

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Наказом директора
ТОВ «КРЕДИТНА ФОРТЕЦЯ»
№ 07/07/23 від 07 липня 2023 року



Положення
про порядок обробки та захисту персональних даних у
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА ФОРТЕЦЯ»

Київ – 2023 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про порядок обробки та захисту персональних даних у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА ФОРТЕЦЯ» (далі по тексті – «Положення») розроблено для забезпечення виконання вимог чинного законодавства України в процесі виконання працівниками (далі по тексті – «Співробітники») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА ФОРТЕЦЯ» (далі по тексті – «Товариство») під час виконання ними своїх посадових обов'язків.

1.2. Положення розроблено відповідно до Конституції України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про інформацію», Закону України «Про захист персональних даних» та інших нормативно-правових актів.

1.3. Основним завданням Положення є дотримання співробітниками Товариства вимог чинного законодавства України щодо накопичення, збереження, поширення та знищення персональних даних осіб.

1.4. Положення встановлює правила роботи та поведінки співробітників (далі по тексті — «Правила») при виконанні своїх посадових обов'язків та відповідальність за недотримання встановлених Правилами вимог.

1.5. Терміни, що вживаються у цьому Положенні:

Персональні дані — відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути ідентифікована.

Споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

Суб'єкт персональних даних — фізична особа, стосовно якої відповідно до закону здійснюється обробка її персональних даних.

Розпорядник персональних даних — фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця.

Одержувач — фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, в тому числі третя особа.

Обробка персональних даних — будь-яка дія або сукупність дій, так як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, в тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

Згода суб'єкта персональних даних — добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене в 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.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ПРАВИЛ РОБОТИ

2.1. Співробітники Товариства при виконанні своїх посадових обов'язків зобов'язані дотримуватись цього Положення, вимог чинного законодавства України та загальноприйнятих етичних правил поведінки, усвідомлюючи свою діяльність, як зобов'язання до застосування найвищих стандартів у роботі, що підтверджуватиме позитивну ділову репутацію Товариства.

2.2. Співробітники Товариства належним чином, з належною старанністю, виконують функціональні обов'язки приділяють особливу увагу дотриманню вимог чинного законодавства України щодо дотримання законодавчих вимог у взаємодії з боржниками захисту персональних даних суб'єктів персональних даних.

2.3. Обов'язок збереження конфіденційності отриманої інформації та даних, що становлять комерційну таємницю, або інший вид таємниці, охорона якої передбачена законодавчо, не обмежується у часі. Працівники Товариства зобов'язані утримуватись від поширення конфіденційної інформації, що стала відомою у зв'язку із виконанням посадових обов'язків, незалежно від наявності трудових відносин із Товариством.

2.4. Товариство забезпечує належне програмне забезпечення для забезпечення своєчасного знеособлення персональних даних особи, яка усно чи письмово висловила відмову на обробку її персональних даних.

2.5. Товариство може здійснювати обробку персональних даних за умови надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на обробку таких даних.

2.6. Товариство не може здійснювати обробку персональних даних щодо расового чи етнічного походження, політичних, релігійних чи світоглядних

переконань, членства в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних.

2.7. Товариство при прийомі на роботу забезпечує співробітникам внутрішнє інформаційне навчання та атестацію на предмет знання вимог законодавства щодо захисту персональних даних.

2.8. Співробітники, перед початком виконання функціональних обов'язків, зобов'язані підписати згоду про нерозголошення інформації яка стала/може стати відомою в процесі здійснення його обов'язків, встановленої форми «Про нерозголошення інформації» та засвідчити своїм підписом намір керуватись вимогами даного Положення у своїй професійній діяльності. Дана атестація повинна проводитися кожні шість місяці.

2.9. Керівники груп операторів, керівники проектних команд та юристи здійснюють контроль за дотриманням працівниками вимог законодавства в сфері захисту персональних даних, зокрема, шляхом прослуховування аудіозаписів, перегляду/корекції/затвердження змісту повідомлень та листів, які направляються споживачам фінансових послуг та іншим особам. За результатами такого контролю здійснюється аналіз помилок та в залежності від доцільності, надається індивідуальна консультація або організовується внутрішнє експрес-навчання щодо усунення типових помилок.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ПРАВИЛ РОБОТИ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ

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

3.2. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності, збереження та встановлення відповідного режиму доступу до них.

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

3.4. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних чи уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом та лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

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

3.6. Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог цього Закону.

3.7. Персональні дані видаляються в порядку встановленому законом.

3.8. Персональні дані підлягають видаленню у разі:

1) закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;

2) припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником, якщо інше не передбачене законом;

3) видання відповідного припису Уповноваженого Верховною Радою з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;

4) набрання законної сили рішення суду щодо видалення або знищення персональних даних;

5) персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону України «Про персональні дані», підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

3.9. Всі персональні дані зберігаються протягом 3 (трьох) років після останньої взаємодії з споживачем та іншими особами при врегулюванні простороченої заборгованості.

3.10. Доступ до персональних даних третій особі надається лише за наявності згоди споживача.

4. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

4.1. Обробка персональних даних споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та осіб, що надали згоду на взаємодію під час врегулювання простороченої заборгованості здійснюється з використанням автоматизованих систем (за допомогою програмного забезпечення – комп'ютерної програми) та має бути повністю задокументована та зафіксована.

4.2. Дані про особу, що обробляються:

1) прізвище, ім'я, по батькові;

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків;

3) дата та місце народження;

4) адреси електронної пошти та номери контактних телефонів;

5) місце проживання чи місце перебування;

6) матеріальний стан;

7) місце роботи;

- 8) паспортні дані;
- 9) громадянство;
- 10) освіта;
- 11) сімейний стан.

4.3. Джерелами отримання персональних даних осіб є документи або їх копії отримані від кредитора, а також документи та їх копії, інша інформація отримана від споживача.

4.4. Без обмежень працівникам надається доступ до їх власних персональних даних.

4.5. Доступ до персональних даних інших осіб надається працівникам за умови укладання ними угоди про нерозголошення персональних даних. При цьому, доступ надається тільки в обсязі необхідному для виконання договору про врегулювання простроченої заборгованості.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

5.1. Положення є обов'язковим до виконання всіма співробітниками Товариства.

5.2. За невиконання Положення, відповідні особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

5.3. У випадку порушення процесу обробки та захисту персональних даних до співробітників Товариства застосовуються санкції в межах чинного законодавства України:

- 1) попередження;
- 2) повідомлення про порушення та робота над недопущенням таких порушень в майбутньому;
- 3) відсторонення від роботи;
- 4) звільнення.