

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Директора
Товариства з обмеженою
відповідальністю
«ДЕЛЬТА М ФІНАНС»
№ 23-ВД від «23» липня 2021 року



ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ПОРЯДОК ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЬТА М ФІНАНС»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ:

1.1.1. Порядок обробки і захисту персональних даних в ТОВ «ДЕЛЬТА М ФІНАНС» (далі — Порядок) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про інформацію» від 02.10.1992 № 2657-XII, «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, «Про споживче кредитування» № 1734-VIII в ред. від 23.04.2021, «Типового порядку обробки персональних даних», затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14 та інших актів чинного законодавства України.

1.1.2. Порядок визначає порядок організації роботи щодо захисту персональних даних фізичних осіб у ТОВ «ДЕЛЬТА М ФІНАНС» (далі — Товариство); порядок впровадження та ефективне функціонування організаційних та технічних заходів захисту персональних даних у Товаристві і є обов'язковим до виконання підрозділами Товариства, які задіяні в функціонуванні процесу обслуговування клієнтів/контрагентів, роботі зі споживачами фінансових послуг Клієнтів Товариства, наданні послуг з врегулювання заборгованості, управління персоналом.

1.1.3. Порядок визначає порядок впровадження та ефективне функціонування організаційних та технічних заходів захисту персональних даних у Товаристві; порядок організації роботи 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 повинна здійснюватися для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України та у порядку, встановленому законодавством. Склад та зміст персональних даних повинні бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

1.1.5. Вимоги, викладені в Порядку, вимагають безумовного виконання та розповсюджуються на всіх працівників Товариства і є обов'язковим до виконання всіма працівниками Товариства.

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;

відповідальна особа — 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 її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. Боржником (споживачем фінансових послуг) така згода надається під час отримання кредитного продукту у надавача фінансової послуги;

знеособлення персональних даних — вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу;

ідентифікація — процедура розпізнавання користувача в системі, як правило, за допомогою наперед 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));

боржник — фізична особа, що користується послугами контрагентів Товариства, зокрема але не виключно споживачі фінансових послуг контрагентів Товариства, у яких наявна заборгованість за кредитними угодами/договорами позики перед контрагентами Товариства та які передані останніми для здійснення заходів з врегулювання заборгованості.

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;

структурний підрозділ — структурна одиниця, що діє у складі володільця або розпорядника персональних даних та відповідно до його прав та обов'язків на підставі положення про нього здійснює організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;

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.

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

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

1.3.5. Товариство є володільцем та розпорядником наступних баз персональних даних:

- Працівники
- Контрагенти

КАТЕГОРІЇ СУБ'ЄКТІВ ТА СКЛАД ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

1.4. Суб'єктами, чиї персональні дані обробляються є особи, відносно яких, Товариством здійснюються дії чи сукупність дій, а саме збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, використання і поширення персональних даних, з метою дотримання норм загальнодержавного та локального (внутрішнього) законодавства, а також виконання цивільних та господарських зобов'язань.

1.5. Товариством є володільцем наступних баз персональних даних:

1.5.1. База персональних даних «Працівники».

Метою обробки персональних даних «Кадри» є забезпечення реалізації трудових відносин відповідно до Кодексу законів про працю України (надалі за текстом – КЗпП України) та інших актів законодавства в цій сфері.

Персональні дані «Працівники», включають в себе наступну інформацію: прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер, паспортні дані, дата та місце народження, громадянство, сімейний стан, склад сім'ї, відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, дані про трудову діяльність, відомості про притягнення до дисциплінарної відповідальності, номери приватних телефонів (домашніх, мобільних), відомості щодо військового обліку, фотокартка, відомості, що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, відомості щодо місця проживання (фактичне та за місцем реєстрації).

Місцезнаходження бази персональних даних «Кадри» є місцезнаходження Товариства.

Відповідальними за обробку персональних даних «Працівники» є керівник відділу Товариства по роботі із персоналом та підпорядковані йому працівники, згідно з їх посадовими інструкціями.

Керівник відділу Товариства по роботі із персоналом та підпорядковані йому працівники мають виключний доступ до персональних даних «Працівники».

1.5.2. База персональних даних «Контрагенти»

Метою обробки персональних даних «Контрагенти» є забезпечення реалізації цивільних, зокрема договірних та господарських правовідносин між Товариством та Контрагентами.

Персональні дані «Контрагенти», включають в себе наступну інформацію: прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи та/або найменування юридичної особи, ідентифікаційний номер фізичної особи та/або код ЄДРПОУ юридичної особи, паспортні дані фізичної особи та/або установчі документи юридичної особи, відомості про притягнення до відповідальності фізичної та/або юридичної особи, номери телефонів (домашніх, мобільних), відомості, щодо місця проживання (фактичне та за місцем реєстрації) фізичної чи місцезнаходження юридичної особи.

Місцезнаходження бази персональних даних «Контрагенти» є місцезнаходження Товариства.

Відповідальними за обробку персональних даних «Контрагенти» є керівник відділу корпоративної роботи Товариства, в частині юридичного супроводу та Директор Товариства в іншій частині правовідносин із Контрагентом Товариства.

Керівник відділу корпоративної роботи та Директор Товариства, мають виключний доступ до персональних даних «Контрагенти».

1.6. Товариство є розпорядником наступних баз персональних даних:

1.6.1. База персональних даних «Боржники».

Метою обробки персональних даних «Боржники» є забезпечення реалізації цивільних, зокрема договірних та господарських правовідносин між Контрагентом Товариства та особами, щодо яких Товариству доручено взаємодіяти з Боржниками стосовно погашення останніми заборгованості згідно умов укладених між Боржниками та Контрагентом Товариства договорів чи іншими зобов'язаннями, що документальне оформлення яких мало місце між зазначеними особами.

Персональні дані «Боржники», включають в себе наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційний номер платника податків (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 сімейний, майновий стан, місця знаходження, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних осіб, адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, інформація про кредитні та інші зобов'язання, 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, номер кредитного договору та додаткових угод, дані про забезпечення виконання умов кредитного договору (договір поруки, застави, іпотеки тощо), розмір заборгованості, інша інформація, отримана від Контрагента при укладенні та виконанні договору про надання послуг з врегулювання заборгованості.

Місцезнаходження бази персональних даних «Боржники» є місцезнаходження Володільця персональних даних, тобто Контрагента Установи.

Відповідальними за обробку персональних даних «Боржники» є керівники та підпорядковані йому працівники, згідно з їхніми посадовими інструкціями, наступних відділів:

- а) Відділ досудового стягнення заборгованості Товариства;
- б) Відділ судового стягнення заборгованості Товариства.

Керівник відділів досудового та судового стягнення заборгованості Товариства, мають виключний доступ до персональних даних «Боржники» за для повного та належного виконання передбачених Правилами внутрішнього трудового розпорядку та посадовими інструкціями, обов'язків, а також з метою повного та якісного надання Товариством послуг Контрагенту.

Доступ до персональних даних «Боржники» може бути наданий керівниками відділів досудового та судового стягнення заборгованості Товариства працівникам інших відділів Товариства у випадку вмотивованої необхідності.

1.6.2. 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:

➤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.

➤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;

➤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);

➤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;

➤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»;

➤Знеособлення. Це вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу;

➤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 «Про захист персональних даних» та Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) 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 справу;

➤ 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;

➤ персональні дані захищаються від модифікації та знищення;

➤ Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній системі.

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:

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);

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 упозичку, у тому числі і на умовах фінансового кредиту);

1) необхідність виконання обов'язку володільця бази персональних даних, який передбачений законодавством (наприклад, 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);

2) інші підстави, передбачені ст.11 Закону України «Про захист персональних даних».

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 3 (три) роки з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між Товариством та Боржниками Контрагента.

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 поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно-

телекомунікаційній системі суб'єкта електронної комерції 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.

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

3.6. Згода суб'єкта персональних даних надається до або під час укладання з ним відповідного договору з Товариством або з контрагентом Товариства у визначених у чинному законодавстві випадках, а кандидата на штатну посаду Товариства — до або під час оформлення з ним трудових відносин відповідно до законодавства про працю.

3.7. Володілець бази персональних даних, крім випадків, передбачених законодавством України, повідомляє суб'єкта персональних даних про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом «Про захист персональних даних», 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.

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

У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних володілець персональних даних, окрім випадків, визначених законодавством, повинен отримати згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних відповідно до нової мети.

3.9. Персональні дані в базах персональних даних знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (далі – Закон).

3.10. 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 володільцем чи розпорядником бази персональних даних, 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.

3.11. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону, підлягають

знищенню в базах персональних даних у встановленому законодавством порядку.

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

3.13. Відповідальними підрозділами Товариства в межах їх компетенцій забезпечується збереження персональних даних, у тому числі згоди суб'єктів персональних даних, отримані працівниками Товариства під час виконання своїх службових обов'язків, у відповідальних підрозділах

3.14. 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 пунктом 2 статті 7 Закону України «Про захист персональних даних».

3.15. Обробка персональних даних Боржників (споживачів фінансових послуг), їх близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію щодо графіка роботи, щодо місця та часу відпочинку, щодо поїздок у межах та за межі України, щодо часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами, щодо інформації розміщеної в соціальних мережах, щодо стану здоров'я, щодо політичних поглядів та релігійних переконань, щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях, а також фото-та відеоматеріалів осіб, вказаних у даному пункті, окрім випадку, визначеного у ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування».

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 володільцю бази персональних даних, 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 вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист 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, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника цієї бази;

➤ перелік персональних даних, що запитуються;

➤ мета запиту.

4.8. 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 задоволений або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

4.9. Запит задовольняється протягом тридцяти 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 тридцяти календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати сорока п'яти 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 не здійснює транскордонну передачу 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 ОBOB'ЯЗКІВ, СТРОК ЗБЕРІГАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. Приміщення Товариства, в яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом. Перебування сторонніх осіб у даних приміщеннях без супроводу працівників Товариства не допускається.

5.2. Товариство обладнано 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 підрозділами 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 Товариства відповідають 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, можездійснюватися реєстрація, зокрема:

- результатів ідентифікації та/або автентифікації працівників Товариства;
- дій з обробки персональних даних;
- результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних.

5.6. Вимоги щодо обліку та збереження інформації про перегляд персональних даних не поширюється на володільців/розпорядників баз персональних даних, які здійснюють обробку персональних даних в реєстрі, який є відкритим для населення в цілому.

5.7. 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 вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до:

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

5.8. До роботи з персональними даними допускаються лише працівники, 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 професійних чи посадових обов'язків.

5.9. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх функцій та 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.

5.10. 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.

5.11. 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.

5.12. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата укладення кожним працівником Товариства Договору про нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації.

5.13. 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.

5.14. 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.

5.15. Відповідальні особи, які організовують 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.

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

- отримувати не пізніш як за тридцять 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 десяти 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 тридцяти 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. Контроль за дотриманням працівниками Товариства вимог цього Порядку покладається на керівників структурних підрозділів Товариства.

8.2. Працівники, які допустили неправомірне використання персональних даних, залежновід 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.

9.2. 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.

9.3. 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 суперечитиме чинному законодавству України.

9.4. Надання Порядку зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням з Юридичним департаментом відповідно до чинного законодавства України.

9.5. У разі зміни назв структурних підрозділів, що задіяні в процедурах, що описані в цьому Порядку, при незмінності функцій цей Порядок вважається дійсним щодо їхніх нових назв.

Директор
ТОВ «ДЕЛЬТА М ФІНАНС»



В. В. Голуб