Володільцем персональних даних є ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 40691225, місцезнаходження: 04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, 1;

7.4. **суб'єкт персональних даних (суб'єкт)** – фізична особа, персональні дані якої обробляються;

7.5. **розпорядник персональних даних (розпорядник)** – фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законодавством України надано право обробляти ці дані від імені володільця;

7.6. **клієнт** - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

7.7. **споживач фінансових послуг** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

7.8. **закон** - Закон України «Про захист персональних даних», Верховна Рада України, № 2297-VI від 01.06.2010 року;

7.9. **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 (паперовому або електронному вигляді) або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди;

7.10. **база персональних даних** - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних;

7.11. **картотека** - будь-які структуровані персональні дані, доступні за визначеними критеріями, незалежно від того, чи такі дані централізовані, децентралізовані або розділені за функціональними чи географічними принципами.

7.12. **договір про надання фінансових послуг** - договір, що укладається між клієнтом та Товариством, про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, або послуг з факторингу, або послуг з фінансового лізингу.

Інші терміни в Порядку вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про захист персональних даних» та іншому законодавстві України.

8. В усіх випадках, не врегульованих цим Порядком, необхідно керуватися чинним законодавством України.

II. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В ТОВАРИСТВІ

1. Товариство є володільцем персональних даних у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або на підставі укладених договорів.

2. Усі персональні дані, володільцем яких є Товариство, є конфіденційною інформацією з обмеженим доступом. Не є конфіденційною інформацією персональні дані, що стосуються здійснення особою, уповноваженою на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, посадових або службових повноважень.

3. Процеси обробки персональних даних в Товаристві можуть бути автоматизованими або неавтоматизованими.

4. Обробка персональних даних суб'єктів персональних даних здійснюється відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів та умов, викладених у цьому Порядку.

5. Товариство не обробляє персональні дані про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних профспілках, засудження до кримінального покарання, а також даних,

що стосуються статевого життя, біометричних або генетичних даних. Обробка таких персональних даних здійснюється за умови:

1) надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на обробку таких даних;
2) необхідна для здійснення прав та виконання обов'язків володільця у сфері трудових правовідносин відповідно до законодавства України із забезпеченням відповідного захисту;

3) необхідна для захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних або іншої особи у разі недієздатності або обмеження цивільної дієздатності суб'єкта персональних даних;

4) здійснюється із забезпеченням відповідного захисту релігійною організацією, громадською організацією світоглядної спрямованості, політичною партією або професійною спілкою, що створені відповідно до законодавства, за умови, що обробка стосується виключно персональних даних членів цих об'єднань або осіб, які підтримують постійні контакти з ними у зв'язку з характером їх діяльності, та персональні дані не передаються третій особі без згоди суб'єктів персональних даних;

5) необхідна для обґрунтування, задоволення або захисту правової вимоги;

6) необхідна в цілях охорони здоров'я для:

встановлення медичного діагнозу, для забезпечення піклування чи лікування або надання медичних послуг, моніторингу відповідності встановленим умовам надання таких послуг (у тому числі умовам договорів про медичне обслуговування населення та договорів про реімбурсацію за програмою медичних гарантій), функціонування електронної системи охорони здоров'я за умови, що такі дані обробляються медичним працівником, фахівцем з реабілітації або іншою особою закладу охорони здоров'я, реабілітаційного закладу чи фізичною особою - підприємцем, яка одержала ліцензію на провадження господарської діяльності з медичної практики, та її працівниками, на яких покладено обов'язки щодо забезпечення захисту персональних даних та поширюється дія законодавства про лікарську таємницю, працівниками центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державних фінансових гарантій медичного обслуговування населення, працівниками закладу, що здійснює державний санітарно-епідеміологічний нагляд та діяльність у галузі громадського здоров'я, який одержав ліцензію на провадження господарської діяльності з медичної практики, на яких покладено обов'язки щодо забезпечення захисту персональних даних;

контролю якості надання медичних послуг за умови, що такі дані обробляються працівниками центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері контролю якості надання медичних послуг;

обміну інформацією про фінансування медичних послуг та послуг у сфері охорони здоров'я за умови, що такі дані обробляються працівниками Фонду соціального страхування України, Пенсійного фонду України, Фонду соціального захисту осіб з інвалідністю, центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, на яких покладено обов'язки щодо забезпечення захисту персональних даних;

7) необхідна в цілях забезпечення ведення військового обліку призовників, військовозобов'язаних та резервістів (в обсягах даних, зазначених у статті 7 Закону України «Про Єдиний державний реєстр призовників, військовозобов'язаних та резервістів»);

8) стосується вироків суду, виконання завдань оперативно-розшукової чи контррозвідувальної діяльності, боротьби з тероризмом та здійснюється державним органом в межах його повноважень, визначених чинним законодавством України;

9) стосується даних, які були явно оприлюднені суб'єктом персональних даних.

6. Персональні дані, що обробляються Товариством мають бути точними, достовірними та оновлюватися за потребою, визначеною метою їх обробки.

7. Склад та зміст персональних даних, що обробляються Товариством, мають бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

8. Обробка персональних даних здійснюється Товариством для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках та у порядку, встановлених законодавством України.

9. **Підставами для обробки персональних даних є:**

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- 2) дозвіл на обробку персональних даних, наданий Товариству як володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- 3) 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;
- 4) захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- 5) необхідність виконання обов'язку Товариства, який передбачений законом;
- 6) необхідність захисту законних інтересів Товариства або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

10. Згода суб'єкта персональних даних надається до або під час укладання відповідного договору з Товариством, при передачі персональних даних без укладення договору, а для працівників Товариства – при прийомі кандидата на посаду в Товаристві – до або під час оформлення з ним трудових відносин відповідно до законодавства про працю.

11. Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних, що підтверджує добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до мети їх обробки:

- може бути складеною в довільній письмовій формі та має бути підписана цією особою;
- може бути включена до договору, що укладається між клієнтом і Товариством, договору, що укладається між контрагентом і Товариством, договору забезпечення, що укладається між клієнтом, поручителем/майновим поручителем/заставадавець/іпотекодавцем та Товариством, або трудового договору, що укладається між працівником та Товариством;
- може бути включена до анкети на отримання фінансової послуги (за встановленою формою відповідно до внутрішніх документів Товариства щодо порядку надання фінансових послуг), що підписується клієнтом.

12. До моменту отримання згоди від суб'єкта персональних даних він повідомляється про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом, мету збору персональних даних та особи, яким передаються його персональні дані.

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

14. Документи (інформація), що підтверджують надання суб'єктом згоди на обробку його персональних даних зберігаються Товариством не довше, ніж це потрібно для обробки таких даних з дотриманням вимог законодавства України, але не менше 5 років з моменту виконання всіх зобов'язань за договором про надання фінансової послуги.

15. Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних повторно не надається, якщо володільць продовжує обробляти персональні дані суб'єкта, відповідно до визначеної мети та у порядку, визначеному чинним законодавством України.

16. Товариство здійснює обробку персональних даних таких **категорій суб'єктів:**

- клієнти (фізичні особи (включно їх близькі особи), та представники таких осіб; представники юридичної особи; фізичні особи-підприємці(включно їх близькі особи) та їх представники);
- прямі/опосередковані власники (учасники) клієнта-юридичної особи (кінцеві бенефіціарні власники, фізичні особи – прямі та кінцеві власники істотної участі в клієнті-юридичній особі, будь-яка фізична особа, що прямо або опосередковано володіє часткою в юридичній особі, що виступає клієнтом Товариства);
- поручителі/майнові поручителі/заставадавці/іпотекодавці (фізичні особи (включно їх близькі особи) та представники таких осіб; представники юридичної особи; фізичні особи-підприємці (включно їх близькі особи) та їх представники);
- контрагенти (суб'єкти, які перебувають у цивільно-правових та господарсько-правових відносинах з Товариством – представники юридичної особи, фізичні особи-підприємці та їх представники);
- працівники Товариства, включаючи їх асоційованих/близьких осіб.

17. У категорії «Клієнти» Товариство здійснює обробку персональних даних суб'єктів персональних даних (фізичні особи (включно їх близькі особи) та представники таких осіб; представники юридичної особи; фізичні особи-підприємці (включно їх близькі особи) та їх представники), яким Товариством надаються фінансові послуги.

17.1. Метою обробки персональних даних суб'єктів категорії «Клієнти» є:

- надання фінансових послуг Товариством та здійснення пов'язаних із цим операцій;
- виконання вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- виконання вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- реалізація внутрішніх положень;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності, здійснення фінансового моніторингу, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в Товаристві;
- дотримання вимог законодавства у сфері оподаткування;
- забезпечення комунікацій з клієнтами;
- врегулювання питань погашення заборгованості, що виникла у клієнта перед Товариством;
- дотримання вимог сімейного законодавства України;
- надання відповідей на запити державних органів;
- надання консультацій та інформації щодо послуг Товариства;
- забезпечення прав та законних інтересів Товариства в судових та інших правоохоронних органах та зацікавлених осіб;
- забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії;
- інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та реалізацію положень чинного законодавства України, Статуту Товариства та його внутрішніх положень.

17.2. Склад персональних даних, обробку яких здійснює Товариство в категорії «Клієнти» (включаючи, але не обмежуючись):

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- дата та місце народження;
- дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів;
- громадянство або відсутність відношення до громадянства;

- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- номери контактних телефонів, адреса електронної поштової скриньки тощо;
- сімейний, соціальний та майновий стан;
- дані про дружину/чоловіка (включаючи дружину/чоловіка у фактичному шлюбі), зокрема, але не виключно, прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, громадянство, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру, адреса місця постійного проживання/реєстрації/тимчасового перебування, адреса фактичного місця проживання (поштова адреса), номер телефону, адреса електронної поштової скриньки, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді такої особи, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, та зразок особистого підпису, запис голосу, відеозображення з такою особою тощо; про наявність неповнолітніх дітей/утриманців;
- професія, найменування та реквізити роботодавця, посада, стаж роботи;
- дані щодо держаної реєстрації фізичною особою-підприємцем;
- дані щодо провадження незалежної професійної діяльності;
- відношення до військового обов'язку;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- податковий статус;
- характеристика майнового і фінансового стану клієнта (включаючи відомості про нерухоме та рухоме майно), прибутки, витрати;
- інформація про належність особи до публічних діячів або до пов'язаних з ними осіб;
- оцінка репутації;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки, записи голосу/відеозображення з такими особами);
- зображення (фото, скановані копії документів, відео);
- записи голосу, відеозображення;
- зразок особистого підпису;
- факти притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо;
- інформація про рахунки клієнта, що відкриті в банках;
- основні контрагенти (для юридичної особи та фізичної особи-підприємця);
- види послуг, якими користується клієнт;
- зобов'язання клієнта, стан заборгованості клієнта за договорами, стан виконання клієнтом зобов'язань за договорами між ним та Товариством;
- будь-яка інформація про третіх осіб, які пов'язані з клієнтом та/або умови договорів, що стали відомі Товариству при встановленні цивільно-правових відносин із клієнтом;
- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел і будь-яка інша інформація доступна або відома;
- інші дані, які вимагаються законодавством в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Товариством в процесі ведення Товариством своєї діяльності, в тому числі, але не виключно шляхом надання фінансових послуг.

Умовами договору про надання фінансових послуг може бути передбачена інша мета обробки персональних даних.

18. У категорії «Поручитель/майновий поручитель/заставадавець/іпотекодавець» Товариство здійснює обробку персональних даних суб'єктів персональних даних (фізичні особи (включно їх близькі особи) та представники таких осіб; представники юридичної особи; фізичні особи-підприємці (включно їх близькі особи) та їх представники), які є сторонами договорів забезпечення (договори застави, іпотеки, поруки, тощо), укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань клієнта за договором про надання фінансових послуг, що укладаються між клієнтом та Товариством.

18.1. Метою обробки персональних даних суб'єктів категорії «Поручитель/майновий поручитель/заставадавець/іпотекодавець» є:

- для ідентифікації поручителя/майнового поручителя/заставадавець/іпотекодавець;
- укладення, виконання договору(-ів) забезпечення;
- надання фінансових послуг Товариством клієнту та здійснення пов'язаних із цим операцій;
- виконання клієнтом своїх зобов'язань за договором про надання фінансових послуг перед Товариством в частині надання забезпечення виконання своїх зобов'язань за договором про надання фінансових послуг;
- для встановлення ймовірних ризиків;
- виконання вимог чинного законодавства України;
- виконання положень, встановлених внутрішніми документами Товариства щодо порядку надання фінансових послуг;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Товариства;
- забезпечення комунікацій з поручителем/майновим поручителем/заставадавецем/іпотекодавецем;
- забезпечення прав та законних інтересів Товариства в судових та інших правоохоронних органах;
- забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії;
- надання відповідей на запити державних органів;
- інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та реалізацію положень чинного законодавства України, Статуту Товариства та його внутрішніх положень.

Умовами договору забезпечення може бути передбачена інша мета обробки персональних даних.

18.2. Склад персональних даних, обробку яких здійснює Товариство в категорії «Поручитель/майновий поручитель/заставадавець/іпотекодавець» (включаючи, але не обмежуючись):

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- дата, місяць, рік народження;
- дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів;
- громадянство або відсутність відношення до громадянства;
- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- номери контактних телефонів, адреса електронної поштової скриньки тощо;
- сімейний, соціальний та майновий стан;
- дані про дружину/чоловіка (включаючи дружину/чоловіка у фактичному шлюбі), зокрема, але не виключно, прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, громадянство, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру, адреса місця постійного проживання/реєстрації/тимчасового перебування, адреса фактичного місця проживання (поштова адреса), номер телефону, адреса електронної поштової скриньки, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді такої особи,

що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, та зразок особистого підпису, запис голосу, відеозображення з такою особою тощо; про наявність неповнолітніх дітей/утриманців;

- професія, найменування та реквізити роботодавця, посада, стаж роботи;
- дані щодо держаної реєстрації фізичною особою-підприємцем;
- дані щодо провадження незалежної професійної діяльності;
- відношення до військового обов'язку;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- характеристика майнового і фінансового стану (включаючи відомості про нерухоме та рухоме майно), прибутки, витрати;
- оцінка репутації;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки, записи голосу/відеозображення з такими особами);
- зображення (фото, скановані копії документів, відео);
- записи голосу, відеозображення;
- зразок особистого підпису;
- факти притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо;
- інформація про рахунки, що відкриті в банках;
- інформація про кредитні та інші зобов'язання, інформація про виконання або невиконання зобов'язань;
- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел і будь-яка інша інформація доступна або відома;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Товариством в процесі укладення, виконання договору(-ів) забезпечення.

19. У категорії «Прямі/опосередковані власники (учасники) клієнта-юридичної особи» Товариство здійснює обробку персональних даних суб'єктів персональних даних (кінцеві бенефіціарні власники, фізичні особи – прямі та кінцеві власники істотної участі в клієнті-юридичній особі, будь-яка фізична особа, що прямо або опосередковано володіє часткою в юридичній особі, що виступає клієнтом Товариства), для проведення належної перевірки клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

19.1. Метою обробки персональних даних суб'єктів категорії «Прямі/опосередковані власники (учасники) клієнта-юридичної особи» є:

- надання фінансових послуг Товариством та здійснення пов'язаних із цим операцій;
- виконання вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- реалізація внутрішніх положень з питань фінансового моніторингу, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та порядку надання фінансових послуг в Товаристві;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності, здійснення фінансового моніторингу, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в Товаристві;
- інших відносин, що вимагають обробки персональних даних суб'єкта зазначеної категорії з метою реалізації положень чинного законодавства України та внутрішніх положень Товариства.

Умовами окремої письмової згоди на обробку персональних даних може бути передбачена інша мета обробки персональних даних.

19.2. Склад персональних даних, обробку яких здійснює Товариство в категорії «Прямі/опосередковані власники/учасники клієнта-юридичної особи» (включаючи, але не обмежуючись):

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- дата, місяць, рік народження;
- дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів;
- громадянство або відсутність відношення до громадянства;
- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- країна постійного місця проживання;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- інформація про ділову репутацію;
- інформація про належність особи до публічних діячів або до пов'язаних з ними осіб;
- зразок особистого підпису;
- зображення (фото, скановані копії документів, відео);
- запис голосу, відеозображення;
- фактів притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо;
- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел і будь-яка інша інформація доступна або відома;
- інші дані, які вимагаються законодавством в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з тих, що не наведені вище.

20. У категорії «Контрагенти» Товариство здійснює обробку персональних даних суб'єктів персональних даних, які перебувають у цивільно-правових та господарсько-правових відносинах з Товариством – представники юридичної особи, фізичні особи-підприємці, фізичні особи без статусу господарюючого суб'єкта, для цілей ефективного виконання умов правочинів, що укладаються Товариством з суб'єктами вказаної категорії та для дотримання вимог чинного законодавства України.

20.1. Метою обробки персональних даних категорії «Контрагенти» є:

- здійснення господарської діяльності, в тому числі, отримання Товариством послуг;
- виконання вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- проведення ідентифікації фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців, представників юридичних осіб, які поставляють товари, виконують роботи чи надають Товариству послуги в межах їх господарської діяльності;
- ведення бухгалтерського, фінансового обліку;
- подання відповідної звітності згідно до вимог чинного законодавства України у сфері оподаткування;
- дотримання інших вимог законодавства України в сфері оподаткування;
- підготовки відповідно до вимог законодавства та внутрішньої документації Товариства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Товариства;
- забезпечення комунікацій з контрагентами та їх представниками, ділового листування;
- забезпечення прав та законних інтересів Товариства та зацікавлених осіб;

- виконання інших вимог чинного законодавства України

Умовами укладеного Товариством та його контрагентом правочином може бути передбачена інша мета обробки персональних даних.

20.2. Склад персональних даних, обробку яких здійснює Товариство в категорії «Контрагенти» (включаючи, але не обмежуючись):

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта (представника суб'єкта, фізичної особи-підприємця);
- дата, місяць, рік народження;
- дані документу, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів;
- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- дані про реєстрацію суб'єкта в якості фізичної особи - підприємця;
- дані щодо провадження незалежної професійної діяльності;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- контактні особи, для здійснення комунікацій в рамках виконання умов укладених правочинів (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки, запис голосу таких осіб);
- інформація про ділову репутацію;
- номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки тощо;
- банківські реквізити;
- податковий статус;
- зразок особистого підпису;
- зображення (фото, скановані копії документів, відео);
- запис голосу, відеозображення;
- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел і будь-яка інша інформація доступна або відома;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних вказаної категорії, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Товариством в процесі ведення Товариством своєї діяльності.

21. У категорії «Працівники» Товариство здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, які знаходяться у трудових відносинах з Товариством або мають намір вступити в трудові відносини (надають свої персональні дані з метою працевлаштування).

Персональні дані суб'єктів категорії «Працівники» обробляються для врегулювання та оформлення трудових відносин між працівником та Товариством, інших правовідносин з дотриманням вимог чинного законодавства України.

21.1. Метою обробки персональних даних категорії «Працівники» є:

- встановлення та підтримання правовідносин в галузі праці, працевлаштування та стажування;
- забезпечення реалізації трудових відносин, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- 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;
- здійснення перевірки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- дотримання умов чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- виконання вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної служби зайнятості України, Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фонду соціального страхування України, Пенсійного фонду України та інших державних органів;
- виконання інших вимог чинного законодавства України.

Умовами окремої письмової згоди на обробку персональних даних може бути передбачена інша мета обробки персональних даних.

21.2. Склад персональних даних, обробку яких здійснює Товариство в категорії «Працівники» (включаючи, але не обмежуючись):

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- дата, місяць, рік, місце народження;
- дані документу, що посвідчує особу;
- громадянство або відсутність відношення до громадянства;
- зразок особистого підпису;
- вік;
- стать;
- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- сімейний, соціальний стан;
- кількість неповнолітніх дітей/ утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- дані про асоційованих/близьких осіб (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, ступінь родинного зв'язку, громадянство, рік народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру, місце проживання, місце роботи, посада, контактні дані таких осіб);
- професія, спеціалізація, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи, займані посади;
- відношення до військового обов'язку;
- освіта (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- зображення (фото, відео) та звукозапис, зроблені роботодавцем під час виконання трудових обов'язків;
- номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- дані, які вимагаються законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- інші дані, для здійснення перевірки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Товариством в процесі трудових відносин.

22. Товариство здійснює оброблення отриманих персональних даних близьких осіб, контактних осіб виключно відповідно до вимог чинного законодавства України.

23. Мета зберігання та обробки персональних даних та склад персональних даних може змінюватися відповідно до змін у законодавстві України.

24. Первинними джерелами відомостей про фізичну особу є: видані на її ім'я документи, підписані нею документи, відомості, які особа надає про себе.

25. Товариство також здійснює обробку інформації законно отриманої від представників суб'єктів персональних даних чи третіх осіб, у тому числі від бюро кредитних історій, від осіб, представниками яких виступають суб'єкти персональних даних, або отримана Товариством із загальнодоступних джерел (наприклад, з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), а також включає інформацію, що відома/стала відома Товариству в зв'язку із реалізацією договірних та інших правовідносин із такими фізичними особами та іншими особами та в результаті аудіозапису (запису телефонних розмов суб'єктів персональних даних/їх представників з працівниками Товариства) та фото/відео-зйомки.

26. Товариство здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання цими третіми особами гарантії, що така передача здійснюється ними з дотриманням вимог закону і не порушує права фізичних осіб, персональні дані яких передаються Товариству.

27. Товариство здійснює обробку персональних даних, які є публічною та/або інформацією у формі відкритих даних (стаття 10¹ Закону України «Про доступ до публічної інформації»), що отримана із загальнодоступних джерел, без одержання згоди суб'єкта персональних даних. Така інформація може Товариством вільно копіюватись, поширюватись та використовуватись іншим чином, виключно в обсягах відповідно до вказаної вище мети обробки та з обов'язковим посиланням на джерело отримання цієї інформації.

28. Товариство відповідно до чинного законодавства України має право витребувати від суб'єктів інші документи та відомості, які містять персональні дані, виключно з метою виконання Товариством вимог чинного законодавства України, в тому числі яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

29. Строк обробки персональних даних обчислюється з моменту отримання Товариством персональних даних та згоди на обробку персональних даних (наприклад, укладання правочину, умови якого передбачають обробку Товариством персональних даних) та не перевищує строк, необхідний для реалізації мети обробки та строк, визначений законодавством України у сфері архівної справи та діловодства.

30. Персональні дані клієнтів та інших осіб зберігаються протягом строку встановлення ділових відносин та виконання всіх зобов'язань за договором про надання фінансових послуг, а також в період протягом п'яти наступних років після виконання сторонами всіх зобов'язань за договором про надання фінансових послуг або на інший строк, якщо такий передбачений чинним законодавством України.

31. Персональні дані зберігаються у відповідному структурному підрозділі Товариства за місцезнаходженням Товариства, в якому вони обробляються, - у Відділі по роботі з клієнтами та бухгалтерії (щодо працівників Товариства), та/або можуть бути передані на належне зберігання третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів у спеціальних приміщеннях.

32. Товариство вносить зміни до персональних даних:

- на підставі вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних;
- за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, якщо на це є згода суб'єкта персональних даних;
- згідно з приписом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини,
- за рішенням суду, що набрало законної сили.

33. Зміна персональних даних, які не відповідають дійсності, проводиться невідкладно з моменту встановлення невідповідності.

34. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або чинним законодавством України;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством, якщо інше не передбачено чинним законодавством України;
- видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних;
- на вмотивовану вимогу суб'єкта персональних даних, якщо вона не суперечить вимогам законодавства України.

35. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог закону, підлягають знищенню у встановленому законодавством порядку.

36. Знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

37. Знищення персональних даних у формі картотек здійснюється шляхом спалювання або подрібнення, яке унеможливує поновлення документа.

38. Знищення персональних даних в складі інформаційної (автоматизованої) системи здійснюється за допомогою системи управління персональними даними, що виключає можливість поновлення видаленої інформації.

39. З метою знищення персональних даних наказом директора Товариства створюється комісія. До складу комісії зі знищення персональних даних входять: голова комісії – директор, та члени комісії: начальник відповідного структурного підрозділу, відповідальний працівник відповідного структурного, працівники іншого структурного підрозділу, задіяного в обробці персональних даних, що підлягають знищенню.

40. Про знищення персональних даних у формі картотек та/або персональних даних в складі інформаційної (автоматизованої) системи складається акт про знищення персональних даних. Акт про знищення персональних даних зберігається у відповідному структурному підрозділі Товариства (Відділі по роботі з клієнтами або бухгалтерії).

41. Про зміну чи знищення персональних даних або обмеження доступу до них відповідальна особа в Товаристві протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, а також суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, яким ці дані було передано.

42. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається відповідно до вимог чинного законодавства України.

43. Доступ до персональних даних третіх осіб також може здійснюватися на підставі та на умовах угод, укладених із цими особами, в межах передбачених згодою суб'єкта персональних даних та із врахуванням вимог чинного законодавства України.

44. 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.

45. Суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає запит щодо доступу (далі – «запит») до персональних даних Товариству, в якому зазначається:

- 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, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 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, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника персональних даних;
- перелік персональних даних, що запитуються;
- мета та/або правові підстави для запиту.

46. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження.

Протягом цього строку Товариство доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

Запит задовольняється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено Законом.

47. Відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб допускається у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані протягом тридцяти календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати сорока п'яти календарних днів.

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

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

48. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законодавством України. У повідомленні про відмову зазначається:

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

49. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до уповноваженого державного органу з питань захисту персональних даних, інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних, або до суду.

50. Товариство безоплатно надає суб'єкту персональних даних інформацію про обробку його персональних даних, крім випадків, установлених чинним законодавством України.

51. Суб'єкт персональних даних має право на отримання своїх персональних даних, які він надав Товариству та має право на передавання таких даних іншому володільцю/розпоряднику.

52. Отримання суб'єктом у Товаристві даних, що стосуються суб'єкта персональних даних, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством України на підставі заяви суб'єкта персональних даних, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України.

53. Запити щодо доступу до персональних даних, питання щодо обробки персональних даних у Товаристві, надсилаються за адресою: 04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, 1, на ім'я директора Товариства.

54. Товариство зберігає інформацію (документи), яка підтверджує надання заявнику вищезазначеної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

55. У межах Товариства доступ до персональних даних надається підрозділам та/або окремим працівникам Товариства, для виконання ними своїх посадових обов'язків та функцій, що пов'язані з виконанням договірних, юридичних та/або регуляторних обов'язків Товариства і реалізацією законних інтересів Товариства.

56. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, 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 професійних чи посадових обов'язків. Таке зобов'язання чинне також після припинення ними ділових/трудова відносин з Товариством.

57. За наявності підстав для обробки персональних даних Товариство має право поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу розпорядникам чи третім особам, або надавати доступ до них третім особам, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Товариству, зокрема аудиторам, оцінювачам, страховим компаніям, банкам, колекторським компаніям, іншим фінансовим установам;
- бюро кредитних історій;
- при настанні підстав для передачі третім особам комерційної інформації згідно з законодавством України або відповідно до умов укладених договорів;
- особам, що надають Товариству послуги зі зберігання або відправлення документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних);
- особам, які здійснюють представництво інтересів Товариства або надають послуги/забезпечують іншу діяльність Товариству, що не суперечить чинному законодавству України;
- в інших випадках, передбачених законодавством України та умовами укладених Товариством договорів, та коли поширення/передача персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Товариства у відповідних правовідносинах.

58. Передача персональних даних третім особам здійснюється Товариством у зазначених випадках згідно п. 57 даного розділу без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення фізичної особи – суб'єкта персональних даних.

59. Товариство розкриває одержувачам лише ті дані, які потрібні для виконання договірних (ведення ділових) відносин з суб'єктами персональних даних або які Товариство зобов'язано передати (розкрити) на виконання обов'язку передбаченого чинним законодавством України.

60. Отримувачами персональних даних, можуть бути:

- будь-які особи, яким Товариство повинно передати (розкрити) персональні дані суб'єкта персональних даних на підставі та відповідно до умов наданої цими суб'єктами до Товариства належним чином оформленої згоди на таку передачу;
- суди;
- органи прокуратури України;
- Державна міграційна служба України;
- органи Служби безпеки України;
- Державне бюро розслідувань;
- органи Національної поліції;
- Національне антикорупційне бюро України;
- органи Антимонопольного комітету України;
- центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
- центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- органи державної виконавчої служби;
- приватні виконавці;
- Національне агентство з питань запобігання корупції;

- Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів;
- центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики;
- суб'єкти, уповноважені Міністерством юстиції України надавати послуги з державної реєстрації відомостей про виникнення, зміну, припинення обтяжень, а також звернення стягнення на предмет обтяження, приймати заяви, видавати завірені витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна;
- державні нотаріальні контори;
- приватні нотаріуси;
- аудиторські компанії;
- ТОВ "БКІ „УКБ”
- Національний банк України;
- Міністерство юстиції України;
- Інші фінансові установи.

ІІІ. ПОРЯДОК ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

1. Захист персональних даних передбачає вживання Товариством заходів, що спрямовані на запобігання їх випадковим втратам або знищенню, крадіжкам, незаконній обробці, незаконному доступу до персональних даних, в тому числі несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню, відтворенню і поширенню.
2. Захист персональних даних в Товаристві забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:
 - нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів, що регулюють порядок доступу та роботи з персональними даними, а також відповідальність за порушення таких правил;
 - заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
 - технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.
3. Системи захисту персональних даних в Товаристві забезпечують: цілісність інформації та документів, що передаються; конфіденційність під час їх обробки, передавання та зберігання.
4. Система захисту забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, що містять персональні дані, на усіх етапах формування, обробки, передачі та зберігання.
5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.
6. Документи, що містять персональні дані зберігаються у паперовій та/або електронній формах.
7. Персональні дані зберігаються на захищених сховищах даних та/або в архівних установах та іншими особами, що надають Товариству послуги зберігання інформації та документів (пов'язані з цими послуги) та/або за місцезнаходженням Товариства. Персональні дані зберігаються на території України й не передаються за її межі.
8. З метою забезпечення збереженості договори та інші документи, що містять персональні дані, перебувають в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, та/або сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються або можуть бути передані на належне зберігання третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів у спеціальних приміщеннях (в яких забезпечена пожежна безпека, прийнятна температура, вологість та санітарно-гігієнічні умови, а також обмежений доступ працівників контрагента

та інших осіб до документів з метою дотримання режиму конфіденційності), з яким укладений відповідний договір.

9. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.

Електронні документи (в тому числі електронні копії оригіналів паперових документів, відповідність оригіналу та правовий статус яких засвідчено кваліфікованим електронним підписом, та незасвідчені скановані копії документів), створені за допомогою персонального комп'ютера, що в тому числі містять персональні дані суб'єктів, обліковуються та зберігаються на загальних підставах на електронних носіях та/або хмарних сервісах та/або в архівах системи електронного документообміну з дотриманням порядку обмеженого доступу та належного захисту.

Системою захисту забезпечується антивірусний захист та використання технічних засобів безперебійного живлення елементів комп'ютерної системи.

10. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист персональних даних від:

- несанкціонованого доступу до інформації, документів, що містять персональні дані;
- доступу до такої інформації, документів, що є конфіденційною інформацією для осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором та/або згодою суб'єкта персональних даних;
- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором та/або згодою суб'єкта персональних даних.

11. Відповідальні працівники Товариства повідомляють директора про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, надавач фінансових послуг повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

12. Працівники Товариства зобов'язані належним чином виконувати вимоги щодо захисту персональних даних згідно даного Порядку та підтримують їх конфіденційність.

13. Працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних, дають письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків.

14. Працівники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту персональних даних, відповідно до чинного законодавства України.

15. Суб'єкти персональних даних, персональні дані яких передані та обробляються Товариством, мають право повідомити про випадки порушення працівниками Товариства або третіми особами вимог захисту їх персональних даних директору Товариства. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту персональних даних відповідні правоохоронні органи.

16. Відповідальною особою Товариства – Начальником Відділу корпоративного управління, здійснюються заходи, спрямовані на підвищення обізнаності працівників Товариства із законодавством України та внутрішніх нормативних документів Товариства у сфері захисту персональних даних, у тому числі шляхом проведення систематичних навчань.

17. Збереження та захист персональних даних суб'єктів персональних даних, забезпечується Відділом по роботі з клієнтами.

18. Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних:

- Конституція України;
- Закон України «Про захист персональних даних»;

- Типовий порядок обробки персональних даних, затверджений наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 №1/02-14;
- Порядок здійснення Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини контролю за додержанням законодавства про захист персональних даних, затверджений наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 №1/02-14;
- Порядок повідомлення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини про обробку персональних даних, яка становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, про структурний підрозділ або відповідальну особу, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, а також оприлюднення вказаної інформації», затверджений наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 №1/02-14;
- Закон України «Про доступ до публічної інформації» тощо.

19. Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює: Уповноважений Верховної Ради з прав людини.

Адреса Уповноваженого: Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, номер телефону гарячої лінії: 0 800-50-17-20, 044-299-74-08.

За додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: www.ombudsman.gov.ua.

IV. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

1. Згідно зі статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» суб'єкти персональних даних мають право:

- 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 ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 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) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 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;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвочасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради з прав людини або до суду;
- 9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- 10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

- 11) відкликати згоду на обробку персональних даних;
 - 12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
 - 13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.
2. У межах ділових відносин суб'єкти персональних даних повинні надати Товариству всі персональні дані, що є необхідними для прийняття Товариством рішення про укладання відповідного договору (вчинення правочину) та для його подальшого виконання, в т.ч. ті персональні дані, які Товариство збирає на виконання вимог законодавства України.
3. Якщо суб'єкти персональних даних відмовляються надати Товариству запитувані ним дані, Товариство відмовляється від укладення договору або припиняє виконувати свої зобов'язання за вже укладеним договором (правочином), або Товариство розриває договір, якщо не надання суб'єктом персональних даних запитуваних Товариством відомостей позбавляє Товариство можливості в подальшому виконувати договір.
4. Суб'єкти персональних даних не зобов'язані надавати Товариству свої персональні дані, якщо такі дані не є необхідними для укладення і виконання договору, або не вимагаються законодавством України та внутрішніми документами Товариства.
5. Укладення та виконання договору між Товариством і суб'єктом персональних даних є самостійною підставою для обробки Товариством персональних даних цього суб'єкта, а тому надання суб'єктом персональних даних Товариству окремої згоди на обробку персональних даних цього суб'єкта не є обов'язковою умовою для укладення договору між ними.
6. У тих випадках, коли Товариство здійснює обробку персональних даних на підставі згоди суб'єкта персональних даних, **суб'єкт персональних даних може відкликати надану ним Товариству згоду на обробку персональних даних частково або повністю своїм відповідним зверненням у формі, що дозволяє ідентифікувати цю фізичну особу.**

Відкликання згоди означає позначення збережених Товариством персональних даних з метою припинення їх обробки в майбутньому, але при цьому, Товариство продовжує зберігати дані суб'єктів персональних даних протягом визначених законодавством строків, якщо це є необхідним для виконання Товариством обов'язку, що встановлений законодавством України (виконання укладеного з суб'єктом персональних даних договору, реалізація прав та виконання обов'язків за таким договором, виконання обов'язків Товариства, які передбачені законодавством України, захист законних інтересів Товариства або третьої особи, якій Товариством передаються персональні дані, тощо).

V. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Порядок затверджується наказом директора Товариства та набуває чинності з дати його затвердження, якщо інша дата не вказана в Порядку, та підлягає розміщенню на офіційному вебсайті Товариства <https://global-finance.com.ua> та у місці надання фінансових послуг з метою ознайомлення суб'єктів персональних даних, дані яких обробляються Товариством.
2. Порядок діє до дати затвердження Порядку в новій редакції. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, Порядок діятиме тільки в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.