

Затверджую
Директор ТОВ «ФК
«ТЕХНОФІНАНС»



О.М. Олексіна

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ОБРОБКУ ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
В ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»**

м. Дніпро
2025 р.

1. Вступ.

Положення про захист персональних даних (надалі-Положення) в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ТЕХНОФІНАНС» (надалі- ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» / Компанія) розроблене з метою опису технологічних процесів, пов'язаних зі збором, обробкою, розповсюдженням та захистом персональних даних. Основною метою Положення є опис дій, спрямованих на дотримання вимог в галузі захисту персональних даних, задля недопущення погіршення репутації Компанії в результаті дій його співробітників і конфліктних ситуацій, що виникають в процесі здійснення статутної діяльності, взаємодії з контрагентами, персоналом, учасниками Компанії, боржниками, державними та контролюючими органами, у відповідності до вимог діючого законодавства України.

Положення забезпечує рішення наступних завдань:

- встановлення в ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» єдиної практики роботи з персональними даними;
- методичного забезпечення співробітників на всіх організаційних рівнях по всіх аспектах процесу роботи з персональними даними;
- забезпечення механізму управління та контролю при роботі з персональними даними. Положення розроблене у відповідності з вимогами:

- Конституції України;
- Закону України «Про інформацію»;
- Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон);
- нормативно-правових актів Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, інших органів державної влади;
- іншого діючого законодавства України;
- внутрішніх нормативних документів ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС».

Порушення вимог Положення, тягне за собою відповідальність передбачену законодавством України та внутрішніми нормативними документами Компанії.

У випадку внесення змін у законодавчі та нормативно-правові акти України, що регулюють зазначену діяльність, це Положення, до внесення відповідних змін, діє в частині, що не суперечить законам та нормативно-правовим актам, що набули чинності.

До внесення відповідних змін в це Положення, співробітники ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» в своїй роботі керуються нормами чинного законодавства України.

2. Визначення термінів

База персональних даних – іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та / або у формі картотек персональних даних в яких міститься інформація про працівників, контрагентів, боржників які придбані за договорами факторингу.

Володілець персональних даних – фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено Законом;

Згода (дозвіл) на обробку персональних даних - надане Законом Володільцю персональних даних право на обробку персональних даних, виключно для здійснення своїх повноважень, без отримання згоди Суб'єкта персональних даних;

Знеособлення персональних даних – вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу;

Ідентифікація – в термінах цього Положення - встановлення у будь-який спосіб та на підставі будь-яких персональних даних особи Суб'єкта персональних даних;

Клієнт – юридична особа, фізична особа-підприємець, фізична особа - суб'єкт персональних даних – яка та/або надає свої персональні дані при взаємодії з Компанією (при укладенні кредитних договорів (договорів позики), господарських договорів, договорів факторингу, трудових договорів та ін. (усних чи письмових), та персональні дані якої обробляються;

Обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках 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;

Згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її обізнаності) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, викладене в письмовій формі або у формі, яка дає можливість зробити висновок про надання згоди;

Дозвіл (згода) на обробку персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її обізнаності) що надається володільцю персональних даних обробляти такі дані особи відповідно до сформульованої мети їх обробки, викладений в письмовій формі або у формі, яка дає можливість зробити висновок про надання такого дозволу (згоди) відповідно до закону виключно для здійснення повноважень володільця персональних даних у тому числі за необхідності виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом (наприклад у сфері трудових правовідносин, укладення договорів);

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

Розпорядник персональних даних – фізична чи юридична особа, якій Володільцем персональних даних, або Законом надано право обробляти ці дані від імені Володільця;

Суб'єкт персональних даних – фізична/юридична особа, персональні дані якої обробляються;

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;

Користувач Системи BankID Національного банку - фізична особа, яка ініціювала електронний запит на електронну дистанційну ідентифікацію через Систему BankID Національного банку. Користувач є суб'єктом персональних даних та користується послугами Абонентів Системи BankID Національного банку.

Система BankID Національного банку - національна система електронної дистанційної ідентифікації, яка виконує функції облікової і забезпечує здійснення електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб шляхом передавання персональних даних користувачів абонентом-ідентифікатором - компанії ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», а також здійснює облік кількості та обсягу наданих Абонентам послуг з електронної дистанційної ідентифікації.

Уповноважений - Уповноважений Верховної Ради України з прав людини;

Інші терміни вживаються в значеннях, обумовлених діючими законодавчими актами України, нормативними документами Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини.

2.1. Дане Положення обов'язкове для застосування відповідальною особою та співробітниками Компанії, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх службових обов'язків.

3. Загальні положення

3.1. Обробка персональних даних не є відокремленим процесом, а входить до складу загальних процесів, що відбуваються в Компанії.

3.2. Усі відомості щодо Суб'єкта персональних даних (надалі - Суб'єкт), які дозволяють прямо або опосередковано встановити його особу, відносяться до персональних даних.

До персональних даних належать наступні відомості:

3.2.1. За природою відомостей:

- об'єктивні відомості про Суб'єкта (ідентифікаційні дані, стан банківського рахунку тощо);
- суб'єктивні відомості про Суб'єкта (автобіографія, характеристика, матеріали атестації, опис особистих якостей фізичної особи, дос'є, резюме тощо).

3.2.2. За джерелами відомостей:

- відомості, що містяться в первинних джерелах про Суб'єкта (паспорт, диплом, посвідчення тощо);
- відомості, що містяться в інших джерелах про Суб'єкта.

3.2.3. За способами обробки відомостей:

- відомості у цифровому/електронному форматі (інформаційні системи Компанії);
- відомості у формі картотек (паперові носії);
- відомості в аудіо-, фото-, відеоформаті (відеоспостереження, тощо).

3.2.4. За формою обробки відомостей:

- відомості на паперових носіях;
- відомості на електронних носіях;
- відомості на магнітних носіях;
- відомості на оптичних носіях тощо.

3.2.5. За зв'язком із Суб'єктом:

- відомості, що стосуються Суб'єкта безпосередньо (особова справа співробітника Компанії, відомості клієнта, боржника за набутим правом вимоги тощо);
- відомості, що стосуються Суб'єкта опосередковано (реєстраційний запис про право власності на об'єкт нерухомого майна тощо).

3.2.6. Персональні дані, незалежно від природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, а також незалежно від категорії взаємовідношень з Суб'єктом, повинні оброблятися відповідно до встановлених законодавством України вимог щодо захисту персональних даних.

3.3. Принципи обробки персональних даних:

- принцип законності: персональні дані повинні оброблятися лише на законних підставах;
- принцип адекватності та не надлишковості: персональні дані повинні отримуватись із конкретними законними цілями та оброблятися відповідно до них;

- принцип точності: персональні дані повинні бути точними та актуальними;
- принцип строковості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збиралися або надалі оброблялися;
- принцип дотримання прав Суб'єктів: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав Суб'єкта, включаючи право на доступ до даних;
- принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог щодо захисту даних;
- принцип транскордонної захищеності: персональні дані не повинні передаватися іноземним суб'єктам відносин, пов'язаним з персональні дані, без належного захисту.

3.4. Загальними підставами виникнення у Компанії як Володільця персональних даних права на обробку персональних даних є:

- згода Суб'єкта. Суб'єкт має право при наданні згоди внести застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних;
- дозвіл (згода) на обробку персональних даних, наданий відповідно до Закону, виключно для здійснення його повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є Суб'єкт або який укладено на користь Суб'єкта чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу Суб'єкта;
- необхідність захисту життєво важливих інтересів Суб'єкта до часу, коли отримання Згоди Суб'єкта стане можливим;
- необхідність виконання обов'язку Володільця персональними даними, який передбачений Законом;
- необхідність захисту законних інтересів Володільця персональних даних або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод Суб'єкта у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

Не допускається обробка даних про фізичну особу, які є конфіденційною інформацією, без її згоди, крім випадків, визначених Законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

До конфіденційної інформації про фізичну особу належать, зокрема, дані про її національність, освіту, сімейний стан, релігійні переконання, стан здоров'я, а також адреса, дата і місце народження.

Виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не є порушенням Закону в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання Згоди Суб'єкта.

3.5. Згода Суб'єкта може відрізнятися за формою надання:

- документ на паперовому носії з реквізитами, що дає змогу визначити цей документ та Суб'єкта. Добровільне волевиявлення Суб'єкта обов'язково засвідчується його підписом;
- електронний документ, включаючи обов'язкові реквізити документа, що дають змогу визначити цей документ та Суб'єкта;
- згода Суб'єкта може бути надана під час реєстрації в інформаційно-

телекомунікаційній системі 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;

- інша форма волевиявлення, яка ясно і однозначно вказує на згоду Суб'єкта на запропоновану обробку його персональних даних.

3.6. Особисті немайнові права на персональні дані, які має кожен Суб'єкт, є невід'ємними і непорушними.

3.7. Суб'єкт 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 30 (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 зі скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних (Уповноважений Верховної Ради з прав людини) 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 відповідно до положень законодавства;

- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

3.8. Персональні дані за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом, крім випадків, встановлених Законом.

3.9. Суб'єкт повідомляється Компанією про Володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані:

- в момент збору персональних даних, якщо вони збираються у Суб'єкта;

- в інших випадках протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня збору персональних

даних.

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

3.11. Персональні дані зберігаються у формі, яка дозволяє ідентифікацію суб'єктів протягом терміну не довше, ніж це необхідно для мети, для якої такі персональні дані зберігаються, та для законних цілей, у яких персональні дані збиралися або надалі оброблялися.

3.12. Забезпечення організації контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України, належить до функцій директора.

4. Перелік баз персональних даних, володільцем яких є ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»

4.1. ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» є володільцем наступних баз персональних даних:

- База персональних даних працівників Компанії: «Працівники»;
- База персональних даних боржників/клієнтів за набутими ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» правами вимоги, їх представників (далі – Боржники) та третіх осіб, відомості про яких стали відомі внаслідок їх звернень до Компанії в порядку Закону України «Про звернення громадян» (далі – Заявники): «Боржники» також особи, які отримали кредитні кошти (уклали кредитний договір) або які звертались з метою отримання кредитних коштів та яким було відмовлено у видачі кредиту.

4.2. Персональні дані працівників та боржників Компанії обробляються в базах персональних даних ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», без залучення розпорядників персональних даних, якщо інше не встановлено укладеними Компанією договорами, цим Положенням або чинним законодавством України.

4.3. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, боржниками або працівниками Компанії, обробляються Компанією поза баз персональних даних Компанії в порядку Закону України «Про звернення громадян». При обробці таких даних дотримуються всі принципи та вимоги до обробки і захисту персональних даних, передбачені цим Положенням та чинним законодавством.

4.4. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, боржниками або працівниками Компанії, з метою не порушення права особи на захист персональних даних, вилучає(знеособлює) відповідні персональні дані.

4.5. База персональних даних «Працівники».

4.5.1. У базі персональних даних «Працівники» обробляються персональні дані працівників Компанії загального характеру (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; відсутність та/або наявність судимостей (для окремих посад); освіта, дані про соціальні пільги і трудовий стаж; відомості про пенсії, номери телефонів, та вразливі/особливі персональні дані (відомості про інвалідність), фотографічні картки, інформація про призначення та переведення, відпустки.

4.5.2. Персональні дані працівників Компанії обробляються в базі персональних даних «Працівники» з метою реалізації трудових відносин:

- ведення кадрового діловодства;
- нарахування і сплати зарплати, податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань персоналу;

- військового обліку;
- попередження виникнення ситуацій конфлікту інтересів;
- підготовки внутрішніх документів підприємства з метою реалізації визначених законодавством України, статутом та іншими розпорядчими документами Компанії прав та обов'язків працівника і роботодавця в сфері трудових відносин та соціального захисту;
- відомості та документи, які зазначені в п.4.4.1 обробляються у відповідності до вимог ст.24 КЗпП України.

4.5.3. Цілі обробки персональних даних працівників Компанії передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність Компанії, як власника персональних даних працівників: Кодексі законів про працю України, Законі України «Про оплату праці», Законі України «Про зайнятість населення», Податковому кодексі України, Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про військовий обов'язок та військову службу» та ін.

4.5.4. Згода на обробку персональних даних працівників як окремих документів від суб'єкта при працевлаштуванні не вимагається, оскільки підставою для обробки персональних даних є укладення та виконання правочину.

4.5. База персональних даних «Боржники/Клієнти».

4.6.1. У базі персональних даних «Боржники/Клієнти» обробляються персональні дані боржників загального характеру (прізвище, ім'я; по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан; дані про соціальні пільги інформація про фінансовий стан, місце роботи, адреса реєстрації/проживання номери телефонів боржника тощо).

4.6.2. У базі персональних даних «Боржники/Клієнти» обробляються персональні дані клієнтів склад та зміст персональних даних Клієнта, які обробляються:

4.6.3. 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; - місце народження; зареєстроване або фактичне місце проживання; - дата, місяць, рік народження; - адреса електронної пошти, номери контактних телефонів; фінансова інформація: - дані банківської карти; - інформація про кредитні та інші зобов'язання;

4.6.4. інформація, необхідна для проведення належної перевірки в рамках проведення первинного фінансового моніторингу: - 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; - місце народження; зареєстроване або фактичне місце проживання; - дата, місяць і рік народження; - адреса електронної пошти, номери контактних телефонів; - фотографія документа, що посвідчує особу, та/або особиста фотографія Клієнта, та/або тривимірне зображення обличчя Клієнта, що в тому числі містить біометричні дані Клієнта; - громадянство; - інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків, достовірність наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах та з відкритих джерел; - інформація, отримана зі списків санкцій - наявність чи відсутність статусу політично значимої особи; - тощо;

4.6.5. інформація щодо освіти та сім'ї: - інформація про освіту; - інформація про сімейний стан;

4.6.6. інформація щодо працевлаштування: - найменування та реквізити роботодавця; - професія; - посада; - дані щодо держаної реєстрації фізичною особою-підприємцем; - дані щодо

провадження незалежної професійної діяльності.

4.6.7. інформація, пов'язана з використанням Клієнтом послуг компанії - інформація про послуги, які надаються; - інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань; - інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами;

4.6.8. інформація, пов'язана з участю в акціях, розіграшах, конкурсах: - інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям (якщо таке проводить компанія);

4.6.9. інформація, отримана в ході комунікації з компанією: - отримані листи, електронне листування, телефонні розмови (з або без аудіофіксації) під час спілкування з компанією;

4.6.10. інформація, отримана з публічних джерел: - інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації;

4.6.11. інформація, що збирається для контролю безпеки в межах компанії: - інформація, отримана за допомогою відеозаписів в приміщеннях та на території компанії;

4.6.12. дані Клієнта, отримані засобами Системи BankID Національного банку: - інформація, отримана за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку шляхом передавання персональних даних Клієнта компанії.

4.6.13. Компанія здійснює обробку вищезазначених персональних даних Клієнтів також з метою належного надання послуг (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).

4.6.14. Персональні дані клієнтів Компанії обробляються в базі персональних даних «Боржники/Клієнти» з метою реалізації відносин у сфері фінансових послуг, які надає Компанія, зокрема:

- послуги з надання кредиту, які відповідають критеріям фінансової послуги;
- надання послуг з факторингу та інших операцій, які відповідають критеріям фінансової послуги;
- здійснення заходів взаємодії зі споживачем/клієнтом щодо повернення заборгованості;
- здійснення заходів взаємодії як нового кредитора щодо повернення заборгованості за кредитними зобов'язаннями (позиками), в т.ч. проведення ідентифікації;
- проведення ідентифікації, верифікації;
- надання доступу до персональних даних третім особам, залучених Компанією на договірній основі до процесу обслуговування договору, укладеного з клієнтом, та/або повернення заборгованості перед Компанією.

4.6.15. База персональних даних боржників/клієнтів Компанії зберігається у внутрішній електронній базі Компанії, окремо по кожному боржнику/клієнту в особистому кабінеті.

4.6.16. Обробку персональних даних боржників здійснюється згідно з п. 3) ч. 1 ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних», а саме на підставі укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних.

4.7. Повідомлення Суб'єкта щодо порядку захисту персональних даних здійснюється шляхом розміщення на веб-сайті Компанії інформаційного повідомлення

5. Права Клієнта/боржника як суб'єкта персональних даних

5.1. Клієнт/боржник має усі необхідні права суб'єкта персональних даних, які передбачено чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про захист персональних даних».

5.2. Обробка персональних даних здійснюється у дата-центрі, де розміщується обладнання, що забезпечує належне функціонування ІТС. Компанія вживає всіх, передбачених законодавством заходів, для захисту персональних даних Клієнта/боржника та запобігання несанкціонованому доступу до таких даних. Такі заходи спеціально розроблені компанією для захисту персональних даних від втрати, несанкціонованого доступу, розкриття, зміни чи знищення, а також інших видів неналежного використання. Для захисту персональних даних компанія може використовувати кодування, 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. Окрім того, компанія використовує новітні протоколи та механізми служби безпеки для обміну конфіденційною інформацією та постійно удосконалює способи збору, зберігання і обробки персональних даних, включаючи фізичні заходи безпеки, для протидії несанкціонованому доступу до систем компанії з метою фішингу та інших видів шахрайства.

5.3. Згідно з частиною другою статті 8 Закону Клієнт/боржник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних, має право:

5.3.1. 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;

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

5.3.3. на доступ до своїх персональних даних;

5.3.4. 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;

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

5.3.6. пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

5.3.7. на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

5.3.8. звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

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

5.3.10. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

5.3.12.

6. Порядок доступу до персональних даних, знищення та видалення

6.1. Персональні дані можуть бути віднесені до конфіденційної інформації про особу Законом або відповідною особою. Не є конфіденційною інформацією персональні дані, що стосуються здійснення особою, яка займає посаду, пов'язану з виконанням функцій держави або органів місцевого самоврядування, посадових або службових повноважень.

6.2. Персональні дані, щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, рахунки Клієнта, операції проведені на користь чи за дорученням Клієнта, які стали відомі Компанії у процесі роботи з Клієнтом та взаємовідносин з ним чи третім особам при взаємодії з Компанією, є інформацією з обмеженим доступом.

6.3. Доступ до персональних даних співробітниками Компанії, особами, що проходять стажування/виробничу практику, особами, що виконують роботи у Компанії / надають Компанії послуги на умовах цивільно-правових договорів підряду, що регламентують порядок роботи з інформацією обмеженого доступу тільки після підписання:

- зобов'язання щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом при прийомі його на роботу;
- зобов'язання щодо нерозголошення інформації обмеженого доступу при звільненні;
- договірної умови про конфіденційність щодо нерозголошення інформації з обмеженим чи особливим режимом доступу при виконанні робіт / наданні послуг на умовах договорів підряду або надання послуг.

6.4. Обов'язки осіб, допущених до роботи з персональними даними, визначаються відповідно до внутрішніх актів ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», що регламентують порядок роботи з інформацією обмеженого доступу.

Використання персональних даних співробітниками Компанії, пов'язаних з персональними даними, здійснюється лише відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків. Ці співробітники 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 службових або трудових обов'язків, крім випадків, передбачених законом. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

6.5. Персональні дані, що обробляються Компанією надходять до Компанії:

- в електронному вигляді;
- на паперових носіях;
- у вигляді аудіозаписів (телефонні дзвінки);
- у вигляді відеозаписів (камери відеоспостереження).

6.6. Захист персональних даних, що оброблюються в інформаційних системах здійснюється Компанією у відповідності до внутрішніх нормативних актів Компанії, що регламентують використання ресурсів в інформаційній системі Компанії.

6.7. Співробітники Компанії, допущені до роботи в інформаційній системі Компанії, обов'язково підписують зобов'язання щодо виконання вимог інформаційної безпеки (Додаток №2 Положення) у відповідності до внутрішніх нормативних актів Компанії, що регламентують використання ресурсів в інформаційній системі Компанії.

6.8. Знищення персональних здійснюється у відповідності до ст.15 ЗУ «Про захист персональних даних» в терміни, передбачені законодавством та внутрішніми нормативними актами Компанії. Персональні дані видаляються або знищуються у порядку, встановленому відповідно до вимог закону. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;
- припинення трудових відносин з суб'єктом персональних даних;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;
- 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.

Персональні дані боржників/клієнтів знищуються у разі припинення правовідносин з урахуванням строку позовної давності відповідно до якого Компанія має право вимоги за договором а також після повного погашення виниклої заборгованості.

6.9. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата надання зобов'язання відповідним працівником, що має співпадати з датою прийняття на роботу/призначення на посаду.

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

Доступ до персональних даних працівнику підрозділу не надається, якщо такий працівник відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» у частині захисту персональних даних або неспроможний їх забезпечити.

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.

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.

Володільць/розпорядник веде облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них. З цією метою володільцем/розпорядником зберігається інформація про: – дату, час та джерело збирання персональних даних суб'єкта; – зміну персональних даних; – перегляд персональних даних; – будь-яку передачу (копіювання) персональних даних суб'єкта; – дату та час видалення або знищення персональних даних; – працівника, який здійснив одну із указаних операцій; – мету та підстави зміни, перегляду, передачі та видалення або знищення персональних даних.

7. Порядок оброблення персональних даних

7.1. Усі персональні дані, володільцем яких є Компанія, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом.

7.2. Доступ до персональних даних, мають співробітники Компанії в межах виконання своїх трудових обов'язків.

7.3. Для розробки та здійснення заходів із забезпечення безпеки персональних даних при їх обробці в інформаційній системі Компанії керівником Компанії може бути призначений структурний підрозділ чи посадова особа, що відповідальна за забезпечення безпеки персональних даних в Компанії.

7.4. Доступ до персональних даних мають співробітники Компанії згідно з «Порядком розмежуванням прав доступу працівників до персональних даних» (Додаток №3 Положення) в межах виконання своїх посадових обов'язків.

7.5. Доступ до персональних даних будь-якій особі не надається, якщо зазначена особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону "Про захист персональних даних" або неспроможна їх забезпечити.

7.6. Доступ фізичної особи, чії персональні дані оброблюються Компанії, надаються у порядку, передбаченому Законом "Про захист персональних даних", на підставі письмового запиту фізичної особи - суб'єкта персональних даних.

7.7. Доступ до персональних даних мають співробітники Компанії згідно з «Порядком розмежуванням прав доступу працівників до персональних даних» про що в журналі обліку операцій пов'язаних з обробкою персональних даних робиться відповідна відмітка.

7.8. Збір персональних даних клієнтів Компанії, користувачів сайту Компанії, а також фізичних осіб, чії персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта - фізичної особи, юридичної особи (фізичних осіб, щодо яких проводиться ідентифікація, які уповноважені діяти від імені юридичної особи та розпоряджатися майном), здійснюється:

а) автоматично – під час реєстрації клієнта на сайті шляхом заповнення полів реєстраційної картки. У цьому випадку, клієнт власним волевиявленням надає Компанії свої персональні дані про що проставляє відповідно відмітку «Даю згоду на обробку моїх персональних даних», а Компанія, у свою чергу, забезпечує ознайомлення клієнта у момент реєстрації та перед наданням (підтвердженням) згоди на обробку персональних даних з «Повідомленням щодо обробки персональних даних», яке містить інформацію про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані клієнта (Додаток № 1);

б) при укладенні договору про фінансову послугу з Компанією. У цьому випадку збір персональних даних здійснюється працівниками Компанії на стадії розгляду питання про надання фізичній особі фінансових послуг або на стадії укладання договорів про надання фінансових послуг, а також, за необхідності, в період обслуговування клієнта відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти».

7.9. При реєстрації в інформаційно-комунікаційній електронній системі Компанії та/або при укладанні договору про фінансову послугу, фізична особа (клієнт) особисто подає (прикріплює) фотографії оригіналів ідентифікуючих документів як то паспорт або інший документ, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, військового квитка (для військовозобов'язаних), банківської картки для зарахування позики.

7.10. Персональні дані клієнтів, зібрані під час реєстрації та/або укладання договору про фінансову послугу, накопичуються і зберігаються автоматично в особистих кабінетах клієнтів.

7.11. Видалення або знищення персональних даних клієнтів, в тому числі

користувачів сайту, з інформаційно-комунікаційної електронної системи Компанії відбувається у відповідності до принципу терміновості зберігання персональних даних згідно пункту 3.3 цього Положення у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про захист персональних даних». Крім того, ураховуючи технічні можливості інформаційно-комунікаційної електронної системи Компанії, видалення персональних даних клієнтів, в тому числі користувачів сайту, відбувається на підставі власного волевиявлення шляхом видалення Особистого кабінету та, відповідно, всіх наданих раніше даних та знімків; або автоматично – через 3 (три) календарні роки від останньої авторизації користувача в Особистому кабінеті; або через 52 (п'ять) календарних років після закінчення строку дії договору позики останнього у хронологічній послідовності.

7.12. Збір персональних даних контрагентів, фізичних осіб - представників контрагентів, чії персональні дані надаються та/або встановлюються Компанією в рамках ідентифікації в процесі надання або отримання послуг (встановлення ділових відносин), на переддоговірній стадії або на стадії укладання цивільно-правових або господарських договорів, а також за необхідності в період дії/виконання зазначених договорів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти», здійснюється працівниками Бухгалтерії, відповідальної особи Компанії з фінансового моніторингу та юридичним відділом (юрисконсульт) на стадії ідентифікації юридичної особи для укладення відповідно господарських договорів та/або відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», в процесі встановлення ділових відносин відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти».

7.13. При укладанні договорів контрагент особисто або через свого представника подає копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, свідоцтва про державну реєстрацію, довідки про взяття на облік платника податків, свідоцтва платника ПДВ, єдиного податку та інші документи, необхідні для розгляду Компанією можливості співробітництва у відповідності до вимог законодавства при здійсненні господарської діяльності.

7.14. При укладанні договорів контрагент надає згоду на обробку персональних даних Компанією. Зазначена згода оформлюється письмово шляхом включення в текст договору відповідного застереження, викладеного в Додатку № 2 до Положення, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

7.15. Персональні дані контрагентів, зібрані під час укладання з ними договорів, накопичуються і зберігаються Відділом бухгалтерії та/або Відділом, який виступав безпосереднім ініціатором укладання такого договору. Відомості про персональні дані контрагента, з яким укладено господарський або цивільно-правовий договір заносяться до програмного забезпечення та, за необхідності, розміщують на Сайті Компанії, як дані про партнерів.

7.16. В момент підписання договору з контрагентом працівник відділу, який ініціює укладання договору, повідомляє контрагента про власника персональних даних (ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення контрагент підтверджує шляхом власноручного підписання договору з Компанією з умовою/застереженням про повідомлення або підписанням згоди у довільній формі. Підрозділ, що ініціює укладання договору, перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом повідомлення.

7.17. Видалення або знищення персональних даних осіб за пунктом 7.8. цього Положення в Компанії відбувається у відповідності до принципу терміновості зберігання

персональних даних, передбачених статтею 15 Закону України «Про захист персональних даних», але у будь-якому випадку у відповідності до положень Наказу Міністерства юстиції України від 12.04.2012р. № 578/5, де встановлено строки зберігання документів, які можуть містити або містять персональні дані контрагентів Компанії в залежності від виду. Наприклад, документи (картки, відомості, повідомлення тощо) з організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу – 5 (п'ять) років (від дати, що визначається відповідно до статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»; документи (акти, відомості, листи) про взаєморозрахунки між організаціями – 3 (три) роки; договори, угоди (аудиторські, господарські, операційні тощо) – 3 (три) роки після закінчення строку дії договору, угоди та інші).

7.18. Строки зберігання документів на електронних носіях відповідають строкам зберігання аналогічних документів на паперових носіях (пункт 1.8. Наказу Міністерства юстиції України від 12.04.2012р. № 578/5).

7.19. При обробці підрозділами Компанії персональних даних фізичних осіб, які не є суб'єктами, для обробки даних яких сформовано бази персональних даних Компанії (не є працівниками, клієнтами, контрагентами), збір персональних даних здійснюється працівниками відділів Компанії на стадії розгляду питання про співпрацю/про вступ у будь-які правовідносини відповідно до цілей, для яких персональні дані передаються Компанії. Такі фізичні особи дають згоду на обробку персональних даних шляхом включення в текст заяви, комерційної пропозиції, іншого документа відповідного типового застереження, викладеного в Додатку № 2 до Положення або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

7.20. Працівник підрозділу Компанії в момент передачі Компанії персональних даних повідомляє суб'єкта персональних даних про власника персональних даних (ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення фізичної особи підтверджується шляхом власноручного підписання заяви, комерційної пропозиції, іншого документа, який подається фізичною особою Компанії. За наявності бажання фізичної особи ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку № 1 до цього Положення або в іншій довільній формі із зазначенням всіх необхідних даних та підтвердження розуміння підписаної згоди.

7.21. Згода суб'єкта персональних даних може надаватися в електронній формі (в тому числі за допомогою засобів комунікацій, засобів інформаційних, інформаційно комунікаційних систем) способом, який дозволить зробити висновок про надання згоди. При цьому на сайті Компанії розміщується інформація для інформування та прийняття рішення щодо надання згоди на обробку персональних даних, в тому числі про мету обробки персональних даних, про осіб, що обробляють дані (про власника бази персональних даних), про обсяг даних, які оброблятимуться, про терміни зберігання, про права, про порядок надання згоди.

7.22. Використання персональних даних передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, що здійснюються за згодою/дозволом суб'єкта персональних даних чи відповідно до закону.

7.23. Використання персональних даних володільцем бази здійснюється у разі створення ним умов для захисту цих даних. Володільцю бази забороняється розголошувати відомості стосовно суб'єктів персональних даних, доступ до персональних даних яких надається іншим суб'єктам відносин, пов'язаних з такими даними.

7.24. Використання персональних даних працівниками суб'єктів відносин,

пов'язаних з персональними даними, повинно здійснюватися лише відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків. Ці працівники 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 службових або трудових обов'язків. Таке зобов'язання дійсне і після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

7.25. Відомості про особисте життя фізичної особи не можуть використовуватися як чинник, що підтверджує чи спростовує її ділові якості.

7.26. Збирання персональних даних є складовою процесу їх обробки, що передбачає дії з підбору чи впорядкування відомостей та внесення їх до бази персональних даних.

7.27. Накопичення персональних даних передбачає дії щодо поєднання та систематизації відомостей про фізичну особу чи групу фізичних осіб або внесення цих даних до бази персональних даних.

7.28. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них.

7.29. Поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі відомостей про фізичну особу з баз персональних даних за згодою суб'єкта персональних даних.

7.30. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи допускається у випадках, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

7.31. Виконання вимог встановленого режиму захисту персональних даних забезпечує сторона, що поширює ці дані.

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

8. Порядок роботи з запитам суб'єкта персональних даних

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

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

8.3. Суб'єкт персональних даних подає запит щодо доступу (далі - запит) до персональних даних володільцю бази 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 БПД, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника цієї бази; - перелік ПД, що запитується.

8.4. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення складає 10 робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку володільць БПД доводить до відома суб'єкта персональних даних, що запит буде задоволене або відповідні ПД 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.

9. Захист персональних даних

9.1. Згідно даного Положення об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС».

9.2. Персональні дані осіб, які обробляються в Компанії, можуть використовуватися виключно тими працівниками Компанії, які за змістом своїх функціональних обов'язків мають право доступу до персональних даних, в обсягах, необхідних для виконання покладених на них завдань відповідно до п.6.4. цього Положення.

9.3. Працівники Компанії, яким стали відомі персональні дані, зобов'язані не допускати розголошення будь-яким способом персональних даних, в тому числі, але не виключно шляхом:

- передачі інформації третім особам, крім випадків, передбачених законодавством;
- відправки інформації на зовнішні адреси електронної пошти, за винятком випадків такої відправки за згодою/дозволом власника персональних даних;
- відправки інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Компанії.

9.4. Обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається виключно за згодою/дозволом суб'єкта персональних даних та у визначених законодавством випадках їх обробки без необхідності отримання такої згоди/дозволу.

9.5. Без згоди/дозволу суб'єкта персональних даних обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається:

- коли законодавство надає право Компанії обробляти персональні дані виключно для здійснення її повноважень;
- за необхідності виконання обов'язків Компанії, які передбачені законом;
- в інтересах національної безпеки, економічного добробуту або захисту прав і свобод суб'єкта персональних даних та інших осіб;
- необхідності захисту законних інтересів Компанії 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.

9.6. Порядок, процедури передачі персональних даних в архів (в частині персональних даних працівників, боржників та контрагентів), терміни зберігання персональних даних в архіві і порядок їх подальшого знищення регулюються окремими внутрішніми нормативними актами Компанії в сфері діловодства, Постановою Кабінету Міністрів України від 08.08.2007 р. N 1004, наказом Міністерства юстиції України від 12.04.2012 р. N 578/5 "Про затвердження Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів", зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 17.04.2012 р. за N 571/20884, Цивільним Кодексом України та Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» .

9.7. Повне або часткове копіювання будь-яких матеріалів сайту, цитування, публікація їх анотованих оглядів допускаються лише з письмового дозволу редакції сайту.

9.8. Видалення та знищення персональних даних здійснюється в порядку, передбаченому законодавством, із застосуванням методів знищення, що виключають можливість подальшого їх відновлення.

9.9. На випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій розроблений відповідний план дій

(Додаток № 4 Положення).

10. Строк зберігання персональних даних Боржників/Клієнтів.

10.1. Персональні дані Боржників/Клієнтів компанії зберігаються з урахуванням 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.

11. Видалення/знищення персональних даних Боржників/Клієнтів компанії.

11.1. 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.

12. Використання Системи BankID НБУ.

12.1. За допомогою Системи BankID НБУ Клієнти компанії можуть отримати послуги в режимі онлайн завдяки безпечній віддаленій ідентифікації.

12.2. Щоб використовувати Систему BankID НБУ, Клієнту достатньо мати лише комп'ютер/ноутбук/смартфон із доступом до мережі Інтернет та відкритий рахунок у банку, який уже приєднався до Системи BankID НБУ. Запит та підтвердження згоди на передачу даних надає тільки Клієнт - власник персональних даних.

12.3. Щоб скористатись Системою BankID НБУ, необхідно обрати послугу Абонентському вузлі компанії та обрати спосіб ідентифікації через Систему BankID НБУ. Перелік порталів послуг та абонентів знаходиться за посиланням: [\(сторінка НБУ\)](#)

12.4. Ідентифікація через Систему BankID НБУ є безпечною для усіх Клієнтів компанії. Персональні дані Клієнтів не зберігаються в Системі BankID НБУ.

12.5. Інтернет-канал для передачі даних є захищеним, вся персональна інформація перед передаванням шифрується відповідно до вимог захисту даних в Україні (захист персональних даних). На зашифровані дані накладається кваліфікований електронний підпис відповідального працівника банку або кваліфікована електронна печатка банку, який передає інформацію через Систему BankID НБУ. Дані шифруються виключно для передавання одному абоненту - надавачу послуг (компанії), щодо якого Клієнт власноруч ініціював запит, тому тільки компанія зможе розшифрувати зашифровану відповідь з даними від абонента - ідентифікатора.

12.6. Лише Клієнт як власник персональних даних має можливість ініціювати операцію щодо передавання цих даних від абонента - ідентифікатора до компанії.

12.7. Передавання ідентифікаційних даних третім особам без згоди Клієнта (власника персональних даних) заборонено.

12.8. Перелік і обсяг персональних даних, які запитуватимуться в абонента-ідентифікатора засобами Системи BankID Національного банку та які можуть бути передані (в зашифрованому вигляді): - прізвище, ім'я, по батькові; - дата народження; - ідентифікаційний номер платника податків - номер телефону; - електронна адреса; - соціальний статус (наприклад: «студент», «пенсіонер», «тимчасово безробітний», «працюючий», «нерегулярна зайнятість»); - ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що належить до категорії PEPs (публічні особи, близькі, пов'язані); - ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; - ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреною такою, що включена до переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ; - ознака, чи присвоєний клієнту

банком-повіреном (неприйнятно) високий рівень ризику ПВК/ФТ; - ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреном такою, що є резидентом України; - фактична адреса проживання, адреса реєстрації: країна, область, район, місто, вулиця, номер будинку, номер квартири. - тип документу: паспорт, ід-картка, закордонний паспорт, посвідчення особи у відповідності до вимог законодавства України; - назва документу, серія документа (для типу ід-картка - не заповнюється), номер документа, яким органом видано документ, дата видачі документу, термін дії (для типу паспорт - не заповнюється), двозначний літерний код країни за стандартом ISO_3166-1 (alfa2) наприклад: UA Країна видачі документа, файл сканованої копії документу.

12.9. Послуга передачі персональних даних Клієнта від абонента-ідентифікатора до компанії є безкоштовною для Клієнта.

13. Відповідальність за порушення порядку обробки даних.

13.1. За порушення порядку обробки та розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані винні особи несуть дисциплінарну, адміністративну або кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства.

13.2. Керівники підрозділів Компанії несуть персональну відповідальність за виконання положень цього Порядку.

13.3. Факти порушень визначених вимог щодо захисту персональних даних фіксує відповідальна особа шляхом складання доповідної записки на ім'я начальника служби безпеки Компанії.

13.4. За фактами порушення вимог щодо захисту персональних даних здійснюється службова перевірка службою безпеки Компанії за результатами якої складається висновок щодо виявлених порушень, на підставі якого винну особу може бути притягнуто до дисциплінарної, адміністративної або кримінальної відповідальності.

14. Прикінцеві положення.

14.1. Положення набуває чинності з моменту його затвердження директором компанії відповідним наказом та діє до його відміни чи затвердження у новій редакції.

14.2. З набранням чинності цього Положення попередня редакція втрачає свою силу.

ПОВІДОМЛЕННЯ

про володільця та розпорядника персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних та мету їх обробки, про права суб'єкта персональних даних

Це повідомлення створене та надається для обов'язкового ознайомлення користувачам Сайту ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» <https://techno-finance.com/> (далі - Компанія).

Реєструючись в Інформаційно-комунікаційній системі ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» (на Сайті), користувач шляхом проставлення відмітки про ознайомлення з Повідомленням щодо персональних даних:

- надає однозначну згоду на обробку своїх персональних даних;
- всебічно ознайомлений з Повідомленням щодо персональних даних (в тому числі з метою обробки персональних даних та правами, наданими Користувачеві згідно із статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» та про використання його персональних даних Компанією).

Нормативно-правовими актами Компанії, на яких ґрунтується процес обробки персональних даних Користувачів, є:

- Політика конфіденційності;
- Положення про обробку та захист персональних даних.

Чинні редакції зазначених документів розміщуються Компанією на власному вебсайті в розділі «Документи» за посиланням: <https://techno-finance.com/legal> в строки, визначені законодавством.

Володільць та розпорядник персональних даних Користувачів вебсайту https://techno-finance.com/ ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС» код ЄДРПОУ 43868852 адреса: 49005, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Глобинська, 2, офіс 207/2 (Соборний район), тел. 0 800 301 307, e-mail: info@techno-finance.com.ua, вебсайт: https://techno-finance.com/
Мета обробки персональних даних	<ul style="list-style-type: none">- Здійснення ідентифікації/верифікації Користувача на виконання вимог Положення про Систему BankID Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 17.03.2020 № 32 (у випадку ідентифікації/верифікації за допомогою BankID), Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 №107, в тому числі, але не виключно, задля запобігання шахрайству або незаконному доступу до облікових записів Користувачів;- Оцінка фінансового стану і кредитоспроможності споживача відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування», договору позики, укладеного зі споживачем та інших документів Позикодавця та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність фінансових установ.- Надання консультаційних та інформаційних послуг до укладення договору позики та в

	<p>процесі його обслуговування;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Обробка, отримання та переказ грошових коштів; - Розповсюдження реклами/інформаційних повідомлень з використанням електронних комунікацій (включаючи електронну пошту, сервіси обміну повідомленнями, чат-боти, автоматичні повідомлення, комунікацію з використанням телефонних номерів та будь-яких інших інформаційних (цифрових) технологій); - Передача, перевірка, отримання та актуалізація інформації в бюро кредитних історій/кредитному реєстрі перед укладенням договору та в процесі його обслуговування у випадках та в порядку, передбачених законодавством та/або договором; - Надання доступу до персональних даних третім особам, залучених Компанією на договірній основі до процесу обслуговування договору, укладеного з клієнтом, та/або повернення заборгованості клієнта перед Компанією; - Забезпечення безпеки, запобігання шахрайству тощо; - Передача персональних даних правоохоронним органам, органам державної влади, Національному банку України, а також іншим особам у випадках, передбачених законодавством та/або договором; - Інша мета, що відповідає наданим Компанією послугам.
<p>Персональні дані, обробка яких здійснюється Компанією</p>	<ul style="list-style-type: none"> - прізвище, ім'я, по батькові; - дата народження; - реєстраційний номер облікової картки платника податків; - номер телефону; - електронна адреса; - місце народження; - стать; - адреса проживання та адреса реєстрації; - відомості щодо освіти; - відомості щодо сімейного, соціального, майнового, фінансового стану; - інформацію про документ що посвідчує особу: паспорт громадянина України, в тому числі ід картка, паспорт для виїзду закордон, інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів; - відомості щодо попереднього та поточного місць роботи; - файли cookie; - ір-адреса; - геопозиція (геолокація) користувача; - інші дані, що надаються користувачем як при заповненні реєстраційної форми, так і в процесі

	користування сервісами*. *При відвідуванні Сайту фіксуються всі входи до системи. Інші відомості по трафіку користувача не обробляються і не зберігаються.
Особи, яким передаються персональні дані (розпорядники)	- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (адреса: 01001, України, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д, тел. +38 (044) 585-11-96, +38 (044) 585-11-94, e-mail: info@ubki.ua; веб-сайт: https://www.ubki.ua); - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» адреса: 03117, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306, тел. +38(044)228-33-92, e-mail: info@credithistory.com.ua, веб-сайт: https://www.credithistory.com.ua/;

ПРАВА СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» Ви маєте 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 його 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 несвоєчасним 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 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.

[ДЛЯ ВИПАДКІВ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ ДОГОВОРІВ, ПРИМІРНА ФОРМА]

«Підписанням цього Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою виконання зобов'язань за цим Договором, а також з метою ведення обліку операцій, що пов'язані з виконанням цього Договору.

Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» на договірній основі до процесу виконання Договору та повернення моєї заборгованості перед ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» за цим договором

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться ТОВ ФК «ТЕХНОФІНАНС» визначається Компанією відповідно до вимог законодавства України.

Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, необхідних для виконання Договору.

Підтверджую отримання від ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані».

[ДЛЯ ВИПАДКІВ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ ЗАЯВ/ЗАСТЕРЕЖЕНЬ]

«Підписанням цієї заяви я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою виконання зобов'язань за договором _____, який буде укладено між мною та ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», а також з метою ведення обліку операцій, що пов'язані з виконанням цього Договору.

Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» на договірній основі до процесу виконання Договору та повернення моєї заборгованості перед ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» за цим Договором.

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», визначається Компанією відповідно до вимог законодавства України.

Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, необхідних для виконання Договору. Підтверджую отримання від Компанії повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані».