

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного учасника
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ШЕФА ФІНАНС»
Рішення № 9/2 від «10» січня 2022 року
Директор Кабанов М.І.

**ПОРЯДОК ТА ПРОЦЕДУРИ ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
У ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»**

м. Одеса 2022 рік

Порядок та процедури обробки та захисту персональних даних у ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (далі - Порядок) розроблено з метою створення умов для забезпечення захисту персональних даних фізичних осіб від їх незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію», Цивільного кодексу України та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері захисту персональних даних.

Суб'єкт персональних даних- фізична особа, персональні дані якої обробляються. Володілець персональних даних- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (далі-Установа), ідентифікаційний код юридичної особи за ЄДРПОУ – 44048434, місцезнаходження: 65020, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 20, кабінет 22, телефон для зв'язку: +38 (093) 378 53 65, пн.-пт. з 9:00 до 18:00, електронна адреса: shefafinance7@gmail.com, веб-сайт: <https://shefa-finance.com/>, адреса для надсилання запитів щодо доступу до персональних даних, а також з інших питань щодо обробки персональних даних в Установі: Україна, 65020, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 20, кабінет 22.

Основні терміни в сфері персональних даних:

База персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотеки 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 збір, 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 Установою як володільцем персональних даних була сформульована мета та застереження про обробку персональних даних, яка визначена у внутрішніх

документах Установи, що регулюють його діяльність, та відповідає законодавству про захист персональних даних.

З метою забезпечення високого рівня обслуговування споживачів та дотримання вимог законодавства, споживач, підписуючи будь-який договір з Установою або документи за фінансовою операцією, без будь-яких застережень надає згоду Установі:

1. 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 відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму 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 Установою угодами можуть проводити перевірку діяльності Установи, відносин, що виникають у випадку невиконання споживачем своїх зобов'язань за договорами, укладеними між ним та Установою, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних, передбачених положеннями Конституції України, законами України, нормативно-правовими актами, договорами, укладеними зі споживачем тощо;

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

- метою обробки персональних даних в сфері звітності 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 Установою 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 фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про валюту і валютні операції», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, згідно з якими Установа має право/зобов'язана надавати звітність, та прийнятими відповідно до них нормативно-правовими актами;

- метою обробки персональних даних під час обслуговування споживача є: забезпечення реалізації відносин між Установою та споживачами у сфері економічних, фінансових послуг, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками; відносин, що виникають у випадку невиконання споживачами своїх зобов'язань за договорами, укладеними ними з Установою, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію Установою прав (у т.ч. відновлення порушеного права) та виконання обов'язків, передбачених договорами, укладеними з Установою та/або Статутом, положеннями, іншими внутрішніми нормативними документами Установи та/або Конституцією України, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, іншими кодифікованими законами, Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про валюту і валютні операції», 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 споживача та/або договору, укладеному між Установою та третьою стороною, надано право отримання та/або оброблення персональних даних споживача, у т.ч. у випадках відновлення порушеного права Установи, якщо споживач допустив таке порушення невиконанням або неналежним виконанням умов договорів, укладених з Установою тощо.

Підстави обробки персональних даних

Обробка персональних даних здійснюється Установою 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.

Установа здійснює обробку персональних даних, отриманих із загальнодоступних джерел, без згоди суб'єкта персональних даних.

Звернення фізичної особи до Установи або користування послугами Установи свідчить про згоду такої особи на обробку Установою її персональних даних у зв'язку із таким зверненням чи користуванням послугами Установи.

У момент підписання споживачем будь-якого договору з Установою, опитувальника, платіжного документу за фінансовою операцією, його персональні дані включаються до бази персональних даних, володільцем яких є Установа. Споживач своїм підписом на договорі з Установою, опитувальнику, платіжному документу за фінансовою операцією, підтверджує, що Установа цим застереженням, відповідно до частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних», належним чином, у письмовому вигляді, повідомила споживача 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 Установою самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Склад та зміст персональних даних, які обробляються Установою

Склад та зміст персональних даних, які Установа має встановити для ідентифікації фізичної особи визначений чинним законодавством України, а також відповідними внутрішніми документами Установи, 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, 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-, відео- зображень;
- кредитної історії, а також будь-якої інформації про стан виконання фізичною особою обов'язків за договорами, які укладені з Установою та/або іншими установами;
- номерів контактних телефонів, адреси електронної пошти;
- фактів притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності тощо.

Установа відповідно до чинного законодавства України має право витребувати від споживача інші документи та відомості, які містять персональні дані, виключно з метою виконання Установою 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.

Установа 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 Установі.

Обробка Установою 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:

- 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;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- 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;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 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;
- 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;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради з прав людини або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Захист персональних даних

У рамках цього Порядку об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в Установі. Персональні дані фізичних осіб, які обробляються в Установі, можуть використовуватися виключно тими працівниками Установи, які за змістом своїх функціональних обов'язків мають право доступу до персональних даних, в обсягах, необхідних для виконання покладених на них завдань.

Працівники Установи, яким стали відомі персональні дані, зобов'язані не допускати розголошення будь-яким способом персональних даних, в тому числі, але не виключно шляхом:

- передачі інформації третім особам, крім випадків, передбачених законодавством; відправки інформації на зовнішні адреси електронної пошти, за винятком випадків такої відправки за згодою власника персональних даних;

- відправки інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Установи. Обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається виключно за згодою суб'єкта персональних даних.

Без згоди суб'єкта персональних даних обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається у випадках:

- коли законодавство надає право Установі обробляти персональні дані виключно для здійснення його повноважень;
- за необхідності виконання обов'язків Установи, які передбачені законом;
- в інтересах національної безпеки, економічного добробуту або захисту прав і свобод суб'єкта персональних даних та інших осіб;
- необхідності захисту законних інтересів Установи 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.

Доступ третіх осіб до персональних даних, які обробляються в Установі не допускається, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Персональні дані підлягають видаленню та знищенню в наступних випадках:

- закінчення терміну зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або встановленого законодавством;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та власником чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом; - набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення видалення або знищення персональних даних.

Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей щодо себе без вказівки мети отримання таких відомостей.

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює: Уповноважений Верховної Ради з прав людини (адреса для звернення: Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 2/8, тел.:(044) 253-75-89; 0800-50-17-20), сайт www.ombudsman.gov.ua.

Даний Порядок набирає чинності з моменту його затвердження директором фінансової компанії на підставі Рішення Учасника Товариства.

Зміни та доповнення до даного Порядку затверджуються директором фінансової компанії на підставі Рішення Учасника Товариства та оформлюються у письмовій формі, як зміни та доповнення до цього Порядку, або шляхом викладення Порядку в новій редакції.

Прийняття нової редакції Порядку автоматично призводить до припинення дії попереднього документа. Порядок діє протягом невизначеного терміну. У разі зміни законодавства, що регулює порядок організації системи внутрішнього контролю, що автоматично зумовить невідповідність певної частини цього Порядку чинному законодавству України, цей Порядок діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме законодавству України.