

ЗАТВЕРДЖЕНО  
наказом Директора  
ТОВ «ФУ «СОЛІД»  
від «04» квітня 2024 року

**ПОРЯДОК  
ЗАХИСТУ І ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ  
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Цей Порядок захисту і обробки персональних даних в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Фінансова установа «СОЛІД» (надалі – Порядок) розроблено відповідно до Конституції України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про інформацію», Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2023 №199 та інших нормативно-правових актів України.

1.2. Порядок визначає порядок та процедуру організації роботи щодо захисту персональних даних клієнтів, контрагентів, власників, працівників, пов'язаних з ними осіб, а також інших фізичних осіб (надалі - Клієнти), дані яких отримуються Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова установа «СОЛІД» (надалі - «Товариство») під час надання фінансових послуг та здійснення іншої діяльності Товариства відповідно до законодавства України.

1.3. Обробка персональних даних повинна здійснюватися для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України та у порядку, встановленому законодавством. Склад та зміст персональних даних повинні бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

1.4. Вимоги, викладені в Порядку, вимагають безумовного виконання та розповсюджуються на всіх працівників Товариства і є обов'язковим до виконання всіма працівниками Товариства.

1.5. Суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, є: суб'єкт персональних даних; володілець бази персональних даних; розпорядник бази персональних даних; третя особа; Уповноважений Верховної Ради України з прав людини.

1.6. Товариство є володільцем персональних даних Клієнтів Товариства, які містяться на паперових носіях та/або в електронному вигляді в операційних системах Товариства.

1.7. Персональні дані суб'єктів персональних даних згруповані у бази персональних даних Товариства.

1.8. Товариство є володільцем наступних баз персональних даних: база персональних даних Товариства з найменуванням «База персональних даних працівників ТОВ «ФУ «СОЛІД» - в електронній формі та у документарній формі; база персональних даних клієнтів Товариства з найменуванням «Клієнти» - в електронній формі та/або у документарній формі; база персональних даних контрагентів Товариства з найменуванням «Контрагенти» - в електронній формі та у документарній формі.

1.9. Товариство як володілець персональних даних може доручити обробку персональних даних розпоряднику персональних даних відповідно до договору, укладеного в письмовій формі.

## **2. ПОРЯДОК, МЕТА ТА КАТЕГОРІЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

2.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством відповідно до мети та правових підстав.

2.2. Обробка персональних даних передбачає наступні дії:

2.2.1. Збирання інформації є складовою процесу їх обробки, що передбачає дії з підбору та/чи впорядкування відомостей про фізичну особу та внесення їх до бази персональних даних. Первинними джерелами відомостей про фізичну особу - суб'єкта персональних даних є: видані на її ім'я документи; підписані нею документи; відомості, які особа надає про себе.

2.2.2. Накопичення та зберігання. Накопичення персональних даних передбачає дії щодо поєднання та систематизації відомостей про фізичну особу. Зберігання персональних даних передбачає дії щодо забезпечення їх цілісності та відповідного режиму доступу до них;

2.2.3. Адаптування, зміна та поновлення. Внесення змін до особової справи та у базу даних операційних систем Товариства здійснюється у випадку, якщо у процесі надання фінансових послуг у Клієнтів Товариства або у його працівників виникають певні зміни у відомостях щодо фізичної особи (зміна прізвища у зв'язку із вступом у шлюб, зміна працевлаштування/посади, зміна місця реєстрації тощо);

2.2.4. Використання. Використання персональних даних передбачає будь-які дії Товариства щодо обробки цих даних, дії щодо їх захисту. Використання персональних даних працівниками Товариства, пов'язаних з персональними даними, здійснюється лише відповідно до їхніх функціональних обов'язків. Відомості про особисте життя фізичної особи не можуть використовуватися як чинник, що підтверджує чи спростовує її ділові якості;

2.2.5. Поширення. Поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі, в т.ч. транскордонної, відомостей про фізичну особу з баз персональних даних за згодою суб'єкта персональних даних. Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного

добробуту та прав людини. Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та власником чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено Законом «Про захист персональних даних»;

2.2.6. Знеособлення. Це вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу;

2.2.7. Знищення відомостей про фізичну особу. Персональні дані в базах персональних даних підлягають знищенню у разі: закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством, якщо інше не передбачено Законом «Про захист персональних даних» та Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.3. Обробка персональних даних на паперових носіях у документарній формі передбачає наступне: документи, що містять персональні дані, формуються у справи; справи з документами, що містять персональні дані, мають внутрішні описи документів; персональні дані у документарній формі зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу.

2.4. Обробка персональних даних в операційних системах Товариства передбачає наступне: обробка персональних даних в операційних системах Товариства здійснюється із застосуванням засобів захисту від несанкціонованого доступу; працівники Товариства допускаються до обробки персональних даних лише після їх ідентифікації; доступ осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації, повинен блокуватись; в інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, здійснюється реєстрація результатів ідентифікації працівників Товариства, дій з обробки персональних даних, факту встановлення ознаки «Підтвердження надання згоди на обробку персональних даних у базі персональних даних», результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних; персональні дані захищаються від модифікації та знищення; Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній системі.

2.5. В Товаристві існують наступні бази персональних даних:

2.5.1. База персональних даних працівників Товариства;

2.5.2. База персональних даних Клієнтів Товариства;

2.5.3. База персональних даних контрагентів Товариства.

2.6. Метою обробки персональних даних працівників Товариства з найменуванням «База персональних даних працівників ТОВ «ФУ «СОЛІД» - є ведення кадрового діловодства щодо даних працівників, які входять до штатної чисельності Товариства, архіву звільнених працівників та даних кандидатів, яким було запропоновано обійняти ту, чи іншу посаду в Товаристві, але які, на даний час, не є працівниками Товариства. Також обробка персональних даних здійснюється під час підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також внутрішніх документів підприємства з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин і соціального захисту. Згода надається за формою, визначеною в Додатку №1 до цього Порядку.

2.6.1. Категорія суб'єктів персональних даних - фізичні особи, які вступають(-ли) та/або перебувають(-ли) у трудових відносинах із Товариством.

2.6.2. Категорії персональних даних, які обробляються: (зокрема відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, науковий ступінь, вчене звання, підвищення кваліфікації, паспортні дані, дані про нагороди; автобіографічні дані, відомості про трудову діяльність, особисті відомості (вік, стать, родинний стан, склад сім'ї тощо), відомості щодо місця проживання: фактичне та за державною реєстрацією, відомості про перебування на військовому обліку, дані, що стосуються стану здоров'я в межах, визначених законодавством, дані щодо періоду надання відпусток, дані, що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, дані про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків, електронні ідентифікаційні дані (біографічні довідки, номери телефонів), запис зображення (фото).

2.7. Метою обробки персональних даних клієнтів Товариства з найменуванням «Клієнти» є виконання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», та інших нормативно-правових актів України стосовно необхідності ідентифікації клієнтів, а також:

- аналіз наданих Позичальником даних для прийняття Товариством рішення щодо укладення договору про надання фінансової послуги;
- здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, виконання умов укладених договорів;
- пропонування повного переліку послуг Товариства; інформування Позичальника про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції; надання фінансової інформації;

- інформування Позичальника (у тому числі шляхом залучення третіх осіб відповідно до чинного законодавства) про наявність заборгованості, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного кредитного договору;

- передачі даних з метою відступлення права вимоги;
- здійснення Позичальником самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;

- передача персональних даних Позичальника в бюро кредитних історій для передачі та формування кредитної історії Позичальника;

- інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних». Згода надається за формою, визначеною в Додатку №2 до цього Порядку.

2.7.1. Категорія суб'єктів персональних даних - фізичні особи, які мають намір укласти, укладають (-ли) та/або укладали раніше із Товариством кредитний(-і) договір(-и).

2.7.2. Категорія персональних даних, що обробляються: прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків), дані паспорта (іншого документа, що посвідчує особу), стать, дата, місце і рік народження, громадянство, місце реєстрації та місце фактичного проживання, відомості про освіту, відомості про сімейний, соціальний, майновий стан, інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами, унікальний номер запису в демографічному реєстрі, фотографії документа, що посвідчує особу, фотографії та/або відео-запису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянства, місця знаходження, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних осіб (в т.ч. отримані Товариством від третіх осіб відповідно чинного законодавства), адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, голосових записів, дані банківської карти, інформація про кредитні та інші зобов'язання, інформація про послуги, що надаються, інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань, інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, дані щодо державної реєстрації фізичною особою-підприємцем, дані щодо провадження незалежної професійної діяльності, 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 за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України шляхом передавання персональних даних Товариству, інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям.

2.8. Метою обробки персональних даних в базі контрагентів Товариства з найменуванням «Контрагенти» є: ведення господарської діяльності Товариства, проведення ідентифікації фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців (далі - фізична особа), які поставляють товари, виконують роботи чи надають Товариству послуги в межах його господарської діяльності, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; здійснення у зв'язку з проведенням Товариством господарської діяльності нарахування та сплати податку з доходів фізичних осіб та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, подання відповідної звітності згідно до вимог Податкового кодексу України, Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», інше.

2.8.1. Згода надається шляхом проставлення відповідної позначки в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства на веб-сайті та/або включення відповідного формулювання до правочинів.

2.8.2. Категорія суб'єктів персональних даних - фізичні особи-підприємці, самозайняті особи, представники та/або уповноважені особи юридичних осіб, які вступають (-ли) та/або перебувають (-ли) у договірних відносинах із Товариством.

2.8.3. Категорія обробки персональних даних: дані паспорта чи іншого документа, що посвідчує особу; ідентифікаційний код фізичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків), адреса місця фактичного проживання, номер особистого поточного, в тому числі, карткового рахунку, податковий статус фізичної особи.

### **3. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ: ОТРИМАННЯ ЗГОДИ, ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРАВА ТА ДІЇ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

3.1. Правовими підставами для обробки персональних даних є:

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних (наприклад, з метою надання Клієнту інформації про маркетингові пропозиції, послуги Товариства та її партнерів; контрагенту або працівнику з метою вступу у правовідносини);
- 2) укладення та виконання правочину, стороною якого є 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 (з метою надання Клієнту коштів у позику, у томі числі і на умовах фінансового кредиту);
- 3) необхідність виконання обов'язку володільця бази персональних даних, який передбачений законодавством (наприклад, з метою здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» тощо);
- 4) інші підстави, передбачені ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон).

3.2. 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, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж 5 (п'ять) років з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між Товариством та Позичальником (п. 18 розд. 2 ст. 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

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

3.4. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

3.5. Згода суб'єкта персональних даних має бути документованою, добровільним волевиявленням 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.

3.6. Не допускається обробка Товариством даних про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Згода суб'єкта на обробку його персональних даних повинна бути добровільною та інформованою. Згода може надаватися суб'єктом у письмовій (паперовій) або електронній формі, що дає змогу зробити висновок про її надання. Документи (інформація), що підтверджують надання суб'єктом згоди на обробку його персональних даних, зберігаються Товариством впродовж часу обробки таких даних.

3.7. Згода суб'єкта персональних даних (клієнта тощо) надається до або під час укладання з ним відповідного договору з Товариством, а кандидата на штатну посаду Товариства - до або під час оформлення з ним трудових відносин відповідно до законодавства про працю.

3.8. Володільць бази персональних даних, крім випадків, передбачених законодавством України, повідомляє суб'єкта персональних даних про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються його персональні дані: в момент збору персональних даних, якщо персональні дані збираються у суб'єкта персональних даних; в інших випадках протягом тридцяти робочих днів з дня збору персональних даних.

3.9. Товариство зберігає інформацію (документи), які підтверджують надання заявнику вищезазначеної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

3.10. У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних володільць персональних даних, окрім випадків, визначених законодавством, повинен отримати згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних відповідно до нової мети.

3.11. Персональні дані в базах персональних даних знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

3.12. Персональні дані в базах персональних даних підлягають знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником бази персональних даних, якщо інше не передбачено законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення даних про фізичну особу з бази персональних даних.

3.13. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог Закону, підлягають знищенню в базах персональних даних у встановленому законодавством порядку.

3.14. Знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

3.15. Відповідальними підрозділами Товариства в межах їх компетенцій забезпечується збереження персональних даних, у тому числі згоди суб'єктів персональних даних, отримані працівниками Товариства під час виконання своїх службових обов'язків, у відповідальних підрозділах.

3.16. Обробка персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних (особливі категорії обробки персональних даних) забороняється, крім випадків, передбачених п. 2 ст. 7 Закону.

#### **4. УМОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТРЕТІМ ОСОБАМ**

4.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої володільцю бази персональних даних, або відповідно до вимог законодавства.

4.2. Про передачу персональних даних третій особі Товариство протягом 10 робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди.

4.3. Без згоди суб'єкта персональних даних його персональні дані можуть передаватися у випадках: якщо передача персональних даних передбачена законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини; отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України.

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

4.5. 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.

4.6. Доступ суб'єкта персональних даних та третіх осіб здійснюється шляхом подання запиту до Товариства щодо доступу (надалі - запит) до персональних даних.

4.7. У запиті 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 цієї бази;
- перелік персональних даних, що запитуються;
- мета запиту.

4.8. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку Товариство доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволений або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

4.9. Запит задовольняється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законодавством.

4.10. Відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб допускається у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані протягом 30 календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати сорока 5 календарних днів.

- 4.11. Повідомлення про відстрочення доводиться до відома третьої особи, яка подала запит, у письмовій формі з роз'ясненням порядку оскарження такого рішення.
- 4.12. У повідомленні про відстрочення зазначаються:
- прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;
  - дата відправлення повідомлення;
  - причина відстрочення;
  - строк, протягом якого буде задоволене запит.
- 4.13. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законом.
- 4.14. У повідомленні про відмову зазначаються:
- прізвище, ім'я, по батькові посадової особи, яка відмовляє у доступі;
  - дата відправлення повідомлення;
  - причина відмови.
- 4.15. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або суду.
- 4.16. Товариство здійснює транскордонну передачу персональних даних заявників із дотриманням усіх необхідних вимог захисту таких даних відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів, та не передає персональні дані до країн, які не дотримуються вимог та стандартів щодо захисту персональних даних

## **5. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

- 5.1. Приміщення Товариства, в яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом та охороняються і контролюються охороною Товариства. Перебування сторонніх осіб у даних приміщеннях без супроводу працівників Товариства не допускається.
- 5.2. Товариство обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню, відтворенню і поширенню інформації, зокрема, і в сфері захисту персональних даних та відповідають вимогам міжнародних та національних стандартів.
- 5.3. Відповідальними підрозділами Товариства в межах їх компетенцій обробляються персональні дані в складі інформаційної (автоматизованої) системи, у якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог законодавства. Норми технічного захисту інформації у Товариства відповідають вимогам законодавства України щодо захисту інформації.
- 5.4. Програмні продукти, що використовуються Товариством у процесі обробки персональних даних для досягнення мети їх обробки, мають вбудовані механізми захисту інформації від несанкціонованого доступу для забезпечення ідентифікації та автентифікації користувачів, цілісності електронних документів, реєстрації дій користувачів, управління доступом користувачів до інформації та окремих функцій, що надаються продуктом, та/або мають змогу використовувати зазначені механізми захисту системного програмного забезпечення, а також можливість інтегруватися в комплексну систему захисту інформації автоматизованої системи, у якій цей продукт використовується.
- 5.5. В інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, може здійснюватися реєстрація, зокрема:
- результатів ідентифікації та/або автентифікації працівників Товариства;
  - дій з обробки персональних даних;
  - факту встановлення ознаки «Підтвердження надання згоди на обробку персональних даних у базі персональних даних» за допомогою управляючих елементів веб-ресурсів Товариства, інтерфейсів користувача програмного забезпечення;
  - результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних.
- 5.6. Вимоги щодо обліку та збереження інформації про перегляд персональних даних не поширюються на володільців/розпорядників баз персональних даних, які здійснюють обробку персональних даних в реєстрі, який є відкритим для населення в цілому.
- 5.7. Персональні дані залежно від способу їх зберігання (паперові, електронні носії) обробляються у такий спосіб, що унеможлиблює доступ до них сторонніх осіб.
- 5.8. 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 роботи технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.
- 5.9. До роботи з персональними даними допускаються лише працівники, у посадових інструкціях, яких передбачено відповідні функції, та які надали письмове зобов'язання про нерозголошення персональних

даних, які їм було довірено, або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи посадових обов'язків.

5.10. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх функцій та посадових обов'язків, зобов'язані дотримуватись вимог законодавства України в сфері захисту персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства щодо обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних.

5.11. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків, 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 посадових обов'язків.

5.12. Особи/працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог законодавства стосовно персональних даних несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

5.13. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата укладення кожним працівником Товариства Договору про нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації.

5.14. 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.

5.15. 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 у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів.

5.16. Відповідальні особи, які організовують роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, призначаються наказом Директора Товариства. Обов'язки відповідальних осіб щодо організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, визначаються у посадових інструкціях відповідальних осіб або у відповідних внутрішніх документах, у тому числі наказах/розпорядженнях Директора Товариства, цьому Порядку, тощо.

5.17. Відповідальна особа та/або структурний підрозділ може проводити аналіз реєстраційних даних.

5.18. Реєстраційні дані захищаються від модифікації та знищення.

5.19. Реєстраційні дані повинні зберігатися та надаватися за вмотивованою вимогою для аналізу суб'єктам відносин, пов'язаним із персональними даними.

5.20. Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній (автоматизованій) системі.

5.21. Товариство забезпечує використання технічних засобів безперебійного живлення елементів інформаційної (автоматизованої) системи.

5.22. Відповідальна особа зобов'язана:

- знати законодавство України в сфері захисту персональних даних;
- забезпечити виконання працівниками Товариства вимог законодавства України в сфері захисту персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства щодо обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних;
- безпосередньо здійснювати та координувати інші дії, що покладаються на Товариство як на володільця бази персональних даних.

5.23. З метою виконання своїх обов'язків відповідальна особа має право:

- отримувати від працівників Товариства необхідні документи, пов'язані із обробкою персональних даних;
- брати участь в обговоренні питань, пов'язаних із захистом персональних даних, та подавати відповідні пропозиції керівництву Товариства стосовно удосконалення обробки та захисту персональних даних;
- здійснювати взаємодію з іншими працівниками Товариства при виконанні своїх обов'язків з організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;
- одержувати від працівників Товариства незалежно від займаних ним посад пояснення з питань здійснення обробки персональних даних;
- підписувати та візувати документи в межах своєї компетенції.
- інші права, передбачені діючим законодавством України.

5.24. Відповідальна особа або структурний підрозділ відповідно до покладених завдань:

- організовує роботу з обробки запитів щодо доступу до персональних даних суб'єктів відносин, пов'язаних з обробкою персональних даних;
- забезпечує доступ суб'єктів персональних даних до власних персональних даних;

- інформує керівника володільця та розпорядника бази персональних даних про заходи, яких необхідно вжити для приведення складу персональних даних та процедур їх обробки у відповідність до вимог законодавства;

- інформує керівника володільця та розпорядника бази персональних даних про порушення встановлених процедур з обробки персональних даних;

- взаємодіє з Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини та визначеними ним посадовими особами його Секретаріату з питань запобігання та усунення порушень законодавства про захист персональних даних.

5.25. Товариство може розмежувати режими доступу працівників до обробки персональних даних у базі персональних даних відповідно до їх службового функціоналу та їх посадових обов'язків.

## **6. ПРАВА СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

6.1. Суб'єкт персональних даних має право:

6.1.1. знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та юридичну адресу Товариства як володільця/розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законодавством;

6.1.2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних у відповідності до умов, зазначених в розділі 4 цього Порядку;

6.1.3. на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних;

6.1.4. отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;

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

6.1.6. 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;

6.1.7. звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних або до суду;

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

6.1.9. вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

6.1.10. відкликати згоду на обробку персональних даних.

## **7. ПОРЯДОК РОБОТИ З ЗАПИТАМИ СУБ'ЄКТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

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

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

7.3. Суб'єкт персональних даних подає запит до Товариства щодо доступу (далі – запит) до своїх персональних даних.

7.4. 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 базу персональних даних, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника цієї бази;

- перелік персональних даних, що запитуються.

7.5. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати 10 робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку Товариство доводить до відома суб'єкта персональних даних,

що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті.

Запит задовольняється протягом 30 календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законодавством.

7.6. Запитувана інформація надається суб'єкту персональних даних у письмовій формі шляхом надсилання листа.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

8.1. Відповідальність за використання та збереження (нерозголошення) персональних даних при роботі з персональними даними покладається на відповідальних виконавців, в тому числі але не виключно, з урахуванням вимог п. 3.15. цього Порядку.

8.2. Контроль за діяльністю відповідальних виконавців при роботі з персональними даними здійснюють керівники структурних підрозділів. Контроль за дотриманням працівниками Товариства вимог цього Порядку покладається на керівників структурних підрозділів Товариства.

8.3. Працівники, які допустили неправомірне використання персональних даних, залежно від ступеня порушення та тяжкості наслідків від нього притягаються до дисциплінарної, адміністративної або кримінальної відповідальності, передбаченої законодавством України.

## **9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

9.1. Цей Порядок затверджуються наказом Директора Товариства і розміщуються на власному веб сайті Товариства, для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

9.2. Порядок є безстроковим і набуває чинності з дати, визначеної в наказі Директора про його затвердження.

9.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в цей Порядок шляхом затвердження його в новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку автоматично припиняє дію попередньої редакції документу.

9.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України, цей Порядок діятиме лише у тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України

Додаток 1  
до Порядку захисту і обробки  
персональних даних в ТОВ «ФУ «СОЛІД»

**ЗГОДА  
на обробку персональних даних**

Я, \_\_\_\_\_, (прізвище, ім'я та по батькові) (народився "\_\_\_" \_\_\_\_\_ року, паспорт серія \_\_\_ № \_\_) виданий

відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» з ціллю ведення бази персональних даних та з метою забезпечення кадрового діловодства, підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин даю згоду на:

- обробку моїх персональних даних з первинних джерел у такому обсязі (зокрема відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, науковий ступінь, вчене звання, підвищення кваліфікації, паспортні дані, дані про нагороди; автобіографічні дані, відомості про трудову діяльність, особисті відомості (вік, стать, родинний стан, склад сім'ї тощо), відомості щодо місця проживання: фактичне та за державною реєстрацією, відомості про перебування на військовому обліку, дані, що стосуються стану здоров'я в межах, визначених законодавством, дані щодо періоду надання відпусток, дані, що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, дані про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків, електронні ідентифікаційні дані (біографічні довідки, номери телефонів), запис зображення (фото);

- використання персональних даних, що передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, в тому числі використання персональних даних відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків, 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;

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

- доступ до персональних даних третіх осіб, себе відповідно до вимог чинного законодавства.

Зобов'язуюсь у разі зміни моїх персональних даних надавати у найкоротший строк уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення моїх персональних даних.

Підписуючи дану згоду, Я \_\_\_\_\_ надав дозвіл на обробку персональних даних, наданих ТОВ «ФУ «СОЛІД» відповідно до закону виключно з вище викладеною метою.

дата \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_ /  
(підпис)

## ЗГОДА

### на обробку, зберігання та передачу персональних даних та доступ до кредитної історії

Я, \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, РПОКПП \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ паспорт: номер \_\_\_\_\_ серія \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ року, на виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» даю свою безумовну та безвідкличну згоду та ТОВ «ФУ «СОЛІД», ідентифікаційний код юридичної особи: 40228748, юридична адреса: 79024, Україна, м. Львів, вул. Промислова, буд. 50/52 (надалі – Товариство) на обробку моїх персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно телекомунікаційної системи Товариства.

Підтверджую, що я повідомлений про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних моїх персональних даних, про включення наданих персональних даних до відповідної бази персональних даних Товариства, про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»; мету збору персональних даних та третіх осіб, яким передаються персональні дані, враховуючи також інформацію про транскордонну передачу персональних даних.

Я підтверджую, що надана мною згода на обробку моїх персональних даних не вимагає здійснення Товариством повідомлень про передачу моїх персональних даних третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних».

Підписуючи цю заявою я надаю згоду, в тому числі на:

1.1. Обробку персональних даних у тому числі, на їх збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення та зміну), використання, розповсюдження, передачу, знеособлення, блокування та знищення будь-якої інформації, що стосується мене, зокрема, але не виключно, інформації щодо: прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційного номеру (реєстраційний номер облікової картки платника податків), дані паспорта (іншого документа, що посвідчує особу), стать, дата, місце і рік народження, громадянство, місце реєстрації та місце фактичного проживання, відомості про освіту, відомості про сімейний, соціальний, майновий стан, інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами, унікальний номер запису в демографічному реєстрі, фотографії документу, що посвідчує особу, фотографії та/або відеозапису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу), громадянства, місця знаходження, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних осіб (в т.ч. отримані Товариством від третіх осіб), адреси електронної пошти, номери контактних телефонів, голосових записів, дані банківської карти, інформація про кредитні та інші зобов'язання, інформація про послуги, що надаються, інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань, інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, дані щодо державної реєстрації фізичною особою-підприємцем, дані щодо провадження незалежної професійної діяльності, 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 за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України шляхом передавання персональних даних Товариству.

1.2. Доступ Товариства до моєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та розповсюдження через бюро кредитних історій інформації про мене (в тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах публічного використання) у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

1.3. Передачу, поширення та надання своїх даних органам державної влади та їх структурним підрозділам, банкам та небанківським фінансовим установам, компаніям що надають аутсорсингові послуги, факторинговим компаніям (у зв'язку із відступленням права вимоги або укладенням договору купівлі-продажу прав вимоги за договорами позики, інших договорів), усім бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України.

1.4. Фіксацію телефонних розмов, їх обробку та подальше зберігання.

Я погоджуюсь на використання Товариства з метою комунікації зі мною контактних даних, що були зазначені мною в заяві про отримання фінансової послуги та/або окремо повідомлені мною Товариству у будь-який спосіб та/або зазначені в укладеному між мною та Товариством договорі та/або отримані Товариством від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, установ, що забезпечують переказ коштів, Бюро кредитних історій) та/або законно отримані Товариством з інших джерел.

Зокрема, така комунікація може здійснюватися поштовим зв'язком, електронною поштою, телефонним зв'язком, спеціальними засобами програмного забезпечення, які пов'язані з телефонними номерами (Viber, WhatsApp, Telegram та інше), засобами зв'язку у соціальних мережах (Facebook та інше) та іншими електронними засобами зв'язку.

Згода надається на строк, необхідний для досягнення Товариством мети обробки Персональних даних, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж 5 років з дати завершення договірних та або переддоговірних відносин між мною та Товариством.

Я обізнаний та ознайомлений із Порядком захисту і обробки персональних даних в ТОВ «ФУ «СОЛІД».

дата \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_ /  
(підпис)