

ЗАТВЕРДЖЕНО



Ольга НІКІТІНА

**Положення про порядок обробки та захисту персональних даних
суб'єктів персональних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«ПЕРШИЙ» АТ «ЦЕФЕЙ» І КОМПАНІЯ»**

I. Загальні положення

1.1. Положення про порядок обробки та захисту персональних даних суб'єктів персональних даних (далі — Положення) визначає комплекс організаційних та технічних заходів для забезпечення захисту персональних даних клієнтів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» АТ «ЦЕФЕЙ» І КОМПАНІЯ» (далі — Товариство), від незаконної обробки, у т. ч. від втрати, незаконного або випадкового знищення, а також від незаконного доступу до них.

1.2. Положення розроблено на підставі Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI (зі змінами) (далі — Закон №2297), Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14, Закону України «Про доступ до публічної інформації» від 13.01.2011 № 2939-VI (зі змінами), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (зі змінами).

1.3. Положення є обов'язковим для виконання працівниками Товариства, які мають доступ до персональних даних та обробляють персональні дані.

1.4. Згідно із Законом № 2297 Товариство вважається володільцем та розпорядником персональних даних.

II. Визначення термінів

У цьому Положенні нижченаведені терміни вживаються в такому значенні:

база персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотеки персональних даних;

володільць 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 суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі 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;

знеособлення персональних даних - вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу;

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

клієнт - фізична особа або фізична особа – підприємець, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

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;

одержувач - фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа;

персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка

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 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;

Веб-сайт – офіційний веб-сайт Товариства за адресою в мережі інтернет <https://lombard1.com.ua>.

інформаційно-телекомунікаційна система (ІТС) – сукупність інформаційних та телекомунікаційних систем Товариства, яка працює в форматі сайту(ів) Товариства, в рамках якої реалізуються технології обробки інформації з використанням технічних і програмних засобів і які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.

III. Відомості про Товариство як володільця персональних даних

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» АТ «ЦЕФЕЙ» І КОМПАНІЯ»,
ідентифікаційний код юридичної особи: 41589168.

IV. Мета обробки персональних даних

4.1. Товариство здійснює обробку персональних даних з метою:

- надання Товариством фінансових та інших послуг, які регулюються чинним законодавством України;
- виконання умов договорів, що були/будуть укладені Товариством (у т. ч. реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами);
- профілювання (здійснення автоматизованої обробки даних клієнтів, інших контрагентів з метою оцінки побудови стратегій розвитку, розробки та пропозиції продуктів та послуг Товариства);
- забезпечення якості обслуговування Товариством та безпеки в діяльності Товариства;
- захисту законних інтересів Товариства або третьої особи, якій Товариством передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод фізичних осіб у зв'язку з обробкою їх даних переважають такі інтереси;
- запобігання використанню інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон про запобігання);
- дотримання Товариством вимог чинного законодавства, зокрема з метою підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності;
- здійснення Товариством прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Товариством та суб'єктом персональних даних;
- реалізації інших повноважень, виконання функцій, обов'язків Товариства, що передбачені законодавством України або не суперечать йому, зокрема для виконання рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Товариства, судових рішень тощо.

4.2. Мета обробки Товариством персональних даних суб'єктів персональних даних може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ними договорів або ділових відносин, змісту діяльності Товариства, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

4.3. Обробка персональних даних з метою надання інформації/пропозиції про послуги Товариства, зберігання персональних даних з метою виконання вимог законодавства України щодо порядку зберігання документів, не вважається несумісною

обробкою та здійснюється Товариством за умови забезпечення належного захисту персональних даних.

V. Підстави для обробки персональних даних

5.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством з підстав, визначених статтею 11 Закону №2297, у тому числі:

- дозвіл на обробку персональних даних, що наданий Товариству відповідно до закону і виключно для здійснення повноважень Товариства;
- необхідність виконання обов'язку Товариства, що передбачений законом України;
- укладення та виконання Товариством правочину, стороною якого є також 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;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність захисту законних інтересів Товариства або третьої особи, якій Товариством передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод фізичних осіб у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси;
- згода фізичної особи на обробку її персональних даних (у разі її надання).

5.2. Звернення фізичної особи до Товариства або користування послугами Товариства свідчить про згоду такої особи на обробку Товариством її персональних даних у зв'язку із таким зверненням чи користуванням послугами Товариства.

5.3. Користуючись веб-сайтом Товариства та веб-сервісом, суб'єкт персональних даних дає згоду на використання Товариством таких його даних як cookie-файлів, логінів і паролів доступу, IP-адреси, параметрів і налаштувань інтернет браузерів для надання послуг Товариством, оцінки статистичних даних або ефективності рекламних кампаній. Товариство також може обробляти дані про з'єднання, трафік, дату, час, тривалість в роботі мережі.

5.4. У разі відкликання фізичною особою згоди на обробку персональних даних без виконання нею процедур, необхідних для припинення договірних або інших відносин з Товариством, Товариство продовжуватиме обробку персональних даних в межах та обсягах, обумовлених реалізацією існуючих правовідносин та законодавством України, у т. ч. для захисту Товариством своїх прав та законних інтересів за договорами.

VI. Склад персональних даних, що обробляються у Товариства

6.1. Відповідно до визначеної мети та підстав обробки, нормативно-правових актів, потреб діяльності Товариства обробляються такі відомості суб'єкта персональних даних:

- прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) суб'єкта;
- паспортні дані;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- сімейний стан;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної пошти);
- місце роботи;
- зображення (фото);

- номери телефонів;
- розмір заробітної плати;
- дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Товариством в процесі ведення Товариством своєї діяльності, в тому числі, але не виключно шляхом надання послуг.

6.2. Обробка персональних даних на виконання вимог Закону про запобігання, здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних та не є порушенням Закону № 2297.

6.3. Товариство здійснює обробку персональних даних, які є публічною та/або інформацією у формі відкритих даних (ст. 101 ЗУ «Про доступ до публічної інформації»), що отримана із загальнодоступних джерел, без одержання згоди суб'єкта персональних даних. Така інформація може Товариством вільно копіюватись, поширюватись та використовуватись іншим чином, в тому числі в комерційних цілях, у поєднанні з іншою інформацією або шляхом включення до власного продукту Товариства, виключно в обсягах відповідно до вказаної вище мети обробки та з обов'язковим посиланням на джерело отримання цієї інформації.

VII. Права суб'єктів персональних даних

Відповідно до статті 8 Закону № 2297 суб'єкт персональних даних має право:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи 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.

VIII. Порядок доступу до персональних даних

Усі персональні дані, крім знеособлених персональних даних, володільцем яких є Товариство, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом.

Доступ до персональних даних, отриманих на виконання чинного законодавства з питань фінансового моніторингу, здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

8.1. Доступ працівників Товариства

8.1.1. Товариство веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів. Товариство визначає рівень доступу зазначених працівників до персональних даних суб'єктів. Кожен із цих працівників користується доступом лише до тих персональних даних (їх частини) суб'єктів, які необхідні йому у зв'язку з виконанням своїх професійних чи службових або трудових обов'язків. Усі інші працівники Товариства мають право на повну інформацію лише стосовно власних персональних даних.

8.1.2. Працівники, які мають доступ до персональних даних, дають письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата надання зобов'язання відповідним працівником.

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.

8.2. Доступ суб'єктів персональних даних

Доступ фізичної особи, чії персональні дані обробляються Товариством, надається у порядку, передбаченому законодавством України та внутрішніми документами Товариства, на підставі письмового запиту фізичної особи - суб'єкта персональних даних. У запиті зазначаються: прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит.

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

8.3. Доступ третіх осіб

Даним Положенням передбачається можливість доступу до персональних даних третіх осіб на підставі згоди суб'єкта персональних даних, наданої Товариству на обробку таких персональних даних, або (в деяких випадках) відповідно до вимог Закону №2297. 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. Для отримання доступу до персональних даних суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає Товариству запит, у якому 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 персональних даних;
- перелік персональних даних, що запитуються; мета та/або правові підстави для запиту.

Запит задовольняється протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено Законом.

Допускається відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані Товариством протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.

У повідомленні про відстрочення Товариством зазначаються:

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

Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із Законом № 2279. У повідомленні про відмову Товариство зазначає:

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

IX. Захист персональних даних

9.1. Товариство як володільць персональних даних вживає організаційних та технічних заходів з метою забезпечення конфіденційності, цілісності, доступності персональних даних. Розпорядники персональних даних зобов'язані не допускати розголошення персональних даних, які стали їм відомі у зв'язку з виконанням договірних відносин (на підставі підписання договорів про конфіденційність).

9.2. Права доступу до персональних даних надаються працівникам Товариства в межах визначених посадовими обов'язками. Усі інші працівники мають право на повну інформацію лише стосовно власних персональних даних.

9.3. 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 роботі технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

Засоби захисту персональних даних у Товариства включають:

- розмежування доступу;
- вживаються заходи щодо створення резервних копій;
- антивірусний та мережевий захист;
- захист каналів передачі даних (криптографічного, фізичного) від несанкціонованого втручання;
- розмежування доступу до приміщень та картотек;
- зберігання у металевих вогнетривких шафах.

9.4. Працівники Товариства, які обробляють персональні дані зобов'язані:

9.4.1. Запобігати втраті персональних даних або їх неправомірному використанню;

9.4.2. Не розголошувати персональні дані, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків, при цьому таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом;

9.4.3. Терміново повідомляти директора Товариства у разі:

- втрати або неумисного знищення носіїв інформації з персональними даними;

- втрати ними ключів від приміщень, сейфів, шаф, де зберігаються персональні дані;
- якщо ідентифікаційні дані для входу в автоматизовану систему стали відомі іншим особам;
- виявлення спроби несанкціонованого доступу до персональних даних.

9.4.4. При звільненні з роботи або переведенні на іншу посаду своєчасно передати керівнику структурного підрозділу або іншому працівнику, визначеному керівництвом Товариства, носії інформації, що містять відомості про персональні дані, які були отримані або створені особисто чи спільно з іншими працівниками під час виконання посадових обов'язків.

9.4.5. Відповідальність за організацію та контроль за роботою щодо захисту персональних даних покладається на керівників структурних підрозділів, які працюють з персональними даними працівників Товариства.

Х. Тривалість зберігання даних

10.1. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них. Термін зберігання персональних даних є не довшим, ніж це потрібно для обробки таких даних, але не менше п'яти років після закінчення строку дії договору або погашення кредиту відповідно до Наказу Міністерства Юстиції України від 12.04.2012 № 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».

Термін зберігання персональних даних, отриманих на виконання чинного законодавства з питань фінансового моніторингу становить не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом відповідно до Закону України №361-ІХ від 06.12.2019р. «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». На вимогу органів, які виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктом первинного фінансового моніторингу, можуть встановлюватися більш тривалі строки та додаткові вимоги до порядку зберігання інформації та документів, що містять персональні дані.

10.2. Дії пов'язані з зміною персональних даних здійснюються на підставі вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних, за зверненням інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даних, якщо на це є згода суб'єкта персональних даних чи відповідна зміна здійснюється за рішенням суду, що набрало законної сили.

10.3. Зміна персональних даних, які не відповідають дійсності, проводиться невідкладно з моменту встановлення невідповідності. Персональні дані підлягають видаленню/знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, який визначається виходячи із номенклатури справ тої чи іншої категорії суб'єкта персональних даних та встановлюється відповідно до вимог чинного законодавства України;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем персональних даних/розпорядником персональних даних, якщо інше не передбачено вимогами законодавства;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення даних про фізичну особу;

- на вмотивовану вимогу суб'єкта персональних даних, якщо вона не суперечить вимогам законодавства України.

10.4. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних. Знищення персональних даних у формі картотек здійснюється шляхом спалювання або подрібнення, яке унеможливує поновлення документа. Знищення персональних даних в складі інформаційної (автоматизованої) системи здійснюється за допомогою системи управління персональними даними, що виключає можливість поновлення видаленої інформації.

XI. Обробка персональних даних в складі інформаційної (автоматизованої) системи

11.1. Товариство обробляє персональні дані в складі інформаційної (автоматизованої) системи, в якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог закону.

11.2. Обробка персональних даних в інформаційній (автоматизованій) системі може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних.

11.3. Працівники структурних підрозділів Товариства допускаються до обробки персональних даних лише після їх авторизації.

11.4. Доступ осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації та/або автентифікації, повинен блокуватись.

11.5. Інформацію, що містить персональні дані вносять працівники структурних підрозділів Товариства на підставі первинних документів, які подаються суб'єктами персональних даних в установленому порядку, та відомостей, які суб'єкт персональних даних надає про себе.

XII. Обробка персональних даних у формі картотек

12.1. Товариство здійснює обробку персональних даних у картотеках у порядку, визначеному Законом та цим Положенням, з урахуванням таких вимог:

- документи, що містять персональні дані, формуються у справи залежно від мети обробки персональних даних;
- справи з документами, що містять персональні дані, повинні мати внутрішні описи документів із зазначенням мети обробки і категорії персональних даних;
- картотеки зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу.

12.2. Двері у приміщеннях (шафах, сейфах) повинні бути обладнані замком або контролем доступу.

XIII. Порядок повідомлення суб'єкта персональних даних про його права

13.1. Суб'єкт персональних даних повідомляється про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені п. VII Положення, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані: в момент укладання договорів з Товариством.

XIV. Додаткова інформація

14.1. Із додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитись на офіційному сайті Уповноваженого Верховною Радою з прав людини за адресою: <https://www.ombudsman.gov.ua/uk>.

14.2. Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховною Радою з прав людини, громадська приймальня якого розташована за адресою:

01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: 044-299-74-08; гаряча лінія: 0800-50-17-20; e-mail: hotline@ombudsman.gov.ua.