

Затверджено
Наказом Директора ТОВ «СІМПЛ МАНІ»
№ ОД-14/09/26-01 від 14.09.2026 року

ПОРЯДОК
ОБРОБКИ І ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок обробки і захисту персональних даних в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (далі - Порядок) визначає порядок організації роботи щодо захисту персональних даних фізичних осіб у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІМПЛ МАНІ» (далі – Товариство); порядок впровадження та ефективне функціонування організаційних та технічних заходів захисту персональних даних у Товаристві і є обов'язковим до виконання підрозділами Товариства, які задіяні в функціонуванні процесу обслуговування клієнтів/контрагентів та управління персоналом.

1.2. Порядок визначає впровадження та ефективне функціонування організаційних та технічних заходів захисту персональних даних у Товаристві; порядок організації роботи щодо захисту персональних даних своїх клієнтів, контрагентів, власників, працівників, пов'язаних з ними осіб, а також інших фізичних осіб, дані яких отримуються Товариством під час здійснення діяльності (далі – Клієнти), надання фінансових послуг та здійснення ним іншої діяльності відповідно до законодавства України.

1.3. Обробка персональних даних повинна здійснюватися для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України та у порядку, встановленому законодавством. Склад та зміст персональних даних повинні бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

1.4. Вимоги, викладені в Порядку, вимагають безумовного виконання та розповсюджуються на всіх працівників Товариства та контрагентів, виконавців за відповідними правочинами, що залучаються до відповідних процесів Товариства і є обов'язковим до виконання вказаним колом осіб.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Відповідальна особа – визначена наказом виконавчого органу Товариства особа(-и), яка(-і) здійснює(-ють) заходи, пов'язані із збереженням, конфіденційністю та доступністю персональних даних при їх обробці;

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-комунікаційній 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.

Інформаційно-комунікаційна система (ІКС Товариства) - сукупність інформаційних та електронних комунікаційних систем, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле.

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;

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;

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

Суб'єкт персональних даних – фізична особа, персональні дані якої обробляються;

Кредитний договір (Договір / Договір споживчого кредитування) - укладений між Товариством та Клієнтом в письмовій (електронній) формі договір, разом з усіма додатками та додатковими угодами, що передбачає надання Товариством Клієнту фінансової послуги;

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.

3. СУБ'ЄКТИ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ З ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ ТА ОБ'ЄКТИ ЗАХИСТУ

3.1. Суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, є:

- суб'єкт персональних даних;
- володільць персональних даних - Товариство;
- розпорядник персональних даних;
- третя особа;
- Уповноважений Верховної Ради України з прав людини (далі – Уповноважений).

3.2. Суб'єкт персональних даних:

- споживачі фінансових послуг Товариства,
- близькі особи, представники, спадкоємці, поручителі, майнові поручителі (за наявності) або треті особи, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхні близькі особи, а також особи, персональні дані якої зібрані в процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості;
- керівники, ключові особи та відповідальні особи Товариства;
- власники істотної участі Товариства.

3.3. Права суб'єкта персональних даних:

- 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 Товариства 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 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

4. СКЛАД ТА ЗМІСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ, ЯКІ ОБРОБЛЯЮТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ

4.1. Склад та зміст персональних даних мають бути відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної мети їх обробки.

4.2. Персональні дані віднесені Товариством до інформації з обмеженим доступом, а саме конфіденційної інформації, яка обробляється Товариством.

4.3. Персональні дані мають бути точними, достовірними та оновлюватися в міру потреби, визначеної метою їх обробки.

4.4. **Персональні дані споживачів та клієнтів, які обробляються Товариством:**

- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
- паспортні дані

- реєстраційний номер облікової картки платників податків (ідентифікаційний код)
- місце перебування та зареєстроване місце проживання;
- телефонний номер та адреса електронної пошти
- інформація про місце роботи
- біометричні дані (у випадку здійснення верифікації клієнта - фізичної особи шляхом отримання ідентифікаційних даних та фінансового номера телефону з бюро кредитних історій (за умови, що джерелом таких даних є банк) та коректного введення особою, верифікація якої здійснюється, отр-пароля, надісланого установою на такий фінансовий номер телефону, та фотофіксації особи із використанням методу розпізнавання реальності особи та особи з власним ідентифікаційним документом, а саме сторінки/сторони, що містить фото власника, з подальшим накладенням КЕП уповноваженим працівником установи та кваліфікованої електронної позначки часу на отриманий електронний документ, що містить фото)

4.5. Персональні дані близьких осіб споживачів, представників, спадкоємцем, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами:

- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
- телефонний номер

4.6. Персональні дані працівників:

- персональні дані, зазначені в п. 4.4 цього Положення (крім останнього абзацу п. 4.4 цього Положення)
- інформація щодо освіти та досвіду роботи
- інформація щодо складу сім'ї

4.7. Персональні дані власників істотної участі, керівників, ключових осіб та відповідальні особи:

- персональні дані, зазначені в п. 4.6 цього Положення
- інформація про притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності;
- інформація про майновий (фінансовий) стан (виключно стосовно власників істотної участі);
- інформація про порушення фінансових зобов'язань (в тому числі по сплати податків та зборів);
- інша інформація для підтвердження бездоганної ділової репутації, передбачена Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, в тому числі, але не виключно про засудження до кримінального покарання тощо.

4.8. Персональні дані асоційованих осіб власників істотної участі, керівників, ключових осіб:

- персональні дані, зазначені в п. 4.4 цього Положення (крім останнього абзацу п. 4.4 цього Положення).

4.9. Склад персональних даних може змінюватися відповідно до змін у законодавстві та інших нормативних документів України.

4.10. Первинними джерелами відомостей про фізичну особу є: видані на її ім'я документи; підписані нею документи; відомості, які особа надає про себе.

4.11. Товариство не здійснює обробку:

даних про фізичну особу, які є конфіденційною інформацією, без її згоди, крім випадків, визначених законом; 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 або генетичних даних

5. МЕТА ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. Мета обробки визначається в залежності від суб'єкта персональних даних:

5.2. Персональні дані споживачів та клієнтів обробляються з метою:

- дотримання вимог законодавства, які регламентують надання фінансових послуг;
- дотримання вимог законодавства, які регламентують здійснення споживчого кредитування (в тому числі, з метою оцінювання кредитоспроможності споживача, інформування споживача, для укладання договорів споживчого кредитування, тощо);
- дотримання законодавства у сфері фінансового моніторингу стосовно необхідності ідентифікації, верифікації клієнтів, задля виконання Товариством обов'язків як суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- врегулювання простроченої заборгованості;
- інформування Клієнта про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції.

5.3. Персональні дані близьких осіб споживачів, представників, спадкоємцем, поручителів, майнових

поручителів або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами обробляються з метою:

- врегулювання простроченої заборгованості

5.4. Персональні дані працівників обробляються з метою:

- забезпечення виконання обов'язків Товариства у сфері трудових правовідносин, а також дотримання вимог податкового законодавства;
- дотримання вимог авторизації надавача фінансових послуг;

5.5. Персональні дані власників істотної участі, керівників, ключових осіб та відповідальних осіб Товариства обробляються з метою:

- забезпечення виконання обов'язків Товариства у сфері трудових правовідносин, а також дотримання вимог податкового законодавства;
- дотримання вимог авторизації надавача фінансових послуг;
- забезпечення виконання обов'язків Товариства у сфері трудових правовідносин, а також дотримання вимог податкового законодавства;
- дотримання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.

5.6. Персональні дані асоційованих осіб власників істотної участі, керівників та ключових обробляються з метою:

- дотримання вимог чинного законодавства в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

5.7. Мета зберігання та обробки персональних даних може змінюватися відповідно до змін у законодавстві та інших нормативних документів України.

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

6. ПІДСТАВИ ДЛЯ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Підставами для обробки персональних даних споживачів та клієнтів є:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних, яка надана споживачем при здійсненні реєстрації на веб-сайті Товариства за формою Додатку 1 цього Порядку, шляхом підписання споживачем одноразовим ідентифікатором;
- згода суб'єкта персональних даних, надана укладанням договору споживчого кредитування.
- дозволу 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;
- 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.

6.2. Підставами для обробки персональних даних близьких осіб споживачів, представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або їхніх близьких особами обробляються, є:

- згода на обробку персональних даних. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача;
- згода отримана при взаємодії при врегулювання простроченої заборгованості;
- 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.

6.3. Підставами для обробки персональних даних працівників (в тому числі керівників та ключових осіб, відповідальних осіб) 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
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом.

6.4. Підставами для обробки персональних даних власників істотної участі 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
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом.

6.5. Підставами для обробки персональних даних асоційованих осіб власників істотної участі, керівників та ключових обробляються:

- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом.

7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Обробка персональних даних здійснюється Товариством відповідно до мети та правових підстав.

7.2. **Збирання інформації** є складовою процесу їх обробки, що передбачає дії з підбору та/чи впорядкування відомостей про фізичну особу та внесення таких персональних даних до ІКС Товариства, в тому числі шляхом:

- отримання персональних даних безпосередньо від суб'єктів персональних даних;
- отримання інформації від третіх осіб, передання якої здійснюється на підставі згоди, отриманої від суб'єктів персональних даних
- отримання персональних даних з бюро кредитних історій;
- отримання персональних даних через систему Bank ID Національного банку України;
- отримання персональних даних іншим визначеним законодавством шляхом.
- накопичення та зберігання.

7.3. **Накопичення та зберігання** персональних даних передбачає дії щодо поєднання та систематизації відомостей про фізичну особу. Накопичення та зберігання здійснюється:

- в ІКС Товариства – персональних даних, які сформовані в електронній формі,;
- за адресою місцезнаходження Товариства - персональних даних, які зберігаються в паперовій формі.

7.4. **Адаптування, зміна та оновлення.** Внесення змін до особової справи та у ІКС Товариства здійснюється у випадку, якщо у процесі надання фінансових послуг суб'єкта персональних даних (його працівники) оновлюють таку інформацію у зв'язку з виникненням змін у відомостях щодо фізичної особи. Періодичність оновлення інформації залежить від бізнес-процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних та регламентується окремими внутрішніми документами.

7.5. **Використання** персональних даних передбачає будь-які дії Товариства щодо обробки цих даних, в тому числі в процесі оцінювання кредитоспроможності позичальників, укладання та виконання договорів надання фінансових послуг, при роботі з простроченою заборгованістю позичальників, аналіз та систематизація даних працівників та власників істотної участі, при перевірці на відповідність кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо ділової репутації власників істотної участі, ключових осіб, керівників та відповідальних осіб Товариства, інше використання в межах надання фінансових послуг та забезпечення господарської діяльності Товариства.

7.6. **Поширення** персональних даних передбачає дії щодо передачі, відомостей про фізичну особу у випадках, в спосіб та у порядку, визначеному чинним законодавством:

- передання інформації про споживачів до бюро кредитних історій;
- передання інформації при здійсненні відступленні вимог за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених законодавством, яке регулює здійснення споживчого кредитування;
- під час взаємодії при врегулювання простроченої заборгованості;
- надання інформації на запити позичальників, їх представників позичальників, їхніх близьких осіб, спадкоємцем, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або їхніх близьких особами;
- надання інформації Національному банку України на виконання вимог, встановлених законодавством та/або на його запити для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень;
- надання інформації в межах виконання норм податкового законодавства;
- надання інформації на запити державних органів контролю та нагляду.

7.7. **Знеособлення.** Вилучення відомостей, які дають змогу ідентифікувати особу, здійснюється Товариством у випадках передбачених законодавством.

7.8. **Знищення відомостей про фізичну особу.** Персональні дані підлягають знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством, але не раніше закінчення строків зберігання інформації;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних;

- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого.

Персональні дані, зібрані з порушенням вимог цього Закону, підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

У разі виявлення відомостей про особу, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути невідкладно змінені або знищені.

8. УМОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТРЕТІМ ОСОБАМ

8.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних на обробку цих даних, наданої володільцю персональних даних, або відповідно до вимог законодавства.

8.2. Про передачу персональних даних третій особі Товариство протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, якщо цього вимагають умови його згоди.

8.3. Без згоди суб'єкта персональних даних його персональні дані можуть передаватися у випадках якщо передача персональних даних передбачена законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини; отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України. Сторона, якій передаються персональні дані, повинна попередньо вжити заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

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

8.5. Доступ суб'єкта персональних даних та третіх осіб здійснюється шляхом подання запиту до Товариства щодо доступу (далі – запит) до персональних даних.

8.6. 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.

8.7. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законом.

8.8. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або суду.

8.9. У випадку здійснення транскордонної передачі персональних даних така передача здійснюється з дотриманням усіх необхідних вимог захисту таких даних відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів, та не передає персональні дані до країн, які не дотримуються вимог та стандартів щодо захисту персональних даних.

9. ПЕРЕДАННЯ/ОТРИМАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ДО/З БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ:

9.1. При поданні заявки на отримання кредиту та при укладанні договору споживчого кредитування позичальник засвідчує свою згоду на обробку всіх його персональних даних Товариством та третіми особами (в т. ч. його контрагентами, партнерами) – з метою виникнення/виконання кредитних зобов'язань та/або виникнення/виконання інших зобов'язань з договорів, які можуть бути укладені з Товариством чи третіми особами, а також з метою надання пропозицій про послуги та отримання ним послуг, які надаються такими юридичними особами; зокрема, засвідчує свою згоду на передання його персональних даних до бюро кредитних історій, на їх перевірку зазначеним бюро кредитних історій, а також на отримання Товариством від бюро кредитних історій, яка включає згоду на :

- надання Товариству відомостей про позичальника як суб'єкта кредитної історії Бюро;
- формування Бюро кредитної історії позичальника;
- збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації щодо Позичальника, зокрема, але не виключно, в електронному форматі, на паперовому носії;
- надання Бюро Товариством кредитної історії позичальника у вигляді кредитної звітності як для укладення Договору, так і протягом дії цього Договору;
- доступ Товариства до кредитної історії позичальника та отримання кредитної історії Позичальника в Бюро у порядку, передбаченому статтею 11 Закону України «Про організацію формування та обсягу кредитних історій» і відповідно до Закону України

«Про захист персональних даних»;

- доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, знеособлення, перевірку достовірності, знищення та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) інформації про Позичальника як суб'єкта кредитної історії через Бюро, а також на отримання Товариством з Бюро інформації, що складає кредитну історію Позичальника у вигляді кредитного звіту, під час укладення та протягом строку дії Договору.

ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ: СПОСОБИ ЗАХИСТУ, ВІДПОВІДАЛЬНІ ОСОБИ, ПРАЦІВНИКИ, ЯКІ БЕЗПОСЕРЕДНЬО ЗДІЙСНЮЮТЬ ОБРОБКУ ТА/АБО МАЮТЬ ДОСТУП ДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У ЗВ'ЯЗКУ З ВИКОНАННЯМ СВОЇХ СЛУЖБОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ, СТРОК ЗБЕРІГАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

9.2. Приміщення Товариства, в яких обробляються персональні дані, відносяться до приміщень з обмеженим доступом та охороняються і контролюються охороною (системами охорони) Товариства. Перебування сторонніх осіб у приміщеннях без супроводу працівників Товариства не допускається.

9.3. Товариство обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню, відтворенню і поширенню інформації, зокрема, і в сфері захисту персональних даних та відповідають вимогам міжнародних та національних стандартів. Відповідальними підрозділами Товариства в межах їх компетенцій обробляються персональні дані в складі інформаційної (автоматизованої) системи, у якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог законодавства. Норми технічного захисту інформації у Товариства відповідають вимогам законодавства України щодо захисту інформації.

9.4. Програмні продукти, що використовуються Товариством у процесі обробки персональних даних для досягнення мети їх обробки, мають вбудовані механізми захисту інформації від несанкціонованого доступу для забезпечення ідентифікації та автентифікації користувачів, цілісності електронних документів, реєстрації дій користувачів, управління доступом користувачів до інформації та окремих функцій, що надаються продуктом, та/або мають змогу використовувати зазначені механізми захисту системного програмного забезпечення, а також можливість інтегруватися в комплексну систему захисту інформації автоматизованої системи, у якій цей продукт використовується.

9.5. В інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, може здійснюватися реєстрація, зокрема:

- результатів ідентифікації та/або автентифікації працівників Товариства;
- дій з обробки персональних даних;
- факту встановлення ознаки «Підтвердження надання згоди на обробку персональних даних» за допомогою управляючих елементів веб-ресурсів Товариства, інтерфейсів користувача програмного забезпечення;
- результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних.

9.6. Вимоги щодо обліку та збереження інформації про перегляд персональних даних не поширюється на володільців/розпорядників персональних даних, які здійснюють обробку персональних даних в реєстрі, який є відкритим для населення в цілому.

9.7. Персональні дані залежно від способу їх зберігання (паперові, електронні носії) обробляються у такий спосіб, що унеможлиблює доступ до них сторонніх осіб.

9.8. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до:

- персональних даних, що обробляються
- технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

9.9. До роботи з персональними даними допускаються лише працівники, у посадових інструкціях, яких передбачено відповідні функції, та які надали письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено, або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи посадових обов'язків.

9.10. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх функцій та посадових обов'язків, зобов'язані дотримуватись вимог законодавства України в сфері захисту

персональних даних та внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства щодо обробки і захисту персональних даних.

9.11. Працівники, які безпосередньо здійснюють обробку персональних даних та/або працівники Товариства, які мають доступ до персональних даних у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків, 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 посадових обов'язків.

9.12. Особи/працівники, що мають доступ до персональних даних, у тому числі, здійснюють їх обробку, у разі порушення ними вимог законодавства стосовно персональних даних несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

9.13. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата укладення кожним працівником Товариства Договору про нерозголошення комерційної таємниці/конфіденційної інформації. 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.

9.14. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає роботу з персональними даними суб'єктів, вживаються заходи щодо унеможливлення доступу такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, передаються іншому працівнику у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів.

9.15. Товариство забезпечує антивірусний захист в інформаційній (автоматизованій) системі.

9.16. Товариство забезпечує використання технічних засобів безперебійного живлення елементів інформаційної (автоматизованої) системи, взаємодіє з Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини та визначеними ним посадовими особами його Секретаріату з питань запобігання та усунення порушень законодавства про захист персональних даних.

9.17. Товариство може розмежувати режими доступу працівників до обробки персональних даних відповідно до їх службового функціоналу та їх посадових обов'язків.

9.18. Строк зберігання Товариством персональних даних складає 5 років після припинення дії підстав для їх обробки, якщо інших строк не визначених законодавством.

10. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ, ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ ЗАХИСТОМ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ПРИ ЇХ ОБРОБЦІ, ТА КОНТРОЛЬ

10.1. В Товаристві відсутній окремий структурний підрозділ, який організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці.

10.2. Відповідальна особа, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці призначається за наказом Директора Товариства з числа працівників Товариства.

10.3. У випадку відсутності в Товаристві окремого наказу про призначення відповідальної особи, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці, виконання відповідних функцій покладається на Директора Товариства.

10.4. Інформація про призначення відповідальної особи, що організовує роботу, пов'язану із захистом персональних даних при їх обробці повідомляється Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини у встановленому порядку, а також оприлюднюється на веб-сайті Товариства.

10.5. З метою виконання своїх обов'язків Відповідальна особа має право:

- отримувати від працівників Товариства необхідні документи, пов'язані з обробкою персональних даних;
- брати участь в обговоренні питань, пов'язаних із захистом персональних даних, та подавати відповідні пропозиції стосовно удосконалення обробки та захисту 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;
- одержувати від працівників Товариства незалежно від займаних ним посад пояснення з питань здійснення обробки персональних даних;
- підписувати та візувати документи в межах своєї компетенції.
- інші права, передбачені діючим законодавством України.

10.6. Відповідальна особа відповідно до покладених завдань:

- організовує роботу з обробки запитів щодо доступу до персональних даних суб'єктів відносин, пов'язаних з обробкою персональних даних;

- інформує про заходи, яких необхідно вжити для приведення складу персональних даних та процедур їх обробки у відповідність до вимог законодавства;
- інформує Відділ з контролю комплаєнс ризиків про порушення встановлених процедур з обробки персональних даних;

10.7. Контроль за захистом і обробкою персональних даних відповідно до законодавства України здійснює Відділ з контролю комплаєнс ризиків.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

11.1. Відповідальність за використання та збереження (нерозголошення) персональних даних при роботі з персональними даними покладається на працівників Товариства, які здійснюють обробку персональних даних.

11.2. Працівники, які допустили неправомірне використання персональних даних, залежно від ступеня порушення та тяжкості наслідків від нього притягаються до дисциплінарної, адміністративної або кримінальної відповідальності, передбаченої законодавством України.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Порядок набирає чинності з дня її затвердження Наказом Директора Товариства та підлягає перегляду:

- у випадку змін у законодавстві, які регламентують захист персональних даних;
- не рідше одного разу на три роки.

12.2. Цей Порядок підлягає оприлюдненню на всіх власних веб-сайтах, які використовуються Товариством.

12.3. Зміни та доповнення до Положення набирають чинності з наступного робочого дня після дати їх затвердження Загальними зборами учасників Товариства. В разі викладення змін та доповнень у вигляді нової редакції Положення, попередня редакція Положення втрачає чинність з дня набрання чинності нової редакції.

12.4. У разі невідповідності будь-якої частини Положення чинному законодавству України або нормативно-правовим актам, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативно-правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам.

12.5. Відповідальність за підтримання Положення в актуальному стані та за здійснення контролю дотримання її вимог несе Директор Товариства.

ЗГОДА

Мною надається згода ТОВ «СІМПЛ МАНІ»:

- ✓ на збір, зберігання, використання та поширення з/через бюро кредитних історій (ТОВ «Українське бюро кредитних історій» місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1Д, Код ЄДРПОУ 33546706) моїх персональних даних, в тому числі, але не виключно, відомостей, що ідентифікують мою особу: прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, паспортні дані, місце проживання, ідентифікаційного номеру, відомості про поточну трудову діяльність, сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні тощо
- ✓ на доступ до кредитної історії та/або на передачу інформації про кредитний правочин до бюро кредитних історій (ТОВ «Українське бюро кредитних історій» місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1Д, Код ЄДРПОУ 33546706)
- ✓ оцінювання моєї кредитоспроможності
- ✓ на аудіо-записи, фото та відеозйомку своєї особи, в тому числі на відеоверифікацію, що включає фотофіксацію моєї особи та/або екрану з моїм зображенням, та відповідних документів, що пред'являються мною при відеоверифікації, також надаю згоду на проведення телефонних дзвінків, надіслання смс-повідомлення на вказані мною телефонні номери

Підписанням цього документу я підтверджую, що:

- ✓ зазначений мною телефонний номер для отримання фінансових послуг ТОВ «СІМПЛ МАНІ» є моїм фінансовим номером і використовується виключно мною, а також те, що жодна інша особа не має доступу до телефонного номера, який мною використовується
- ✓ ознайомлений з документами ТОВ «СІМПЛ МАНІ», розміщеними на веб-сайті, в тому числі інформацією, передбаченою статтею Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Порядком обробки і захисту персональних даних, розміщеним на веб-сайті.
- ✓ мені відомо і я згоден (згодна) з тим, що наслідком оформлення заявки на отримання кредиту є обробка персональних даних позичальників з метою оцінювання їх платоспроможності (в тому числі шляхом звернення до бюро кредитних історій). Правовою підставою такої обробки є пункти 3 і 5 частини першої статті 11 Закону України «Про захист персональних даних», які визначають, що підставою для обробки персональних даних є 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 (п.3) та необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом (п.5).
- ✓ розумію, що видалення з баз та облікових систем ТОВ «СІМПЛ МАНІ» персональних даних клієнтів (навіть на підставі їх заяв та відклику наданої згоди) не вбачається за можливе в межах строку, визначеного Національним банком України. Такий строк становить не менше ніж п'ять років після закінчення строку дії договору та/або повного виконання зобов'язань за таким договором;
- ✓ підтверджую, що умови цієї моєї згоди не вимагають окремого повідомлення мене про передання моїх персональних даних третім особам
- ✓ мені відомі всі мої права як суб'єкта персональних даних, а також, що я належним чином повідомлений про володільця та розпорядника моїх персональних даних, а також про місце зберігання моїх персональних даних
- ✓ попереджений, що ТОВ «СІМПЛ МАНІ» здійснює обробку моїх персональних даних для цілей запобігання та протидії відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»