

Затверджено
Наказом генерального директора
ПТ «ДОНКРЕДИТ»
№ 13 від 15.03.2023 року



Д.С. Косирев

ПОЛОЖЕННЯ про обробку, порядок та процедуру захисту персональних даних клієнтів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ»

На виконання п. 1 ч. 2 ст. 8, ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» (далі - «Закон») ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 30416462 (далі - «Товариство») повідомляє про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, визначені Законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані, про спосіб обробки персональних даних.

1. Визначення термінів

- 1.1. Автоматизована обробка персональних даних - обробка персональних даних за допомогою обліково-реєструючої системи Товариства (далі - «ОРС»).
- 1.2. База персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.
- 1.3. 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.
- 1.4. Знеособлення персональних даних - дії, в результаті яких неможливо визначити без використання додаткової інформації приналежність персональних даних конкретному користувачеві чи іншому суб'єкту персональних даних.
- 1.5. Клієнт - це фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб на умовах, визначених внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариства.
- 1.6. 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 Товариства.
- 1.7. Одержувач - фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа.
- 1.8. Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.
- 1.9. Розпорядник персональних даних - фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця.
- 1.10. Веб-сайт Товариства – <https://blago.ua/>.
- 1.11. Суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються.
- 1.12. Третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних.
- 1.13. Транскордонна передача персональних даних - передача персональних даних на територію іноземної держави органу влади іноземної держави, іноземній фізичній або іноземній юридичній особі.

2. Обробка персональних даних Клієнта

- 2.1. Товариство здійснює обробку персональних даних Клієнта відповідно до Закону з метою укладення та виконання правочину, стороною якого є Клієнт чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину, на вимогу суб'єкта персональних даних.
- 2.2. Клієнт може добровільно надати Товариству згоду на обробку своїх персональних даних з метою отримання рекламно-інформаційних матеріалів або з іншою зазначеною метою.
- 2.3. Підписуючи Згоду, Клієнт підтверджує те, що ознайомлений з порядком обробки персональних даних клієнтів Товариства, з метою обробки персональних даних, зазначених у згоді, правами, наданими йому як суб'єкту персональних даних згідно зі ст. 8 Закону, та використання його персональних даних Товариством.
- 2.4. Згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних повторно не надається, якщо володілець продовжує обробляти персональні дані суб'єкта, відповідно до правовідносин на основі вільного волевиявлення фізичної особи, які виникли до набрання чинності Законом.
- 2.5. Надана суб'єктом персональних даних згода на обробку персональних даних зберігається Товариством протягом всього часу обробки персональних даних вказаного суб'єкта персональних даних.
- 2.6. Згода суб'єкта персональних даних надається до/під час встановлення з суб'єктом персональних даних правовідносин.
- 2.7. Обробка персональних даних без отримання у встановленому Законом та цим положенням порядку згоди суб'єкта персональних даних забороняється.
- 2.8. Обробка персональних даних, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, здійснюються за згодою суб'єкта персональних даних чи відповідно до закону.

3. Принципи обробки персональних даних

- 3.1. Принцип законності: персональні дані повинні оброблятися лише на законних підставах;
- 3.2. Принцип сумісності: персональні дані повинні отримуватись з конкретними законними цілями та оброблятися відповідно до них;
- 3.3. Принцип адекватності і ненадлишковості: персональні дані повинні бути адекватними, ненадлишковими, відповідати цілям обробки;
- 3.4. Принцип точності: персональні дані повинні бути точними та актуальними;
- 3.5. Принцип строковості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це необхідно;
- 3.6. Принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право на доступ до даних;
- 3.7. Принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог щодо захисту даних;
- 3.8. Принцип транскордонної захищеності: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, без належного захисту.

4. Форми надання згоди суб'єкта персональних даних:

- 4.1. Документ на паперовому носії з реквізитами, що дає змогу ідентифікувати цей документ та фізичну особу. Добровільне волевиявлення суб'єкта персональних даних засвідчується його підписом;
- 4.2. Електронний документ, включаючи обов'язкові реквізити документа, що дають змогу ідентифікувати цей документ та фізичну особу. Добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних засвідчується електронним підписом суб'єкта персональних даних;
- 4.3. Відмітка на електронній сторінці документу чи у електронному файлі, що обробляється в інформаційній системі на основі документованих програмно-технічних рішень, які, в свою чергу:
 - не дозволяють обробку персональних даних до того часу, поки суб'єкт персональних даних не виконає дії, що підтверджують надання ним відповідної згоди;
 - забезпечують реєстрацію дій суб'єкта персональних даних та цілісність протоколів реєстрації таких дій.
- 4.4. Інші форми, що не суперечать законодавству України.

5. Мета обробки персональних даних Клієнта

- надання фінансових послуг Товариством та здійснення пов'язаних із цим операцій (у т.ч. ідентифікація, верифікація, авторизація, відновлення паролю, надсилання інформаційних матеріалів за підпискою Клієнтів, відповідей на запити та листи Клієнтів, а також для інших дій, в яких з'являється необхідність для належного надання послуг);
- виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- складання статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Товариства;
- дотримання вимог законодавства у сфері оподаткування;
- забезпечення комунікацій з Клієнтами;
- надання консультацій та інформації щодо послуг Товариства;
- проведення маркетингових заходів, досліджень та компаній, аналізу споживчих настроїв;
- забезпечення прав та законних інтересів Товариства та зацікавлених осіб.

6. Володілець та місцезнаходження персональних даних

- 6.1. Володілець персональних даних - Повне товариство «ЛОМБАРД ДОНКРЕДИТ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-РЕЛТІ» І КОМПАНІЯ», яке визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.
- 6.2. Місцезнаходженням персональних даних: 01135, м. Київ, вул. Жилянська, 101.

7. Підстава обробки персональних даних Клієнта

- 7.1. Товариство здійснює обробку персональних даних Клієнта щонайменше з однією із наступних підстав:
- згода Клієнта на обробку його персональних даних;
 - укладення та виконання правочину, стороною якого є Клієнт або який укладено на користь Клієнта чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу Клієнта;
 - необхідність виконання обов'язку володільца персональних даних, який передбачений законом (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);
 - необхідність захисту законних інтересів володільца персональних даних 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;
 - з інших підстав, передбачених ст. 11 Закону.

8. Склад та зміст персональних даних Клієнта, які обробляються Товариством

- 8.1. Склад та зміст персональних даних Клієнта, які обробляються:
- 8.1.1. ідентифікаційні та контактні дані:
- прізвище, ім'я та по батькові особи;
 - серія та номер паспорта громадянина України, іншого документа, що посвідчує особу, підтверджує громадянство України чи спеціальний статус особи;
 - реєстраційний номер облікової картки платника податків;
 - зареєстроване або фактичне місце проживання;
 - дата, місяць, рік народження;
 - адреса електронної пошти, номери контактних телефонів;
- 8.1.2. фінансова інформація:
- дані банківської карти;
 - інформація про кредитні та інші зобов'язання.
- 8.1.3. інформація, пов'язана з використанням Клієнтом послуг Товариства:
- інформація про послуги, які надаються;
 - інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань.
- 8.1.4. інформація, отримана з публічних джерел:

- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів;
- інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків, достовірність наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах та з інших відкритих джерел;
- інформація, отримана зі списків санкцій;
- наявність чи відсутність статусу політично значимої особи.

9. Передача персональних даних третім особам

- 9.1. Товариство також може передавати інформацію, отриману від Клієнтів в рамках надання послуг, третім особам з метою належного виконання своїх обов'язків відповідно до норм чинного законодавства України.
- 9.2. Поширення Товариством персональних даних без згоди Клієнта, або уповноваженої ним особи, або без інших правових підстав, дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

10. Права Клієнта, як суб'єкта персональних даних

- 10.1. Клієнт має усі необхідні права суб'єкта персональних даних, які передбачено чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про захист персональних даних».
- 10.2. Згідно з частиною другою статті 8 Закону Клієнт, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних, має право:
- 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;
 - отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
 - на доступ до своїх персональних даних;
 - 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;
 - пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
 - 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;
 - 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 із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
 - застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
 - знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
 - на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

11. Строк зберігання персональних даних Клієнтів

- 11.1. Персональні дані Клієнтів Товариства зберігаються відповідно до п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом.

12. Видалення/знищення персональних даних Клієнта Товариства

- 12.1. Видалення/знищення персональних даних Клієнтів здійснюється на підставі звернення Клієнтів та по закінченню не менше як п'яти років після припинення ділових відносин з відповідним Клієнтом а також в інших випадках, визначених законом.

13. Умови розкриття інформації про персональні дані третім особам

- 13.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних, наданої володільцю персональних даних на обробку цих даних, або відповідно до вимог закону.

- 13.2. 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.

13.3. Суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає запит щодо доступу (далі - «запит») до персональних даних володільцю персональних даних 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 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.

13.4. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку володільць персональних даних 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.

13.5. 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.

13.6. 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;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відстрочення;
- строк, протягом якого буде задоволено запит.

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

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

13.8. 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.

14. Процедура захисту персональних даних

14.1. Захист персональних даних в товаристві забезпечується на правовому, адміністративному, організаційному і програмно-технічному рівнях.

14.2. Доступ до персональних даних організований таким чином, щоб надавати працівникам Товариства тільки ті повноваження, яких достатньо для виконання службових завдань та обов'язків.

14.3. Дії співробітників Товариства, що пов'язані з персональними даними, які прямо не передбачені внутрішніми організаційно-розпорядчими або нормативними документами Товариства, є забороненими.

14.4. Керівництво Товариства, а також співробітники, бізнес-партнери і будь-які треті сторони, які мають або мали доступ до персональних даних, повинні дотримуватися вимог регламентуючих документів та законодавства України.

14.5. Обробка персональних даних здійснюється у дата-центрі, де розміщується обладнання, що забезпечує належне функціонування ОРС. Товариство вживає всіх,

передбачених законодавством заходів, для захисту персональних даних Клієнта та запобігання несанкціонованому доступу до таких даних. Такі заходи спеціально розроблені Товариством для захисту персональних даних від втрати, несанкціонованого доступу, розкриття, зміни чи знищення, а також інших видів неналежного використання. Для захисту персональних даних Товариство може використовувати протоколи захисту інформації, шлюзи безпеки, фізичні системи замків та ключів, внутрішні обмеження, захист за допомогою паролів та інші заходи безпеки з метою запобігання несанкціонованому доступу до персональних даних. Зокрема, обробка даних здійснюється на обладнанні, розміщеному в захищених приміщеннях, доступ до яких суворо обмежено.