

ПОРЯДОК обробки і захисту персональних даних у ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Розділ 1. Загальні вимоги та мета

1.1. Порядок про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі - Порядок) розроблено на підставі Закону України «Про захист персональних даних» та Типового порядку обробки персональних даних, що затверджений Наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини 08.01.2014 № 1/02-14.

1.2. Порядок визначає комплекс організаційних та технічних заходів для забезпечення захисту персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39859779 (далі – Товариство) від несанкціонованого доступу, витоку інформації, неправомірного використання або втрати під час обробки.

1.3. Порядок визначає основні поняття, що стосуються персональних даних та містить мету обробки, процедуру обробки, права суб'єктів, порядок захисту персональних даних та інші вимоги законодавства України щодо захисту персональних даних.

1.4. Вимоги цього Порядок поширюються як на всіх співробітників Товариства та представників органів влади, що здійснюють перевірку діяльності Товариства.

1.5. Порядок регулює діяльність з обробки персональних даних, яка здійснюється повністю або частково із застосуванням автоматизованих засобів, а також обробку персональних даних, що містяться у картотеці чи призначені до внесення до картотеки, із застосуванням неавтоматизованих засобів.

Розділ 2. Визначення термінів

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

Суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються.

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.

Згода суб'єкта персональних даних на передачу її персональних даних - це безумовна та виключна згода поінформованого суб'єкта персональних даних про передачу його персональних даних третім особам відповідно до діючого законодавства України, у тому числі і у разі транскордонної передачі персональних даних (транскордонна передача персональних даних здійснюється у порядку визначеному п. 4.7. цього Порядку).

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.

Одержувач - фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа.

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.

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.

Ідентифікація - процедура розпізнавання користувача в системі, за допомогою наперед визначеного імені (ідентифікатора) або іншої інформації про нього, яка сприймається інформаційною (автоматизованою) системою;

Особливі категорії даних - персональні дані про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, а також даних, що стосуються здоров'я чи статевого життя.

Не вважаються загальнодоступними джерелами персональних даних соціальні мережі та інтернет-ресурси, в яких суб'єкт персональних даних залишають свої персональні дані (окрім випадків, коли суб'єктом персональних даних прямо зазначено, що персональні дані розміщені з метою їх вільного поширення та використання).

Не є розпорядником бази персональних даних особа, якій володільцем та/або розпорядником бази персональних даних доручено здійснювати роботи технічного характеру з базою персональних даних без доступу до змісту персональних даних;

Розділ 3. Бази персональних даних, володільцем та розпорядником яких є Товариство та мета їх обробки

3.1. Товариство є володільцем наступних баз персональних даних:

3.1.1. База персональних даних персоналу Товариства - це обробка персональних даних працівників Товариства з метою забезпечення реалізації трудових відносин, соціального захисту, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері управління людськими ресурсами, зокрема кадровим потенціалом відповідно до законів України що регулюють трудові відносини, Податкового кодексу України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про зайнятість населення». Обробка персональних даних працівників Товариства - це обробка інформації фізичних осіб загального характеру, що самостійно надається такими особами (прізвище, ім'я та по-батькові, дата та місце народження, громадянство, місце проживання, індивідуальний податковий номер, цей перелік не є вичерпним).

3.1.2. База персональних даних клієнтів/позичальників, заявників, щодо отримання кредиту та третіх осіб - це обробка персональних даних фізичних осіб, що здійснюється для забезпечення реалізації відносин у сфері надання фінансових послуг, шляхом оформлення договорів з надання фінансових послуг, зокрема кредитних договорів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про захист персональних даних», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інших нормативно-правових актів у сфері регулювання ринків фінансових послуг та установчих документів Товариства. Обробка персональних даних клієнтів/позичальників, заявників, щодо отримання кредиту та третіх осіб - це обробка інформації фізичних осіб загального характеру, що надається Товариству зазначеними особами при укладанні договорів з надання фінансових послуг, зокрема кредитних договорів шляхом заповнення заявок (документів) на отримання кредитів (прізвище, ім'я та по-батькові, дата та місце народження, громадянство, місце проживання, індивідуальний податковий номер, цей перелік є вичерпним).

3.1.3. База персональних даних контрагентів Товариства - це обробка персональних даних фізичних осіб здійснюється для забезпечення реалізації відносин у сфері господарських відносин, ведення відповідного обліку та звітності. Обробка персональних даних та ведення відповідної бази даних здійснюється відповідно до: Податкового Кодексу України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, нормативно-правових актів державних органів України (в т.ч. податкових) та установчих документів Товариства. Персональні дані фізичних осіб обробляються щодо загального характеру (прізвище, ім'я та по-батькові, дата та місце народження, громадянство, місце проживання, індивідуальний податковий номер, цей перелік не є вичерпним).

3.2. Місцем знаходження баз персональних даних є захищене сховище із виключним доступом Товариства до даних, що зберігаються.

Розділ 4. Порядок обробки персональних даних.

4.1. Обробка персональних даних здійснюється за умови надання суб'єктом персональних даних однозначної згоди на обробку таких даних.

4.2. Згода суб'єкта персональних даних має бути надана шляхом підписання суб'єктом персональних даних відповідної письмової заяви або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди.

4.3. Згода суб'єкта персональних даних є документованим, добровільним волевиявленням фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки.

4.4. Відповідно до інформації, яка міститься у договорах з надання фінансових послуг, зокрема у примірному кредитному договорі Товариства міститься інформація що Сторони своїми підписами надають згоду на використання їх даних, що вказані в даному Договорі, для подальшого складання документів та звітності по виконанню умов даного Договору. Сторони повідомлені про свої права, які визначені Законом «Про захист персональних даних», про цілі й мету обробки даних по даному Договору та осіб, які будуть обробляти дані для виконання умов даного Договору. Сторони підтверджують, що персональна інформація, надана Сторонами для цілей даного Договору, отримана ними з дотримання вимог закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010 р. (із змінами та доповненнями).

4.5. Товариством здійснюється отримання згоди на обробку персональних даних та повідомлення суб'єкта персональних даних про включення його персональних даних до бази персональних даних Товариства. Суб'єкту персональних даних повідомляється про його права, мету збору даних та можливість передачі його даних третім особам, зокрема клієнтам/позичальникам, заявникам шляхом викладення відповідних положень на сайті Товариства, та/або відповідно до внутрішніх Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в Товаристві.

4.6. Товариство здійснює обробку персональних даних працівників в тому числі у формі картотек (особових справ) у порядку, визначеному чинним законодавством України, з урахуванням наступних вимог:

4.6.1. Документи, що містять персональні дані, формуються у справи залежно від мети обробки персональних даних.

4.6.2. Картотеки зберігаються у місцях захищених від несанкціонованого доступу.

4.7. У разі здійснення транскордонної передачі, якщо має місце саме факт передачі персональних даних, така передача здійснюється виключно у відповідності до Закону України «Про захист персональних даних» та за умови обов'язкового повідомлення про факт такої передачі осіб, персональні дані яких передаються.

Повідомлення про факт передачі здійснюється шляхом направлення повідомлення на електронну пошту, зазначену особою - суб'єктом персональних даних під час реєстрації в Особистому кабінеті на сайті Товариства та обов'язково повинне містити інформацію про іноземну державу, до якої передаються персональні дані.

Розділ 5. Обмежений доступ до персональних даних

5.1. Усі персональні дані, володільцем яких є Товариство, окрім знеособлених, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом.

5.2. Доступ до персональних даних, визначених Розділом 3 цього Порядку, здійснюють лише працівники Товариства в межах виконання своїх посадових обов'язків. Ці працівники 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 службових або трудових обов'язків. Таке зобов'язання залишається чинним після припинення трудових відносин з Товариством. Обов'язки працівників Товариства щодо захисту та нерозголошення персональних даних, які містяться в базах персональних даних Товариства визначені відповідним типовим Зобов'язанням про нерозголошення персональних даних.

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

5.4. 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.

5.5. Зобов'язання про нерозголошення персональних даних підписується зі всіма працівниками Товариства, які мають доступ, використовують чи обробляють персональні дані, які знаходяться у базах персональних даних Товариства.

5.6. 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.

5.7. Право на обробку персональних даних, які містяться в базах персональних даних Товариства не надається, якщо працівник відмовляється підписати Зобов'язання про нерозголошення персональних даних та взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» або неспроможна їх забезпечити.

Розділ 6. Умови розкриття інформації про персональні дані третім особам

6.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних, наданої володільцю бази персональних даних на обробку цих даних, або відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», Кодексу Законів про Працю, Податкового кодексу, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та інших нормативних документів України, а також відповідно до умов Правил надання фінансових послуг, зокрема надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в Товаристві, договору з надання фінансових послуг, зокрема Кредитного договору.

6.2. Доступ до персональних даних третій особі не надається, якщо зазначена особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» або неспроможна їх забезпечити.

6.3. Суб'єкт відносин, пов'язаний з персональними даними, подає запит щодо доступу (далі - запит) до персональних даних володільцю бази персональних даних.

6.4. 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.

6.5. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку володільць бази персональних даних доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті. Запит задовольняється/відстрочується, відмовляється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законом.

6.6. Усі працівники Товариства зобов'язані додержуватися вимог конфіденційності щодо персональних даних та будь-якої іншої інформації, яка міститься у договорах з надання фінансових послуг, зокрема у Кредитних договорах, а також кадрових та бухгалтерських документах.

6.7. Інформація, яка обліковується відповідно до договорів з надання фінансових послуг розкривається:

- на письмовий запит власника інформації або з його письмового дозволу, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- на підставі рішення суду;
- на письмову вимогу органів прокуратури, служби безпеки, внутрішніх справ, органів державної податкової служби України, Національного банку України, Державної служби фінансового моніторингу України, інших державних органів України відповідно до чинного законодавства України - щодо операцій відповідно до договорів Товариства, що здійснюються конкретною юридичною особою або фізичною особою за конкретний проміжок часу, в межах компетенції відповідного державного органу.

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

6.9 Повідомлення про відстрочення доводиться до відома третьої особи, яка подала запит, у письмовій формі з роз'ясненням порядку оскарження такого рішення.

6.10. У повідомленні про відстрочення зазначаються:

- прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відстрочення;
- строк, протягом якого буде задоволене запит.

6.11. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно з чинним законодавством України.

6.12. У повідомленні про відмову зазначаються:

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

6.13. Рішення про відстрочення або відмову в доступі до персональних даних може бути оскаржено до уповноваженого державного органу з питань захисту персональних даних, інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних, або до суду.

Розділ 7. Захист персональних даних

7.1. Місце зберігання персональних даних обладнане системними і програмно-технічними засобами, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам міжнародних та національних стандартів.

7.2. Товариство забезпечує безпечну передачу персональних даних за допомогою захищених каналів передачі інформації.

7.3. Функціонування системних, програмно-технічних засобів та засобів зв'язку забезпечує дублювання роботи всіх систем та елементів для забезпечення збереження інформації та забезпечення неможливості її знищення з будь-яких обставин засобами, передбаченими Товариством.

7.4. Відповідальні працівники за захист персональних даних, які містяться у базах персональних даних Товариства:

- визначаються наказом керівника Товариства;

- організовують роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці згідно з чинним законодавством України;
- організовують роботу пов'язану із захистом персональних даних з урахуванням специфіки ведення та обробки персональних даних у відповідних базах персональних даних Товариства, зазначених у Розділі 3 цього Порядку.

7.5. При організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних, відповідальні особи зобов'язані:

- знати законодавство України в сфері захисту персональних даних;
- розробити процедуру доступу до персональних даних працівників відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків;
- забезпечити виконання відповідними 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;
- повідомляти керівництво Товариства про факти порушень працівниками 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 у термін не пізніше одного робочого дня з моменту виявлення таких порушень;
- забезпечити зберігання документів, що підтверджують надання суб'єктом персональних даних згоди на обробку своїх персональних даних та повідомлення вказаного суб'єкта про його права.

7.6. З метою виконання своїх обов'язків відповідальні працівники мають право:

- брати участь в обговоренні виконуваних ним обов'язків, організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;
- вносити на розгляд керівництву Товариства пропозиції щодо покращення діяльності Товариства та вдосконалення методів роботи, подавати зауваження щодо діяльності Товариства та варіанти усунення виявлених недоліків у процесі обробки 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.

7.7. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку та/або мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх службових (трудових) обов'язків зобов'язані дотримуватись вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства у сфері обробки і захисту персональних даних у базах персональних даних Товариства. Працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку, 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 службових або трудових обов'язків. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом. З метою забезпечення захисту персональних даних Товариства вище зазначеними категоріями працівників підписується зобов'язання про нерозголошення персональних даних.

7.8. Особи, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку у разі порушення ними вимог Закону України «Про захист персональних даних» несуть відповідальність згідно законодавства України.

7.9. Персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це необхідно для мети, для якої такі дані зберігаються, але у будь-якому разі не довше строку зберігання даних, визначеного

згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних та/або законодавством у сфері фінансової діяльності, законодавством про працю та податковим законодавством.

7.10. Строк зберігання персональних даних, що містяться у базах персональних даних Товариства, документах, що подаються до Товариства для здійснення діяльності з надання кредитів/позик, розпорядженнях та документах або їх копіях, засвідчених в установленому законодавством порядку, що підтверджують наявність підстав для здійснення діяльності Товариства визначається відповідно до вимог чинного законодавства у сфері фінансової діяльності.

7.11. Строк зберігання персональних даних, що містяться у документації з персоналу Товариства визначається відповідно до Переліку типових документів, що утворюються в діяльності органів державної влади та місцевого самоврядування, інших підприємств, установ та організацій, із зазначенням строків зберігання документів.

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

Розділ 8. Права суб'єкта персональних даних

8.1. Суб'єкт персональних даних має право:

8.1.1. Знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом.

8.1.2. 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.

8.1.3. Мати доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних.

8.1.4. 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.

8.1.5. Пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних органами державної влади, органами місцевого самоврядування при здійсненні їхніх повноважень, передбачених законом.

8.1.6. 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.

8.1.7. Захищати 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.

8.1.8. Звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних.

8.1.9. Застосовувати засоби правового захисту в разі порушення чинного законодавства України про захист персональних даних.

Розділ 9. Прикінцеві положення

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

9.2. Про зміну, видалення чи знищення персональних даних або обмеження доступу до них Товариство, як володілець персональних даних протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, а також суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, яким ці дані було передано.

9.3. Про передачу персональних даних третій особі Товариство, як володілець персональних даних протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди або інше не передбачено законом.

9.4. Вимоги відповідальної особи Товариства щодо заходів щодо забезпечення безпеки обробки персональних даних є обов'язковими для всіх працівників, які здійснюють обробку персональних даних у Товаристві.

9.5. Факти порушень процесу обробки та захисту персональних даних повинні бути документально зафіксовані відповідальною особою або структурним підрозділом, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці.

Додаток № 1 до Порядку обробки і захисту
персональних даних у ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, _____ (далі - «Клієнт»), справжнім надаю ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), згоду на обробку своїх персональних даних у порядку і на умовах, викладених в цій згоді.

1. Клієнт надає згоду на обробку Товариству своїх персональних даних, тобто вчинення таких дій: збір, систематизація, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (у тому числі передачу), знеособлення, блокування, знищення персональних даних в наступних цілях:

- даних, що надаються Клієнтом як при заповненні документів з метою отримання фінансової послуги;
- укладення та виконання договору з надання фінансової послуги, зокрема кредитного договору;
- пропозиції продуктів і послуг Товариства;
- обслуговування клієнтів та осіб, що подають заявку на отримання фінансової послуги (клієнтів) Товариства;
- просування послуг Товариства.

2. Перелік персональних даних, на обробку яких надається згода:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- адреса реєстрації і фактичного проживання;
- місце народження;
- дата, місяць, і рік народження;
- громадянство;
- фотографія документа, що посвідчує особу (далі за текстом - «Паспорт»);
- серія та номер Паспорту;
- ідентифікаційний номер платника податків;
- найменування та реквізити роботодавця або навчального закладу;
- номер мобільного телефону/телефонів;
- адреса електронної пошти;
- інша інформація, що міститься в документах, наданих Клієнтом Товариству (далі – «Персональні дані»).

3. Обробка Персональних даних Клієнта здійснюватиметься з метою виконання укладеного договору з надання фінансової послуги (кредитного договору).

4. Обсяг та зміст Персональних даних, що підлягають обробці Товариством визначається Товариством відповідно до вимог чинного законодавства України. Товариство здійснює збір Персональних даних в цілях, зазначених вище.

5. Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, надає згоду на обробку та використання своїх персональних даних. Клієнт надає згоду, що у процесі обробки Товариство має право передавати Персональні дані третім особам в тому числі з метою оцінки кредитоспроможності Клієнта, інформування щодо виконання зобов'язань за договором (включаючи, але не обмежуючись, юридичним консультантам і колекторам, бюро кредитних історій та ін.), якщо це необхідно для досягнення цілей обробки та за умови дотримання такими третіми особами конфіденційності та безпеки Персональних даних. Клієнт поінформований та відповідно до даної Згоди надає свою добровільну згоду на

неповідомлення його про передачу його персональних даних з підстав викладених у даному пункті.

6. Товариство здійснюватиме обробку Персональних даних з використанням засобів автоматизації, а також без використання таких засобів.

7. Товариство забезпечує безпечне зберігання Персональних даних у захищеному сховищі до якого застосовуються різні методи і ступені захисту, які покликані унеможливити несанкціонований до даних що зберігаються.

8. Згода Клієнта на обробку Персональних даних діє протягом часу виконання зобов'язань за укладеним Кредитним договором, та іншими договорами з надання фінансових послуг, у повному обсязі та протягом терміну визначеного законодавством для обробки та зберігання документів відповідного виду.

9. Підписавши цю Згоду Клієнт підтверджує, що проінформований та надає добровільну згоду на неповідомлення його про передачу персональних даних щодо нього у випадках передбачених даною Згодою.

10. Я підтверджую, що проінформований (а) про свої права як суб'єкта Персональних даних, визначених Законом України «Про захист персональних даних», ціллю обробки даних і особах, яким такі дані передаються, а також про той факт, що мої Персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти», власником якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» і, у зв'язку з цим, я не потребую подальшого письмового інформування про вказані вище обставини.

/ _____ / _____ / (П.І.Б. клієнта)

(дата)

_____ (підпис)

Додаток № 2 до Порядку обробки і захисту
персональних даних у ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

План дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій

Загроза	Дії працівника
Збій систем життєзабезпечення - вентиляції, опалення, водопостачання, каналізації тощо	<ul style="list-style-type: none"> • негайно відключити електроживлення; • вжити заходів для евакуації електронних та паперових носіїв персональних даних; • повідомити про аварійну ситуацію адміністратора інформаційної безпеки (ІБ), безпосереднього керівника та структурний підрозділ, що організовує роботу, пов'язану з обробкою персональних даних; • викликати відповідну службу
Пожежа	<ul style="list-style-type: none"> • припинити обробку персональних даних; • відключити автономне робоче місце (АРМ) від електроживлення; • паперові картотеки скласти в металеві вогнестійкі шафи та/або сейфи; • повідомити про аварійну ситуацію адміністратора ІБ, безпосереднього керівника та структурний підрозділ, що організовує роботу, пов'язану з обробкою персональних даних; • викликати пожежну службу Державної служби України з надзвичайних ситуацій за телефоном 101
Збій системи електроживлення	повідомити адміністратора ІБ, безпосереднього керівника та структурний підрозділ, що організовує роботу, пов'язану з обробкою персональних даних, особу, яка відповідає за даний напрямок
<p>Несанкціонований доступ до інформації:</p> <ul style="list-style-type: none"> • шляхом несанкціонованого отримання логінів та паролів доступу; • шляхом підбору паролів та ключів доступу; • внаслідок службової недбалості користувача 	<ul style="list-style-type: none"> • негайно припинити обробку персональних даних; • звернутися до адміністратора системи з метою блокування доступу до облікового запису; • повідомити адміністратора ІБ, безпосереднього керівника та структурний підрозділ, що організовує роботу, пов'язану з обробкою персональних даних; • терміново змінити всі паролі доступу
Ненавмисне зараження програмного забезпечення та носіїв інформації комп'ютерними вірусами	<ul style="list-style-type: none"> • негайно припинити обробку персональних даних; • вимкнути обладнання від електроживлення; • повідомити адміністратора ІБ; • довести до відома безпосереднього керівника та структурний підрозділ, що організовує роботу, пов'язану з обробкою персональних даних.

Додаток № 3 до Порядку обробки і захисту персональних даних у ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Зобов'язання про нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації, а також персональних даних, які обробляються ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Київ

«__» «_____» 20__ року

Я, _____ у якості працівника на посаді _____ ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі по тексті – «Компанія») на період трудових відносин з Компанією (його правонаступником) та протягом 5 (п'яти) років після їх закінчення зобов'язуюся:

1) НЕ РОЗГОЛОШУВАТИ відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Компанії, персональні дані працівників, клієнтів/позичальників, контрагентів та третіх осіб, які будуть мені довірені або стануть відомі під час виконання трудових обов'язків або будь-яким іншим чином;

2) НЕ ПУБЛІКУВАТИ в Інтернеті та соціальних мережах дані, що становлять комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію Компанії, персональні дані, які стали мені відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків;

3) НЕ ПЕРЕДАВАТИ третім особам та НЕ РОЗКРИВАТИ ПУБЛІЧНО персональні дані доступ до яких отриманий у зв'язку з виконанням посадових обов'язків, а також відомості, що становлять комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію Компанії без письмової згоди директора Компанії або уповноваженої ним особи;

4) ЧІТКО ВИКОНУВАТИ ВИМОГИ наказів адміністрації Компанії, посадових інструкцій та положень із забезпечення комерційної таємниці та конфіденційної інформації Компанії, захисту персональних даних;

5) У випадку намагання сторонніх осіб отримати від мене інформацію про персональні дані, відомості, що становлять, комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію Компанії УНИКНУТИ такого розголошення та ТЕРМІНОВО ПОВІДОМИТИ про даний факт директора Компанії або уповноважених ним осіб;

6) НЕ ВИКОРИСТОВУВАТИ інформацію, що містить персональні дані та/або становить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію Компанії, для зайняття будь-якою діяльністю, що може завдати шкоди Компанії в якості конкурентної діяльності;

7) У випадку мого звільнення з Компанії (незалежно від причин такого звільнення) передати протягом 3-х днів з моменту прийняття рішення про звільнення всі носії, які містять персональні дані, внутрішню інформацію Компанії, комерційну таємницю та/або будь-яку конфіденційну інформацію Компанії (магнітні, електронні та паперові носії інформації, у тому числі рукописи, чернетки, креслення тощо, кіно та фотоматеріали, моделі, вироби тощо), які перебували у моєму розпорядженні у зв'язку з виконанням посадових обов'язків або за інших причин;

8) ТЕРМІНОВО ПОВІДОМЛЯТИ директора Компанії або уповноважену ним особу про несанкціонований витік персональних даних, втрату носіїв комерційної таємниці та/або конфіденційної інформації, посвідчень, перепусток, ключів від приміщень Компанії (у тому числі сейфів, шаф), печаток та штампів Компанії, про наявність інших обставин, що можуть призвести до розголошення комерційної таємниці та/або конфіденційної інформації, а також про причини та умови таких факторів.

Мені відомо, що порушення умов про нерозголошенню комерційної таємниці Компанії може тягнути за собою притягнення мене до кримінальної, адміністративної, дисциплінарної, цивільно-правової або іншої відповідальності згідно з чинним законодавством України.

Стаття 182. Порушення недоторканності приватного життя

1. Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями цього Кодексу, -

караються штрафом від п'ятисот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців, або обмеженням волі на строк до трьох років.

2. Ті самі дії, вчинені повторно, або якщо вони заподіяли істотну шкоду охоронюваним законом правам, свободам та інтересам особи, -

караються арештом на строк від трьох до шести місяців або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.

Примітка. Істотною шкодою у цій статті, якщо вона полягає у заподіянні матеріальних збитків, вважається така шкода, яка в сто і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність

Стаття 231. Незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю

Умисні дії, спрямовані на отримання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, з метою розголошення чи іншого використання цих відомостей, а також незаконне використання таких відомостей, якщо це спричинило істотну шкоду суб'єкту господарської діяльності, - караються штрафом від трьох тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Примітка. Публічне, у тому числі через засоби масової інформації, журналістів, громадські об'єднання, професійні спілки, повідомлення особою інформації про вчинення кримінального або іншого правопорушення, здійснене з дотриманням вимог закону, не є діями, передбаченими цією статтею, і не тягне за собою кримінальну відповідальність.

Стаття 232. Розголошення комерційної, банківської таємниці або професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках

Умисне розголошення комерційної, банківської таємниці або професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках без згоди її власника особою, якій ця таємниця відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю, якщо воно вчинене з корисливих чи інших особистих мотивів і завдало істотної шкоди суб'єкту господарської діяльності, - карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Зі змістом статей 182, 231, 232 Кримінального кодексу України ознайомлений.

З пам'яткою для працівника про відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію ознайомлений.

Компанія підтверджує, що дані Вами зобов'язання не обмежують Ваших прав на інтелектуальну власність.

/ _____ / _____ / (П.І.Б.)

(дата)

(підпис)

Один екземпляр зобов'язання отримав (ла)

(дата, підпис)

Додаток № 4 до Порядку обробки і захисту
персональних даних у ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Пам'ятка для працівника про відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

I. ВІДОМОСТІ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ КОМЕРЦІЙНУ ТАЄМНИЦЮ

1) До відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Компанії, належать:

а) відомості про клієнтів Компанії, персональні дані фізичних осіб, які зберігаються/обробляються в компанії (зокрема треті особи, контрагенти);

б) розташування структурних підрозділів та персональний склад працівників структурних підрозділів Компанії;

в) пропускна система

2) Відомості про управління Компанії:

а) відомості про способи та засоби управління Компанією;

б) персональні дані учасників (бенефіціарів) Компанії;

в) відомості про внутрішню структуру Компанії.

3) Відомості про фінанси Компанії:

а) відомості про систему оплати праці;

б) відомості, що розкривають показники фінансового плану;

в) відомості про поточні фінансові показники (результати діяльності певних структурних підрозділів);

г) відомості про стан банківських рахунків Компанії;

д) відомості про рівень доходів Компанії.

4) Відомості про плани Компанії:

а) відомості про плани розширення або згортання;

б) відомості про фінансові плани та інші планові показники Компанії;

в) маркетингову стратегію та рекламні компанії;

г) відомості про план закупівель, продажу та інвестицій.

5) Інші відомості:

а) відомості про спеціальність, рівень кваліфікації, контактні дані та місце проживання працівників Компанії;

б) зміст та характер договорів та контрактів, однією із Сторін в яких виступає Компанія;

в) відомості щодо обладнання приміщень Компанії охоронною сигналізацією та місця її встановлення;

г) інші відомості, пов'язані з виробничою, економічною, фінансовою, управлінською та іншою діяльністю Компанії, які не становлять державної таємниці і розголошення яких може призвести до заподіяння шкоди Компанії, спричинити матеріальні збитки і завдати шкоди її діловій репутації.

II. ВІДОМОСТІ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ КОНФІДЕНЦІЙНУ ІНФОРМАЦІЮ

1) установчі документи, документи, що дозволяють займатися підприємницькою діяльністю та її окремими видами;

2) інформація за всіма встановленими формами державної звітності (за виключенням надання звітності державним та контролюючим органам або у передбачених чинним законодавством випадках);

- 3) дані, необхідні для перевірки обчислення й сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- 4) відомості про чисельність і склад працюючих, їхню заробітну платню в цілому та за професіями й посадами, а також наявність вільних робочих місць;
- 5) документи про сплату податків і обов'язкових платежів.

З пам'яткою для працівника про відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію ознайомлений

/ _____ / _____ / (П.І.Б.)

(дата)

_____ (підпис)

Один екземпляр зобов'язання отримав (ла)

(дата, підпис)