

ПОРЯДОК
обробки і захисту персональних даних у ТОВ «ФК «ДІДЖИТАЛ ФІНАНС»

1. Загальні вимоги та мета

1.1. Порядок про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДІДЖИТАЛ 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДІДЖИТАЛ ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи: 38921903 (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.

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 У країни, 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;

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 банки і банківську діяльність», 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 державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про захист

персональних даних», відповідних Ліцензійних умов, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інших нормативно-правових актів у сфері регулювання ринків фінансових послуг та Статуту 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 Статуту 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.

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 (договору) або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. Згода на обробку персональних даних для споживачів міститься в договорі фінансових послуг і підписанням цього договору споживач надає Товариству право на обробку таких даних.

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 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.

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 роботи 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.

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 державне регулювання ринків фінансових послуг», 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 задоволено 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.

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;
- організують роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці згідно з чинним законодавством України;
- організують 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.

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.

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.

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
Несанкціонований доступ до інформації: <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.

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, _____ (далі - «Клієнт»), справжнім надаю ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІДЖИТАЛ 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 «ДІДЖИТАЛ ФІНАНС»** і, у зв'язку з цим, я не потребую подальшого письмового інформування про зазначені вище обставини.

/_____/_____/ (П.І.Б. клієнта)

(дата)

_____ (підпис)