

**ПОРЯДОК ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ,
ВОЛОДІЛЬЦЕМ ЯКИХ Є
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС»**

1. Загальні положення

1.1. Цей Порядок обробки та захисту персональних даних, володільцем яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» (далі – «Порядок») встановлює загальні вимоги до організаційних і технічних заходів обробки та захисту персональних даних ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» (далі – «Фінансова установа»).

1.2. Цей Порядок розроблено на підставі Закону України «Про захист персональних даних», наказу Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08 січня 2014 року № 1/02-14 «Про затвердження документів у сфері захисту персональних даних».

1.3. Терміни, які вживаються в цьому Порядку:

1.3.1. **Володілець персональних даних** - Фінансова установа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38421401, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія та номер ФК № 421, видане Нацкомфінпослуг «22» жовтня 2013 року;

1.3.2. **Клієнт** - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу у фінансовій установі;

1.3.3. **суб'єкт персональних даних** - фізична особа, персональні дані якої обробляються;

1.3.4. **споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит з Фінансовою установою;

1.3.5. **особа, яка діє від імені клієнта – юридичної особи** – фізична особа, яка відповідно до установчих документів юридичної особи чи закону виступає від її імені, зобов'язана діяти в інтересах юридичної особи.

Інші терміни у цьому Порядку вживаються у значенні, наведеному в Законах України «Про захист персональних даних» та «Про споживче кредитування».

1.4. До персональних даних належать будь-які відомості чи сукупність відомостей про особу, за якими вона ідентифікується чи може бути конкретно ідентифікованою.

1.5. Персональні дані, що обробляються, є інформацією з обмеженим доступом, крім випадків, передбачених статтею 5 Закону України «Про захист персональних даних».

1.6. Персональні дані в інформаційних системах Фінансової установи обробляються автоматизовано в електронному вигляді за допомогою програмних засобів та у паперовому вигляді (зберігання звернень, запитів на доступ до публічної інформації, які надійшли в паперовому вигляді; документів, що містять персональні дані працівників Фінансової установи).

1.7. Володільцем персональних даних є Фінансова установа – ТОВ «СХІД ФІНАНС». Розпорядниками персональних даних є фізичні чи юридичні особи, яким володільцем персональних даних (Фінансовою установою) або законом надано право обробляти ці дані від імені Фінансової установи.

1.8. Обробка персональних даних, щодо яких встановлені особливі вимоги, та/або яка становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, здійснюється відповідно до статей 7 та 9 Закону України «Про захист персональних даних».

2. Мета та підстави обробки персональних даних

2.1. Обробка персональних даних, володільцем яких є Фінансова установа, здійснюється з метою забезпечення здійснення прав та виконання обов'язків в межах правовідносин між клієнтами та Фінансовою установою, зокрема, з питань надання Фінансовою установою фінансових послуг (в тому числі споживчих кредитів), забезпечення дотримання вимог законодавства (банківського, фінансового, податкового, цивільного, господарського тощо, та, зокрема, вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів Національного банку України).

2.2. Обробка Фінансовою установою персональних даних здійснюється на підставі Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних», Закону України від 15.11.2016 № 1734-VIII «Про споживче кредитування», Закону України від 06.12.2019 № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та інших законів України,.

3. Категорії суб'єктів та склад персональних даних

3.1. Фінансова установа здійснює обробку персональних даних таких категорій суб'єктів:

- споживачів, які уклали або мають намір укласти договір про споживчий кредит (договір про надання кредиту) з Фінансовою установою;
- фізичних осіб, які звертаються до Фінансовою установою в порядку, визначеному Законом України «Про звернення громадян»;
- фізичних осіб, які діють від імені клієнтів – юридичної особи, які звертаються до Фінансовою установою в порядку, визначеному Законом України «Про звернення громадян».

3.2. Склад персональних даних, які обробляються Фінансовою установою залежить від категорії суб'єкта персональних даних та мети обробки персональних даних.

3.3. Фінансовою установою опрацьовуються такі персональні дані споживачів:

- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
- паспортні дані;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- кредитоспроможність числі споживача;
- доходи споживача;
- інформацію щодо виконання споживачем зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями;
- відомості про сімейний стан та склад сім'ї споживача;

- відомості про зареєстроване та фактичне місце проживання;
- відомості про засоби зв'язку;
- відомості про наявність прав на пільги та компенсації споживача;
- фотографічні зображення споживача;
- інші дані, які особа добровільно, за власним бажанням, надає про себе.

3.4. Фінансовою установою опрацьовуються персональні дані, надані особами, які діють від імені клієнтів – юридичної особи, які звертаються до Фінансовою установою в порядку, визначеному Законом України «Про звернення громадян»:

- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);
- місце проживання;
- місце роботи;
- наявність пільг, які є підставою для першочергового розгляду звернення;
- відомості про засоби зв'язку;
- інші дані, які особа добровільно, за власним бажанням, надає про себе.

4. Порядок обробки персональних даних

4.1. Спосіб збору, накопичення персональних даних

4.1.1. Збирання та накопичення Фінансовою установою персональних даних споживачів здійснюється шляхом надання споживачами Фінансовій установі відповідних документів та інформації необхідних для оцінки кредитоспроможності споживачів та для укладення договорів про надання кредиту, з урахуванням вимог визначених законодавством України, зокрема, Законом України «Про споживче кредитування».

4.1.2. Персональні дані осіб, які звертаються до Фінансової установи в порядку, визначеному Законом України «Про звернення громадян» та Законом України «Про споживче кредитування», збираються шляхом використання відомостей про таких осіб, зазначених ними у зверненнях та запитах на інформацію.

4.1.3. Місце обробки персональних даних: місто Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 42-А.

4.1.4. Суб'єкт персональних даних повідомляється про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та про осіб, яким передаються його персональні дані, а також про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, місцезнаходження володільця чи розпорядника персональних даних, у письмовій (електронній або паперовій) формі у повідомленні про обробку персональних даних.

4.2. Строки та умови зберігання персональних даних

4.2.1. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.2.2. Персональні дані споживачів зберігаються у строк, визначений законодавством України, зокрема, Законом України «Про споживче кредитування» та Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2.3. Персональні дані осіб, які звертаються до Фінансової установи в порядку, визначеному Законами України «Про звернення громадян» зберігаються протягом 5 років з моменту звернення, за виключенням випадків, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2.4. Забезпечення збереженості та цілісності персональних даних здійснюється відповідно до вимог розділу 5 цього Порядку.

4.3. Внесення змін, видалення або знищення персональних даних

4.3.1. Зміни до персональних даних вносяться на підставі:

- вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних;
- припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб Секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;
- рішення суду;
- інших вимог, передбачених законодавством України.

4.3.2. Персональні дані видаляються або знищуються у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

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

4.3.4. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих персональних даних або законодавством України;
- припинення правовідносин між споживачем та Фінансовою установою, якщо інше не передбачено законодавством України;
- 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.

4.3.5. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону України «Про захист персональних даних», підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

4.3.6. Суб'єкт персональних даних має право пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними.

4.3.7. Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта обробляються незаконно або є недостовірними Фінансова установа припиняє обробку персональних даних суб'єкта та інформують про це суб'єкта персональних даних.

4.4. Доступ до персональних даних

4.4.1. Порядок доступу до персональних даних визначається Фінансовою установою самостійно, відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

4.4.2. Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних у Фінансовою установою, необхідно письмово звертатися за адресою: 03039, місто Київ, проспект 40-річчя Жовтня, будинок 42-А.

4.5. Умови передачі персональних даних третім особам

4.5.1. Доступ до персональних даних третіх осіб здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

4.5.2. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої володільцю персональних даних, або відповідно до вимог встановлених законодавством України, або умовами договору про надання кредиту.

5. Заходи забезпечення захисту персональних даних

5.1. Обробка персональних даних в інформаційних системах Фінансової установи здійснюється відповідно до законодавства у сфері захисту інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах.

5.2. Обробка персональних даних здійснюється у спосіб, що унеможлиблює доступ до них сторонніх осіб.