

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказом Директора  
ТОВ «МІКРОФІНАНС»  
№ 02/07/2026-1 від «02» червня 2026 року 2026 року

*Бриліантова О.М.*



Бриліантова О.М.

**ПОРЯДОК  
ОБРОБКИ І ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МІКРОФІНАНС»**



## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Порядок обробки і захисту персональних даних у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» (далі — Порядок) визначає порядок організації роботи щодо обробки та захисту персональних даних фізичних осіб у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» (далі — Товариство).

1.2. Товариство є володільцем персональних даних у межах правовідносин із клієнтами, споживачами фінансових послуг, фізичними особами-підприємцями, представниками контрагентів, працівниками, кандидатами на працевлаштування, власниками істотної участі, керівниками, ключовими та відповідальними особами, а також іншими фізичними особами, персональні дані яких отримуються Товариством під час здійснення діяльності.

1.3. Товариство може виступати розпорядником персональних даних лише у випадках, коли таке право прямо надане законом або договором із відповідним володільцем персональних даних.

1.4. Порядок є обов'язковим для виконання всіма працівниками Товариства, які обробляють персональні дані або мають доступ до них, а також контрагентами, виконавцями, розпорядниками персональних даних та іншими особами, залученими до процесів Товариства, у частині, що стосується виконання ними відповідних функцій.

1.5. Обробка персональних даних здійснюється для конкретних, законних і визначених цілей. Склад і зміст персональних даних мають бути відповідними, адекватними та ненадмірними щодо визначеної мети їх обробки.

1.6. Персональні дані у Товаристві належать до інформації з обмеженим доступом, крім випадків, коли такі дані є знеособленими або відкритими відповідно до законодавства.

1.7. Порядок розроблено відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Типового порядку обробки персональних даних, законодавства про фінансові послуги, споживче кредитування, фінансовий моніторинг, кредитні історії, Положення НБУ № 199 та інших актів законодавства України.

1.8. У разі суперечності між цим Порядком та актами законодавства України застосовуються норми законодавства України. Порядок діє в частині, що не суперечить чинному законодавству.

## 2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні:

**Відповідальна особа** — особа, визначена наказом Директора Товариства, яка організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, або Директор Товариства, якщо окрему відповідальну особу не призначено.

**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 визначеної мети, висловлене у письмовій, електронній або іншій формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди.

**Інформаційно-комунікаційна система Товариства / ІКС Товариства** — сукупність інформаційних та електронних комунікаційних систем, програмних продуктів, веб-сайтів, сервісів, баз даних та інших технічних засобів, які використовуються Товариством для обробки інформації.

**Картотека** — структуровані персональні дані, доступні за визначеними критеріями, незалежно від того, чи такі дані централізовані, децентралізовані або розділені за функціональними чи географічними принципами.



**Клієнт** — фізична особа, фізична особа-підприємець або представник юридичної особи, яка отримує, отримувала або має намір отримати фінансову послугу Товариства чи перебуває з Товариством у договірних або переддоговірних відносинах.

**Кредитний договір** — договір про надання фінансового кредиту/споживчого кредиту, укладений між Товариством та клієнтом у письмовій або електронній формі, разом із додатками, паспортом кредиту, графіком платежів, додатковими угодами та іншими невід'ємними частинами.

**Обробка персональних даних** — будь-яка дія або сукупність дій щодо персональних даних, зокрема збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання, поширення, передача, знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних систем.

**Одержувач** — фізична або юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа.

**Персональні дані** — відомості або 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 персональні дані від імені володільця.

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

**Третя особа** — будь-яка особа, крім суб'єкта персональних даних, володільця, розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій передаються персональні дані.

2.2. Інші терміни вживаються у значеннях, визначених законодавством України.

### **3. ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО ЯК ВОЛОДІЛЬЦЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

3.1. Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС».

3.2. Код ЄДРПОУ: 41539960.

3.3. Місцезнаходження: Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26Г.

3.4. Веб-сайт Товариства: <https://o-credit.com> та <https://www.avtogroshi1.com.ua>

3.5. Контактні дані для звернень суб'єктів персональних даних визначаються на веб-сайті Товариства та/або у внутрішніх документах Товариства.

### **4. СУБ'ЄКТИ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ**

4.1. Суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними у Товаристві, є: суб'єкти персональних даних; Товариство як володільця персональних даних; розпорядники персональних даних; треті особи; Уповноважений Верховної Ради України з прав людини; інші органи державної влади в межах їх повноважень.

4.2. До суб'єктів персональних даних, дані яких можуть оброблятися Товариством, належать: клієнти/споживачі фінансових послуг; фізичні особи-підприємці; представники, керівники, підписанти, кінцеві бенефіціарні власники та контактні особи юридичних осіб-контрагентів; близькі особи клієнтів, представники, спадкоємці, поручителі, майнові поручителі та треті особи, взаємодія з якими передбачена договором або законом; особи, персональні дані яких зібрані під час врегулювання простроченої заборгованості; працівники та кандидати на працевлаштування; керівники, ключові особи, відповідальні особи, власники істотної участі та асоційовані з ними особи; інші фізичні особи, дані яких необхідні Товариству для здійснення діяльності.

4.3. Обробка персональних даних кожної категорії суб'єктів здійснюється в межах визначеної мети та правових підстав.

### **5. ПРАВА СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**



5.1. Суб'єкт персональних даних має права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», зокрема право:

5.1.1. знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження володільця або розпорядника персональних даних;

5.1.2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, у тому числі інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

5.1.3. на доступ до своїх персональних даних;

5.1.4. отримувати не пізніше ніж за тридцять календарних днів з дня надходження запиту відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних, крім випадків, передбачених законом;

5.1.5. пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

5.1.6. пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

5.1.7. на захист своїх персональних даних від незаконної обробки, випадкової втрати, знищення, пошкодження, а також від надання недостовірних відомостей;

5.1.8. звертатися зі скаргами до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

5.1.9. застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

5.1.10. вносити застереження щодо обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

5.1.11. відкликати згоду на обробку персональних даних у випадках, коли обробка здійснюється на підставі згоди;

5.1.12. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

5.1.13. на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

5.2. Відкликання згоди не припиняє обробку персональних даних, якщо така обробка необхідна Товариству для виконання договору, виконання обов'язку, передбаченого законом, захисту прав та законних інтересів Товариства, виконання вимог фінансового моніторингу, бухгалтерського, податкового, архівного законодавства або виконання вимог регулятора/суду.

## **6. СКЛАД ТА ЗМІСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ, ЯКІ ОБРОБЛЯЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ**

6.1. Товариство обробляє лише ті персональні дані, які є необхідними для досягнення визначеної мети обробки.

6.2. Персональні дані клієнтів/споживачів фінансових послуг, фізичних осіб-підприємців та представників контрагентів можуть включати: прізвище, ім'я, по батькові; дату та місце народження; громадянство; реквізити документа, що посвідчує особу; реєстраційний номер облікової картки платника податків або відмітку про відмову від його отримання; адресу реєстрації та фактичного проживання/перебування; контактний номер телефону, фінансовий номер телефону, адресу електронної пошти; відомості про місце роботи/підприємницьку діяльність; відомості про доходи та фінансовий/майновий стан; банківські реквізити; відомості щодо кредитного продукту, кредитної історії, платіжної дисципліни, заборгованості; фото/відеозображення та інші дані, отримані під час ідентифікації, верифікації або відеоверифікації; технічні дані щодо користування веб-сайтами/сервісами Товариства; інші дані, необхідні для надання фінансових послуг, виконання договору, фінансового моніторингу та захисту прав Товариства.

6.3. Персональні дані близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів, контактних осіб або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором або законом,



7.4. Персональні дані власників істотної участі, керівників, ключових осіб, відповідальних осіб та асоційованих з ними осіб обробляються з метою виконання вимог законодавства щодо авторизації надавачів фінансових послуг, оцінки ділової репутації, професійної придатності, структури власності, пов'язаних осіб, фінансового моніторингу, подання звітності та інформації до НБУ та інших органів державної влади.

7.5. Персональні дані можуть оброблятися з метою підготовки та подання статистичної, адміністративної, регуляторної, податкової, бухгалтерської та іншої звітності, виконання рішень судів, вимог органів державної влади, НБУ, Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини та інших компетентних органів.

7.6. У разі зміни мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, Товариство отримує нову згоду суб'єкта персональних даних, крім випадків, коли така обробка дозволена законом без отримання згоди.

## **8. ПРАВОВІ ПІДСТАВИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

8.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством на підставах, визначених законодавством України, зокрема:

8.1.1. згода суб'єкта персональних даних;

8.1.2. дозвіл на обробку персональних даних, наданий Товариству відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;

8.1.3. необхідність виконання обов'язку Товариства, передбаченого законом;

8.1.4. укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних, або здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;

8.1.5. необхідність захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;

8.1.6. необхідність захисту законних інтересів Товариства або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних переважають такі інтереси;

8.1.7. інші підстави, прямо передбачені законом.

8.2. Обробка персональних даних для виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу здійснюється без отримання окремої згоди суб'єкта персональних даних, якщо така обробка прямо передбачена законом.

8.3. Передання персональних даних до бюро кредитних історій та отримання кредитної історії здійснюється відповідно до законодавства про кредитні історії, умов договору та згоди суб'єкта кредитної історії у випадках, коли така згода є необхідною.

8.4. Обробка персональних даних близьких осіб/контактних осіб, наданих клієнтом, здійснюється з урахуванням обов'язку клієнта надати такі дані правомірно та, у випадках коли це вимагається законом, отримати згоду відповідних осіб до передання таких даних Товариству.

8.5. Якщо суб'єкт персональних даних відкликає згоду, Товариство припиняє обробку, що здійснювалася виключно на підставі такої згоди, але має право продовжити обробку персональних даних у межах інших правових підстав.

## **9. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

9.1. Обробка персональних даних у Товаристві включає збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, передачу, знеособлення та знищення персональних даних.

9.2. Збирання персональних даних здійснюється безпосередньо від суб'єкта персональних даних; від третіх осіб за наявності правової підстави; з бюро кредитних історій; через систему; з



державних реєстрів та відкритих джерел; з документів, підписаних суб'єктом; у процесі користування веб-сайтом/веб-сервісами Товариства; іншим законним шляхом.

9.3. Накопичення та зберігання персональних даних здійснюється в ІКС Товариства, базах даних, електронних архівах, паперових справах, картотеках та інших носіях інформації відповідно до визначеної мети обробки.

9.4. Адаптування, зміна та оновлення персональних даних здійснюються на підставі документів, інформації, наданої суб'єктом персональних даних, відомостей з офіційних джерел, рішень судів, приписів Уповноваженого або інших законних підстав.

9.5. Персональні дані, які є неточними або недостовірними, підлягають оновленню, виправленню або знищенню в порядку, передбаченому законодавством та цим Порядком.

9.6. Використання персональних даних здійснюється в межах посадових обов'язків працівників Товариства, бізнес-процесів Товариства, договорів із розпорядниками персональних даних, внутрішніх документів та законодавства.

9.7. Поширення та передання персональних даних допускається лише за наявності правової підстави, зокрема для виконання договору, виконання вимог законодавства, передання до бюро кредитних історій, НБУ, податкових органів, органів державної влади, судів, нотаріусів, виконавців, адвокатів, аудиторів, колекторських компаній, факторингових компаній, правонаступників, нових кредиторів, розпорядників персональних даних та інших осіб у випадках, визначених законом або договором.

9.8. Знеособлення персональних даних здійснюється шляхом вилучення відомостей, які дають змогу прямо або опосередковано ідентифікувати особу.

9.9. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких даних, якщо інше не передбачено законом або технічною архітектурою резервного копіювання з урахуванням строків перезапису резервних копій.

9.10. Знищення паперових носіїв здійснюється шляхом подрібнення, спалювання або іншим способом, що унеможливорює відновлення інформації. Знищення електронних даних здійснюється засобами ІКС Товариства або іншими технічними засобами, що унеможливлюють відновлення даних.

## **10. ДОСТУП ДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

10.1. Доступ працівників Товариства до персональних даних надається за принципом необхідності для виконання посадових обов'язків.

10.2. Товариство веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних, та визначає рівень такого доступу.

10.3. Працівники, які мають доступ до персональних даних, підписують зобов'язання про нерозголошення персональних даних та/або договір про нерозголошення конфіденційної інформації/комерційної таємниці. Таке зобов'язання діє після припинення трудових відносин, крім випадків, установлених законом.

10.4. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата підписання відповідного зобов'язання та/або фактичного надання доступу в ІКС Товариства відповідно до внутрішніх процедур.

10.5. Датою припинення права доступу є дата звільнення працівника, переведення на іншу посаду, припинення відповідних функцій або інша дата, визначена Товариством.

10.6. У разі звільнення або переведення працівника, який мав доступ до персональних даних, Товариство невідкладно блокує/анулює його доступи до ІКС, приміщень, картотек, електронної пошти, хмарних сервісів та інших ресурсів, що містять персональні дані.



10.7. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно на підставі письмового або електронного запиту, який дає змогу ідентифікувати заявника.

10.8. У запиті зазначаються: прізвище, ім'я, по батькові заявника; місце проживання/перебування або інші контактні дані; реквізити документа, що посвідчує особу; перелік персональних даних, щодо яких подається запит; суть вимоги; підпис/електронний підпис або інший спосіб підтвердження авторства запиту.

10.9. Відповідь на запит надається не пізніше ніж протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, крім випадків, передбачених законом.

10.10. Доступ третіх осіб до персональних даних надається за наявності згоди суб'єкта персональних даних, договору, законної вимоги або іншої правової підстави. Третя особа повинна забезпечити належний захист персональних даних.

10.11. Доступ до персональних даних третій особі не надається, якщо така особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення вимог законодавства про захист персональних даних або неспроможна їх забезпечити.

10.12. Відстрочення доступу допускається, якщо необхідні дані не можуть бути надані протягом тридцяти календарних днів з дня надходження запиту. Загальний строк вирішення питання не може перевищувати сорока п'яти календарних днів.

10.13. Відмова у доступі допускається, якщо доступ заборонено законом. Рішення про відстрочення або відмову може бути оскаржене до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду.

## **11. РОЗКРИТТЯ ТА ПЕРЕДАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТРЕТІМ ОСОБАМ**

11.1. Персональні дані можуть передаватися третім особам лише в обсязі, необхідному для досягнення визначеної мети обробки, та за наявності належної правової підстави.

11.2. Товариство може передавати персональні дані: бюро кредитних історій; банкам та платіжним установам; операторам електронних комунікацій; провайдерам ІТ-сервісів; сервісам електронного документообігу; колекторським компаніям; новим кредиторам; факторинговим компаніям; адвокатам, аудиторам, консультантам; нотаріусам; судовим та правоохоронним органам; органам державної влади; НБУ; Уповноваженому Верховної Ради України з прав людини; іншим особам у випадках, передбачених законом або договором.

11.3. У договорах із розпорядниками персональних даних або контрагентами, які отримують доступ до персональних даних, Товариство передбачає обов'язок забезпечити конфіденційність, цілісність, доступність і безпеку персональних даних, використовувати дані лише за визначеною метою, не передавати їх третім особам без правової підстави та повідомляти Товариство про інциденти безпеки.

11.4. Передання персональних даних без згоди суб'єкта допускається у випадках, передбачених законом, зокрема в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини, на виконання запитів органів державної влади в межах їх повноважень, судових рішень, вимог регуляторів, законодавства про фінансовий моніторинг, податкового та бухгалтерського законодавства.

11.5. Транскордонна передача персональних даних здійснюється лише за наявності правових підстав та з дотриманням вимог законодавства України щодо захисту персональних даних. Товариство не здійснює передачу персональних даних до країн або отримувачам, які не забезпечують належний рівень захисту персональних даних, крім випадків, прямо дозволених законодавством.

## **12. ПЕРЕДАННЯ ТА ОТРИМАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ДО/З БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ**



12.1. Під час подання заявки на отримання кредиту, укладення кредитного договору та протягом строку дії кредитного договору Товариство може передавати інформацію про клієнта/позичальника до бюро кредитних історій та отримувати кредитну історію/кредитний звіт у порядку, передбаченому законодавством.

12.2. Передання та отримання інформації до/з бюро кредитних історій здійснюється на підставі згоди суб'єкта кредитної історії, умов договору та/або інших підстав, визначених законодавством.

12.3. Згода клієнта може включати згоду на: формування кредитної історії; збір, зберігання, використання та поширення інформації через бюро кредитних історій; доступ Товариства до кредитної історії; отримання Товариством кредитного звіту; передачу бюро інформації щодо кредитного правочину, стану його виконання, прострочення, припинення та інших відомостей, передбачених законодавством.

12.4. Перелік бюро кредитних історій, з якими взаємодіє Товариство, зазначається у договорах, згодах, повідомленнях, на веб-сайті Товариства або інших документах, що надаються клієнту.

### **13. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

13.1. Товариство вживає організаційних, правових та технічних заходів для забезпечення конфіденційності, цілісності та доступності персональних даних, а також для захисту від незаконної обробки, випадкової втрати, знищення, пошкодження, несанкціонованого доступу, поширення або зміни.

13.2. Організаційні заходи захисту включають: визначення відповідальної особи; розмежування доступу; облік працівників, які мають доступ до персональних даних; підписання зобов'язань про нерозголошення; навчання/інформування працівників; контроль за виконанням внутрішніх документів; перевірку розпорядників та контрагентів; ведення обліку інцидентів.

13.3. Технічні заходи захисту включають: ідентифікацію та автентифікацію користувачів; управління доступами; антивірусний та мережевий захист; резервне копіювання; захист каналів передачі даних; журналювання дій користувачів; контроль цілісності засобів захисту; блокування доступів; використання засобів безперебійного живлення; зберігання паперових носіїв у приміщеннях, шафах або сейфах з обмеженим доступом.

13.4. Приміщення, у яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом. Перебування сторонніх осіб у таких приміщеннях допускається лише з дозволу уповноважених працівників Товариства та, за потреби, у супроводі працівника Товариства.

13.5. Документи, що містять персональні дані, формуються у справі залежно від мети обробки, зберігаються в умовах, що унеможливають доступ сторонніх осіб, та знищуються відповідно до законодавства і внутрішніх процедур Товариства.

13.6. В ІКС Товариства може здійснюватися реєстрація результатів ідентифікації/автентифікації користувачів, дій з обробки персональних даних, факту надання згоди, результатів перевірки цілісності засобів захисту, а також інших дій, необхідних для забезпечення безпеки.

13.7. Працівники Товариства зобов'язані терміново повідомляти відповідальну особу, Директора Товариства та/або особу, відповідальну за інформаційну безпеку/комплаєнс, про втрату носіїв інформації, втрату ключів/паролів, компрометацію облікових даних, спроби несанкціонованого доступу, помилкове розкриття персональних даних або інші інциденти безпеки.

13.8. За результатами повідомлення про інцидент Товариство вживає заходів для припинення порушення, мінімізації наслідків, відновлення доступності/цілісності даних, документування інциденту та, за наявності законних підстав, повідомлення компетентних органів або суб'єктів персональних даних.

### **14. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В ІКС ТОВАРИСТВА ТА У ФОРМІ КАРТОТЕК**



14.1. Обробка персональних даних в ІКС Товариства здійснюється з використанням технічних і програмних засобів, що забезпечують захист персональних даних відповідно до законодавства та внутрішніх документів Товариства.

14.2. До обробки персональних даних в ІКС допускаються лише авторизовані користувачі. Доступ осіб, які не пройшли ідентифікацію та/або автентифікацію, блокується.

14.3. Внесення інформації, що містить персональні дані, до ІКС здійснюється на підставі документів, даних, наданих суб'єктом персональних даних, відомостей з офіційних джерел, договорів, заявок, результатів ідентифікації/верифікації та інших законних джерел.

14.4. Обробка персональних даних у формі картотек здійснюється з урахуванням таких вимог: документи формуються у справи залежно від мети обробки; справи можуть мати внутрішні описи документів; картотеки зберігаються у приміщеннях, шафах або сейфах, захищених від несанкціонованого доступу; доступ до картотек мають лише уповноважені працівники.

14.5. Двері приміщень, шафи, сейфи та інші місця зберігання документів, що містять персональні дані, повинні бути обладнані замками або іншими засобами контролю доступу.

## **15. СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ, ЗМІНА, ВИДАЛЕННЯ ТА ЗНИЩЕННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

15.1. Персональні дані зберігаються не довше, ніж це необхідно для досягнення мети їх обробки, але не менше строків, установлених законодавством України, номенклатурою справ Товариства, договорами, вимогами регуляторів або внутрішніми документами Товариства.

15.2. Персональні дані, пов'язані з укладенням та виконанням кредитних договорів, зберігаються не менше п'яти років після припинення дії договору, погашення кредиту або припинення відповідної підстави для обробки, якщо більший строк не встановлений законодавством, договором, судовим спором, вимогою НБУ або іншого компетентного органу.

15.3. Інформація та документи, отримані або створені під час виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, зберігаються не менше п'яти років після припинення ділових відносин із клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин, якщо інший строк не встановлений законом або вимогою компетентного органу.

15.4. Дані працівників зберігаються протягом строків, установлених трудовим, податковим, бухгалтерським, архівним законодавством та номенклатурою справ Товариства.

15.5. Зміна персональних даних здійснюється на підставі вмотивованої вимоги суб'єкта персональних даних, документального підтвердження, рішення суду, припису Уповноваженого або іншої законної підстави.

15.6. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі закінчення строку зберігання; припинення правовідносин за умови відсутності інших законних підстав для зберігання; набрання законної сили рішенням суду; видання відповідного припису Уповноваженого; вмотивованої вимоги суб'єкта персональних даних, якщо така вимога не суперечить законодавству.

15.7. Видалення або знищення персональних даних не здійснюється, якщо Товариство зобов'язане зберігати такі дані на підставі законодавства, договору, судового спору, вимог регулятора або для захисту прав та законних інтересів Товариства.

## **16. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ТА КОНТРОЛЬ**

16.1. Організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, забезпечує відповідальна особа, призначена наказом Директора Товариства.

16.2. Якщо окремим наказом відповідальну особу не призначено, функції відповідальної особи виконує Директор Товариства або інша особа, на яку такі функції покладено внутрішнім документом Товариства.



16.3. Інформація про відповідальну особу оприлюднюється або повідомляється у випадках та порядку, визначених законодавством.

16.4. Відповідальна особа має право: отримувати від працівників документи та пояснення з питань обробки персональних даних; брати участь в обговоренні питань захисту персональних даних; подавати пропозиції щодо удосконалення процедур; взаємодіяти з працівниками, підрозділами, контрагентами, розпорядниками персональних даних; підписувати або візувати документи в межах компетенції.

16.5. Відповідальна особа організовує роботу з обробки запитів суб'єктів персональних даних; інформує керівництво про необхідні заходи; контролює відповідність процедур обробки персональних даних законодавству; бере участь у розгляді інцидентів; ініціює оновлення цього Порядку.

16.6. Контроль за дотриманням вимог цього Порядку здійснює Директор Товариства, відповідальна особа, комплаєнс-функція/підрозділ або інша особа/підрозділ, на яку покладено відповідні функції внутрішніми документами Товариства.

16.7. Працівники Товариства зобов'язані сприяти відповідальній особі у виконанні її функцій та надавати достовірну інформацію щодо обробки персональних даних.

## **17. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

17.1. Відповідальність за правомірність обробки, використання, збереження та нерозголошення персональних даних у межах посадових обов'язків несуть працівники Товариства, які здійснюють обробку персональних даних або мають доступ до них.

17.2. Працівники, які допустили неправомірне використання, розголошення, втрату, незаконну передачу, знищення або інше порушення вимог щодо захисту персональних даних, можуть бути притягнуті до дисциплінарної, матеріальної, адміністративної, цивільно-правової або кримінальної відповідальності відповідно до законодавства України.

17.3. Розпорядники персональних даних, контрагенти та треті особи несуть відповідальність за порушення вимог щодо захисту персональних даних відповідно до законодавства та умов укладених договорів.

## **18. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

18.1. Цей Порядок набирає чинності з дати його затвердження наказом Директора Товариства, якщо інше не визначено таким наказом.

18.2. Порядок підлягає оприлюдненню на веб-сайті/веб-сайтах Товариства, які використовуються для надання фінансових послуг та взаємодії з клієнтами, якщо таке оприлюднення є необхідним відповідно до законодавства або внутрішніх документів Товариства.

18.3. Порядок підлягає перегляду у разі змін у законодавстві, змін у діяльності Товариства, впровадження нових процесів обробки персональних даних, зміни інформаційних систем, а також не рідше одного разу на три роки.

18.4. Зміни та доповнення до Порядку затверджуються наказом Директора Товариства або іншим органом/особою відповідно до статуту та внутрішніх документів Товариства.

18.5. Попередня редакція Порядку втрачає чинність з дати набрання чинності цією редакцією, якщо інше не визначено наказом про затвердження.

18.6. Відповідальність за підтримання Порядку в актуальному стані несе Директор Товариства або особа/підрозділ, визначена внутрішніми документами Товариства.