

Порядок і процедура захисту персональних даних споживачів

Порядок захисту персональних даних визначається ТОВ «ФК «СМАРТ ПЕЙ» (надалі - Товариство) самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Захист персональних даних полягає у вжитті заходів, спрямованих на недопущення незаконного розголошення отриманих персональних даних, в тому числі запобігання протиправним діям.

Захист персональних даних в Товаристві здійснюється за наступними процедурами:

- 1) Обмеження та визначення кола працівників, що мають доступ до персональних даних.
- 2) Недопущення розголошення працівниками Товариства персональних даних, які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних обов'язків, під час роботи в Товаристві та після звільнення, крім випадків, передбачених законом.
- 3) Фізичний та технологічний захист від несанкціонованого доступу та поширення персональних даних, в тому числі антивірусний захист інформаційних систем.
- 4) Фізичний захист приміщень Товариства.
- 5) Авторизований доступ до всіх інформаційних систем Товариства.
- 6) Поширення персональних даних лише у випадках, на підставах та в обсязі, визначеному в законодавстві.
- 7) Запобігання обробки надмірної інформації.

Для отримання доступу до власних персональних даних, а також з інших питань щодо питань обробки персональних даних у Товаристві, суб'єкт персональних даних має право звертатись за адресою: **Україна, 01042, місто Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус А, офіс 303**

Звернення має бути подано особисто для можливості встановлення особи заявника, або в електронному вигляді із застосуванням кваліфікованого електронного підпису.

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює **Уповноважений Верховної Ради з прав людини**, громадська приймальня якого розташована за адресою: **01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: (044) 253- 75-89; 0800-50-17-20.**

З додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: www.ombudsman.gov.ua або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://minjust.gov.ua/>

Мета обробки персональних даних

Товариство здійснює обробку персональних даних з метою:

- 1) здійснення статутної діяльності, надання Товариством, проведення господарських операцій, забезпечення трудових відносин, забезпечення належного корпоративного управління, в тому числі розкриття інформації як фінансової установи, укладення та виконання правочинів, здійснення заходів, що передують укладенню правочину, захист прав сторін за укладеними правочинами;
- 2) виконання обов'язків Товариства, які передбачені законодавством, зокрема, але не виключно, обов'язків, покладених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншим законодавством України, обов'язків з ведення бухгалтерського, податкового, фінансового обліку, складання, подання та оприлюднення звітності, тощо;
- 3) забезпечення безпеки (фізичної, економічної, інформаційної тощо) персоналу, клієнтів, активів Товариства, його власників.
- 4) Мета обробки Товариством персональних даних суб'єктів персональних даних може змінюватися внаслідок зміни умов укладених з ними договорів або ділових відносин, змісту діяльності Товариства, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

Права фізичних осіб – суб'єктів персональних даних

Згідно зі статтею 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 пізніше 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.

Підстави для обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Товариством на підставах, визначених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі:

- 1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- 2) дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- 3) 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;
- 4) захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- 5) необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;
- 6) 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.

Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язаний належним чином ідентифікувати, верифікувати та проводити належну перевірку клієнта. В процесі виконання таких обов'язків обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

Цим Повідомленням Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, інформує клієнтів про покладені на Товариство зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Склад та зміст зібраних персональних даних

Персональні дані, що обробляє Товариство, збираються у самих суб'єктів персональних даних, від суб'єктів господарювання, що укладають з Товариством договори та мають відповідні повноваження на розкриття персональних даних керівників (працівників, представників), власників, з відкритих джерел, зокрема, але не виключно, з відкритих реєстрів, бюро кредитних історій, даних державних та приватних Інтернет-ресурсів. Дані, що обробляються, можуть бути отримані не лише з безоплатних, але також із застосуванням платних сервісів.

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

Склад та зміст персональних даних, що обробляються Товариством, залежить від мети обробки та встановлених законами і підзаконними нормативно-правовими актами. Зазвичай, персональні дані обробляються щонайменше у складі: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), або прізвище та ініціали, повноваження на вчинення правочину (посада, довіреність тощо).

Щодо осіб, які є клієнтами, працівниками, керівниками, кінцевими бенефіціарними власниками клієнтів Товариства, представниками, довіреними особами, вигодоодержувачами за фінансовими операціями клієнтів Товариства, працівників, керівників, власників істотної участі Товариства, обробляється також інформація, в обсязі, встановленому Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими Законами та підзаконними нормативно-правовими актами, в тому числі дані, отримані в ході належної перевірки, до яких зокрема належать:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер/податковий номер);
- адреса (фактичне місце проживання та за державною реєстрацією), місцеперебування, громадянство, резидентність;
- дата та місце народження, сімейний, родинний стан, інформація про членів сім'ї;
- освіта, професія, спеціальність, стаж роботи та інформація про місце роботи та посаду (поточні та минулі);
- дані та копії документів, виданих на ім'я фізичної особи або від її імені, в тому числі - дані, записані на безконтактний електронний носій у паспортному документі у вигляді ID-картки;
- зразок підпису,
- інформація про документи, що посвідчують наявність спеціальних прав або дозволів особи;
- зображення особи (відцифроване зображення у паспортному документі у вигляді ID-картки)
- фінансовий стан, доходи, наявність та види майна, участь у суб'єктах господарювання, володіння іншими активами, доходами, види нарахувань і утримань (наприклад, вид та розмір доходів, періодичні зобов'язання з оплати за витрати на освіту дітей, повернення кредитів, орендна плата тощо);
- належність до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- наявність боргових зобов'язань, стан виконання обов'язків зі сплати податків та зборів, стан розрахунку з кредиторами;
- адреси електронної пошти, номерів телефонів та інші електронні ідентифікаційні дані;
- кредитна історія та будь-яка інформація про стан виконання фізичною особою обов'язків за договорами, що укладені з Товариством, та іншими правочинами;
- інформація про дії фізичної особи та їх результати, що мали місце при виконанні укладених із Товариством договорів, включаючи дані про платежі та розрахунки (наприклад, платіжні доручення, дані про обіг у платіжних операціях тощо);
- інша інформація, що стала відома Товариству в зв'язку із реалізацією правовідносин із

фізичною особою, при виконанні вимог законодавства України та внутрішніх документів. У зв'язку з виконанням обов'язків, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Кодексом законів про працю України, іншими Законами та підзаконними нормативно-правовими актами, щодо окремих категорій суб'єктів, Товариство також обробляє персональні дані, обробка яких становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, а саме: про членство в політичних партіях та/або організаціях, професійних спілках, релігійних організаціях чи в громадських організаціях світоглядної спрямованості; притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності; застосування щодо особи заходів в рамках досудового розслідування або заходів, передбачених Законом України «Про оперативну-розшукову діяльність»; дані, що стосуються стану здоров'я, біометричні дані, місцеперебування та/або шляхи пересування суб'єкта персональних даних.

Особи, яким надається доступ до персональних даних та/або передаються персональні дані

У межах Товариства доступ до персональних даних надається працівникам Товариства для виконання ними своїх посадових обов'язків, що пов'язані з метою обробки.

Доступ до персональних даних фізичних осіб надається Товариством приватним особам та організаціям (у тому числі розпорядникам персональних даних) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Товариство (наприклад, послуг аудиту). У всіх випадках, коли це можливо, персональні дані знеособлюються. У договорах з третіми особами, які в ході надання послуг Товариство можуть прямо або опосередковано отримати доступ до персональних даних, укладаються письмові договори про конфіденційність. Персональні дані можуть бути розкриті також у випадках, та на підставах, визначених законодавством, зокрема, але не виключно, Національному банку України, суду, контролюючим та правоохоронним органам, які діють в межах повноважень, наданих Законом, а також іншим установам відповідно до вимог Законів України.

Суб'єкт персональних даних погоджується з заходами захисту та не вимагає надання йому повідомлення про передачу персональних даних третім особам.

Товариство передає персональні дані фізичних осіб – клієнтів до бюро кредитних історій для отримання та формування кредитної історії в порядку та обсягах, передбачених законодавством України. Умови передачі даних визначені у правочинах, що укладаються між Товариством та такими особами.

Строки зберігання персональних даних

Товариство зберігає персональні дані у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством. Строк зберігання не може бути меншим, ніж визначений нормативно-правовими актами для збереження первинних документів, що є носіями інформації, яка містить персональні дані.

Строк зберігання інформації може бути збільшений понад мінімально необхідний нормативний строк зберігання, в разі неможливості проведення достатніх організаційних заходів з документованого знищення носіїв інформації, у спосіб, визначений законодавством, або з метою захисту інтересів Товариства.

Основні нормативні вимоги у сфері захисту персональних даних:

1. [Закон України «Про захист персональних даних»](#)
2. [Закон України «Про запобігання та протидію легалізації \(відмиванню\) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»](#)
3. [Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»](#)