**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Наказом Директора

ТОВ «ФК МАРИН-ФІНАНС»

від «01» липня 2021 р. №1-п.

**ПОЛОЖЕННЯ**

**про обробку та захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є**

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК МАРИН-ФІНАНС»**

Керуючись положеннями Закону України «Про захист персональних даних» ТОВ «ФК МАРИН-ФІНАНС» (далі по тексту - Товариство) повідомляє Вас про порядок обробки персональних даних та права суб’єктів персональних даних.

Товариство здійснює свою діяльність виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України та вживає всіх необхідних заходів з метою дотримання Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про захист персональних даних», інших законів та нормативно-правових актів України, Конвенції про захист осіб у зв’язку з автоматизованою обробкою персональних даних та міжнародних договорів України.

Основні терміни в сфері захисту банківської таємниці та персональних даних:

**База персональних даних** - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

**Володілець персональних даних** - фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.

**Згода 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.

**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.

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

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

**Суб’єкт персональних даних** - фізична 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.

Мета обробки персональних даних

Відповідно до вимог законодавства Товариством як володільцем персональних даних була сформульована мета та застереження про обробку персональних даних, яка визначена у внутрішніх документах Товариства, що регулюють його діяльність, та відповідає законодавству про захист персональних даних.

Таким чином, **Застереження про обробку персональних даних:**

З метою забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів та дотримання вимог законодавства, Клієнт, підписуючи будь-який договір з Товариством або документи за фінансовою операцією, без будь-яких застережень надає згоду Товариству**:**

**на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, з метою запобігання та протидії легалізації (видмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню терирозму та фінансуванню розповсюдження зброї масового**

знищення, надання фінансових послуг та забезпечення реалізації прав та виконання обов’язків у сфері фінансових, економічних, адміністративно- правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, відносин, що виникають з установами, які згідно з Законодавством та/або укладеними з Товариством угодами можуть проводити перевірку діяльності Товариства, відносин, що виникають у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов’язань за договорами, укладеними між Клієнтом та Товариством, у т.ч. пов’язаних з примусовим стягненням боргу, відносин у випадках укладення Товариством договорів про відступлення права вимоги, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних, передбачених положеннями Конституції України, законами України, нормативно-правовими актами, договорами, укладеними з Клієнтом тощо;

на включення та обробку його персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є Товариство, а саме:

* «Звітність», метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин у податковій сфері, відносин у сфері бухгалтерського обліку, адміністративно - правових відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію Товариством прав та виконання обов’язків, передбачених Законодавством, у т.ч. Податковим кодексом України, Господарським кодексом України, Кодексом законів про працю України, законами України «Про захист персональних даних», «Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні», «Про зайнятість населення», «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, згідно з якими Товариство має право/зобов’язаний надавати звітність, та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами;
* «Клієнти», метою обробки персональних даних в якій є: забезпечення реалізації відносин між Товариством та Клієнтами у сфері економічних, фінансових послуг, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками; відносин, що виникають у випадку невиконання Клієнтами своїх зобов’язань за договорами, укладеними Клієнтами з Товариством, у т.ч. відносин, пов’язаних з примусовим стягненням боргу; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію Товариством прав (у т.ч. відновлення порушеного права) та виконання обов’язків, передбачених договорами, укладеними з Товариством та/або Статутом, положеннями, іншими внутрішніми нормативними документами Товариству та/або Конституцією України, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, іншими кодифікованими законами, Законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про виконавче провадження», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про адвокатуру», іншими законами України, та прийнятими у відповідності до них нормативно-правовими актами;

на доступ до своїх персональних даних уповноваженому державному органу з питань

захисту персональних даних, розпорядникам баз персональних даних, а також Третій Стороні, яким відповідно до Законодавства та/або письмового дозволу/згоди Клієнта та/або договору, укладеному між Товариством та Третьою Стороною, надано право отримання та/або оброблення персональних даних Клієнта, у т.ч. у випадках відновлення порушеного права Товариству, якщо Клієнт допустив таке порушення невиконанням або неналежним виконанням умов договорів, укладених з Товариством та/або укладення Товариством договорів про відступлення права вимоги тощо.

Місцезнаходження баз персональних даних: 03115, м. Київ, пр. Перемоги, 107-А.

Підстави обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Товариством за згодою суб’єкта персональних даних, а також в інших випадках, передбачених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних».

Підставами обробки персональних даних відповідно до законодавства є:

* згода суб’єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
* дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
* 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;
* захист життєво важливих інтересів суб’єкта персональних даних;
* необхідність виконання обов’язку володільця персональних даних, який передбачений законом;
* необхідність захисту законних інтересів володільця персональних даних або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб’єкта персональних даних у зв’язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

Звертаємо Вашу увагу, що Товариство здійснює обробку персональних даних, отриманих із загальнодоступних джерел, без згоди суб’єкта персональних даних.

Звернення фізичної особи до Товариству 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.

У момент підписання Клієнтом будь-якого договору з Товариством, анкети, заяви на відкриття рахунку, платіжного документу за фынансовою операцією, його персональні дані включаються до баз персональних даних «Звітність» та «Клієнти», володільцем яких є Товариство. Клієнт своїм підписом на договорі з Товариством, анкеті, заяві на відкриття рахунку, платіжному документі за фінансовою операцією, підтверджує, що Товариство цим застереженням, відповідно до частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних», належним чином, у письмовому вигляді, повідомив Клієнта про включення його персональних даних до баз персональних даних, місцезнаходження баз персональних даних, йому повідомлено про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних та осіб, яким передаються та/або які мають доступ до його персональних даних.

Порядок доступу до персональних даних визначається Товариством самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Для отримання доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних у Товариства необхідно письмово звертатися за адресою:

65014, Одеська обл., м. Одеса, вул. Грецька, буд. 1А, прим. 1А

Склад та зміст персональних даних, які обробляються Товариством

Склад та зміст персональних даних, які Товариство має встановити для ідентифікації фізичної особи визначений чинним законодавством України, а також відповідними внутрішніми документами Товариства, та складає будь-яку інформацію про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформацію щодо:

прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків (ідентифікаційного номеру);

реквізити паспорту (або іншого документа, що посвідчує особу); громадянства, дати та місця народження;



місця проживання/перебування та місця реєстрації проживання, умови проживання; освіти, професії;

посади та місця роботи, стажу роботи; фінансового стану, доходів/нарахувань, утримань; записів голосу та/або фото- відеозображень;

кредитної історії, а також будь-якої інформації про стан виконання фізичною особою обов’язків за договорами, які укладені з Товариством та/або іншими установами;

номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти;



фактів притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо.

З метою здійснення моніторингу за операціями з використанням електронних платіжних засобів згідно чинного законодавства України, Товариство здійснює обробку персональних даних щодо місця перебування/ місцезнаходження особи та реквізитів здійснених операцій.

Товариство відповідно до чинного законодавства України має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості, які містять персональні дані, виключно з метою виконання Товариством вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Товариство здійснює обробку персональних даних, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання ними гарантії, що така передача здійснюється третьою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права осіб, персональні дані яких передаються Товариству.

Обробка Товариством персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, а також даних, що стосуються здоров’я, статевого життя, біометричних або генетичних даних не здійснюється.

Права суб’єктів персональних даних

Відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» 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 пізніш 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.

Особи, яким передаються персональні дані

Клієнт, підписуючи будь-який договір з Товариством або здійснюючи операцію з використанням послуг Товариства, цим надає свою згоду на обробку даних Товариством (включаючи дані, що відносяться до персональних даних Клієнта та/або вважаються банківською таємницею) та їх надання:

особам, які працюють в Товаристві;



установам, які мають істотну участь в акціонерному капіталі Товариства;

установам, які згідно з Законодавством та/або укладеним з Товариством угодами можуть проводити перевірку діяльності Товариства;

особам, пов’язаним з наданням послуг Товариству та/або Клієнту (наприклад, емітентам банківських карток, особам, що надають послуги телефонного або поштового зв’язку тощо);

в бази даних, в які Товариство, згідно з законодавчими положеннями або договором, зобов’язаний направляти інформацію, що має відношення виключно до фінансових зобов’язань Клієнта або несплаченої заборгованості перед Товариством, у т.ч. в бази даних, які ведуться бюро кредитних історій, яким Товариство, відповідно до умов, укладених з ними договорів, передає інформацію, яка складає кредитну історію Клієнта;

 установам, які за характером корпоративних зв’язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Товариство;



правоохоронним органам при здійсненні правоохоронних заходів за заявою Клієнта;   
державним органам, у випадках та порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

приватним та державним нотаріусам у справах спадщини;



будь-якій іншій банківській установі в письмовому та електронному вигляді, в тому числі і електронною поштою Національного банку України, будь-якої інформації що стосується обслуговування зовнішньоекономічного договору в тому числі, але не обмежуючись випадками його переведення на обслуговування з іншої установи до Товариства або у випадках переведення на обслуговування з Товариства до іншої установи.

Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних:

Конституція України:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>

Закон України «Про банки і банківську діяльність»: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

Закон України «Про захист персональних даних»: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

Конвенція про захист осіб у зв’язку з автоматизованою обробкою персональних даних: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_326#Text>

Додатковий протокол до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних щодо органів нагляду та транскордонних потоків даних: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_363#Text>

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює:

*Уповноважений Верховної Ради з прав людини Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 2/8, тел.: (044) 253-75-89; 0800-50-17-20*.

[*www.ombudsman.gov.ua*](http://www.ombudsman.gov.ua/)