ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом Директора
ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ»
№ 30/03 від 30.03.2026 р.

ПОРЯДОК ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ»

Версія 1.00

Київ,

2026

ЗМІСТ

1. Загальні положення

1.1. Порядок захисту персональних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДІТ КОМПАНІ» (надалі - Порядок) розроблено з метою встановлення вимог до організаційних та технічних заходів захисту персональних даних під час їх обробки у базах персональних даних, володільцем та розпорядником яких є ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (надалі – Товариство) та регулює відносини, пов'язані із обробкою та захистом персональних даних, які використовуються Товариством для забезпечення діяльності, від несанкціонованого доступу, витоку інформації, неправомірного використання або втрати під час обробки.

1.2. Порядок стосується всіх персональних даних, які накопичуються і обробляються із застосуванням автоматизованих систем, документів в електронній формі та у документарному вигляді на паперових носіях.

1.3. Порядок розроблено з метою забезпечення, згідно з чинним законодавством України, виконання вимог щодо захисту прав суб’єктів персональних даних від незаконних дій, пов’язаних з організацією доступу, обробкою та передачею персональних даних в процесах діяльності Товариства.

1.4. Правила і вимоги Порядку є обов’язковими для всіх працівників Товариства, які здійснюють обробку персональних даних.

1.5. Цей Порядок розроблено з урахуванням вимог законодавства та нормативних документів:

1) Закону України «Про захист персональних даних»;
2) Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах»;
3) Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX;
4) Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14;
5) Інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері захисту персональних даних, та нормативно-правових актів Національного банку України;
6) Порядок інформаційної безпеки ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ».

2. Терміни та умовні позначення

База персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та у документарному вигляді на паперових носіях.

Використання персональних даних - будь-які дії володільця щодо обробки цих даних, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, що здійснюються за згодою суб'єкта персональних даних чи відповідно до закону.

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. Клієнти Товариства надають згоду на обробку персональних даних шляхом підписання Заяви-анкети на отримання кредиту (форма якої затверджується наказом Директора Товариства) або шляхом проставлення відповідної відмітки (кліку) в електронній системі (Особистий кабінет, мобільний додаток чи інший інтерфейс дистанційного обслуговування), а також шляхом використання кваліфікованого електронного підпису (КЕП) або Дія.Підпис при укладанні кредитного договору в електронній формі. У всіх випадках згода має давати змогу зробити однозначний висновок про її надання суб'єктом.

Знеособлення персональних даних - вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу.

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 та документів в електронній формі.

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.

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

Третя особа - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних.

3. Загальна обробка персональних даних

3.1. Обробка персональних даних у Товаристві здійснюється для конкретних і законних цілей, що визначаються змістом взаємовідносин між Товариством і суб'єктом персональних даних, за згодою суб'єкта персональних даних або у випадках, передбачених законодавством України, та згідно з встановленим порядком.

3.2. Обробка персональних даних здійснюється відкрито і прозоро із застосуванням засобів та у спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки.

3.3. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки. В будь-якому разі вони обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це передбачено законодавством у сфері архівної справи та діловодства.

3.4. Підставами для обробки персональних даних у Товаристві є:

1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
2) дозвіл і права на обробку персональних даних, які надаються Товариству, як володільцю персональних даних, відповідно до закону виключно для здійснення своїх повноважень;
3) укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення

заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб’єкта персональних даних;

4) необхідність виконання Товариством обов’язку володільця персональних даних, який передбачений діючим законодавством.

3.5. Згода суб’єкта на обробку його персональних даних може надаватися в письмовій або електронній формі, яка дає змогу зробити висновок про її надання. Документи (інформація), що підтверджують надання суб’єктом згоди на обробку його персональних даних, зберігаються у Товаристві впродовж часу обробки таких даних. Згода може бути надана також у формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом суб’єкта персональних даних.

3.6. Товариство, як володілець персональних даних, повідомляє суб’єкта персональних даних, крім випадків, передбачених діючим законодавством України, про склад і зміст зібраних персональних даних, права суб’єкта персональних даних, що визначені діючим законодавством, мету збору персональних даних та відомості про третіх осіб, яким передаються його персональні дані.

3.7. Товариство не здійснює збирання, зберігання і обробку персональних даних, які становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, у тому числі: расове, етнічне та національне походження; політичні, релігійні або світоглядні переконання; членство в політичних партіях та/або організаціях, професійних спілках, релігійних організаціях чи в громадських організаціях світоглядної спрямованості; стан здоров’я; статеве життя; біометричні дані; генетичні дані; притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності; застосування щодо особи заходів в рамках досудового розслідування; вжиття щодо особи заходів, передбачених Законом України «Про оперативно-розшукову діяльність»; вчинення щодо особи тих чи інших видів насильства; місцеперебування та/або шляхи пересування особи.

3.8. Товариство визначає:

1) мету та підстави обробки персональних даних;
2) категорії суб’єктів персональних даних;
3) склад персональних даних;
4) порядок збору і накопичення персональних даних;
5) строк та умови зберігання персональних даних;
6) умови та процедуру зміни, видалення або знищення персональних даних;
7) умови та процедуру передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватися персональні дані;
8) порядок доступу до персональних даних осіб, які здійснюють обробку, а також суб’єктів персональних даних;
9) заходи забезпечення захисту персональних даних;
10) процедуру збереження інформації про операції, пов’язані з обробкою персональних даних та доступом до них.

3.9. Склад персональних даних, процедури обробки, строк зберігання, порядок доступу та заходи захисту визначаються відповідно до мети обробки.

3.10. Товариство дотримується вимог законодавства та здійснює заходи щодо забезпечення цілісності персональних даних та встановлення відповідного режиму доступу до них.

3.11. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта на обробку персональних даних, віднесення персональних даних до конфіденційної інформації та здійснюється відповідно до вимог закону.

3.12. Поширення персональних даних передбачає дії щодо передачі відомостей про фізичну особу за згодою суб'єкта персональних даних.

Поширення персональних даних без згоди суб'єкта персональних даних або уповноваженої ним особи дозволяється у випадках, визначених законом.

3.13. Товариство забезпечує підтримку актуальності персональних даних, які накопичуються і зберігаються у власних базах персональних даних. Оновлення персональних даних здійснюється з періодичністю, що визначається змістом взаємовідносин між Товариством і суб'єктом та прийнятими правилами обробки певних категорій персональних даних. У разі виявлення відомостей, які не відповідають дійсності, Товариство невідкладно ініціює процедуру їх зміни (оновлення) або приймає рішення про їх видалення або знищення.

3.14. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

1) закінчення строку зберігання даних;
2) на вимогу суб'єкта персональних даних за умови припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством;
3) у інших випадках, визначених законом.

3.14.1. Право суб'єкта персональних даних на видалення або знищення своїх персональних даних не застосовується у випадках, коли Товариство зобов'язане зберігати такі дані відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Зокрема, документи та відомості, отримані в ході ідентифікації, верифікації клієнта та здійснення фінансового моніторингу, зберігаються Товариством не менше 5 (п'яти) років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової операції, якщо інше не передбачено законом.

3.14.2. У всіх випадках видалення або знищення персональних даних здійснюється з урахуванням вимог законодавства про фінансовий моніторинг та архівну справу.

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

4. Права суб'єкта персональних даних

4.1. Суб'єкт персональних даних має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, крім випадків, встановлених законом;
2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
3) на доступ до своїх персональних даних;
4) отримувати не пізніш як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
5) пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини у сфері захисту персональних даних або до суду;
9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

4.2. Товариство визнає право суб'єкта персональних даних на пред'явлення вмотивованої вимоги Товариству щодо заборони обробки своїх персональних даних (їх частини) та/або зміни їх складу/змісту. Така вимога розглядається Товариством впродовж 10 робочих днів з моменту отримання.

4.3. Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта (їх частина) обробляються незаконно, обробка таких персональних даних суб'єкта (їх частини) припиняється, і Товариство інформує про це суб'єкта персональних даних.

4.4. У разі якщо вимога не підлягає задоволенню, суб'єкту надається мотивована відповідь щодо відсутності підстав для її задоволення.

4.5. Суб'єкт персональних даних має право відкликати згоду на обробку персональних даних без зазначення мотивів, у разі якщо єдиною підставою для обробки є згода суб'єкта персональних даних. З моменту відкликання згоди Товариство припиняє обробку персональних даних.

4.6. Товариство повідомляє суб'єкта персональних даних про дії з його персональними даними в порядку, визначеному законом.

5. Бази персональних даних, володільцем яких є Товариство

5.1. Для забезпечення діяльності Товариство формує і використовує наступні бази персональних даних:

1) «Клієнти»;
2) «Контрагенти»;
3) «Працівники»;
4) «Учасники»;
5) «Пов'язані особи».

5.2. База персональних даних «Клієнти»

5.2.1. Метою обробки персональних даних фізичних осіб в базі персональних даних «Клієнти», є ідентифікація клієнтів та уповноважених осіб (керівників, акціонерів тощо) клієнтів юридичних осіб при наданні послуг.

5.2.2. Визначення складу, порядку збору і накопичення, строків та умов зберігання персональних даних, виконується згідно з вимогами законодавства України.

5.2.3. Клієнти Товариства надають згоду на обробку персональних даних шляхом підписання Заяви-анкети на отримання кредиту (форма якої затверджується наказом Директора Товариства) або шляхом проставлення відмітки в електронній системі дистанційного обслуговування (в тому числі в Особистому кабінеті), а також за допомогою кваліфікованого електронного підпису при укладанні договору в електронній формі.

5.2.4. Реалізація дій та заходів з обробки персональних даних бази даних «Клієнти» здійснюється в межах таких процесів та операцій:

1) Кредитування (в т. ч. робота з проблемною заборгованістю);
2) Обслуговування клієнтів за допомогою систем дистанційного обслуговування;
3) Фінансовий моніторинг (ідентифікація, верифікація та вивчення клієнтів).

5.2.5. База персональних даних «Клієнти» зберігається в електронному вигляді в автоматизованій системі Товариства.

5.2.6. У процесі надання послуг кредитування Товариство передає відомості про клієнтів та укладені кредитні угоди до Бюро кредитних історій (БКІ) відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та нормативно-правових актів Національного банку України. Передача даних до БКІ здійснюється виключно за наявності згоди суб'єкта персональних даних, отриманої при укладанні кредитного договору або

Заяви-анкети. Товариство забезпечує своєчасне оновлення інформації в БКІ щодо виконання/невиконання зобов'язань за кредитними договорами.

5.3. База персональних даних «Контрагенти»

5.3.1. Метою обробки персональних даних фізичних осіб в базі персональних даних «Контрагенти» є забезпечення реалізації господарських відносин, розрахунків за виконані роботи, надані послуги, поставлений товар, податкових відносин та бухгалтерського обліку.

5.3.2. Визначення складу, порядку збору і накопичення, строків та умов зберігання персональних даних, виконується згідно з вимогами законодавства України.

5.3.3. Реалізація дій та заходів з обробки персональних даних бази даних «Контрагенти» здійснюється в межах таких бізнес-процесів:

1) Супроводження внутрішніх операцій (у тому числі, господарські операції);
2) Забезпечення договірної роботи та супроводження операцій.

5.3.4. База персональних даних «Контрагенти» зберігається в електронному вигляді в автоматизованій системі Товариства та у документах в електронній формі.

5.4. База персональних даних «Працівники»

5.4.1. Метою обробки персональних даних фізичних осіб в базі персональних даних «Працівники» є забезпечення реалізації трудових відносин між Товариством та суб'єктом персональних даних, соціального захисту та управління людськими ресурсами.

5.4.2. Визначення складу, порядку збору і накопичення, строків та умов зберігання персональних даних, виконується згідно з вимогами законодавства України та наданою працівником при прийомі на роботу Згодою на обробку персональних даних.

5.4.3. Реалізація дій та заходів з обробки персональних даних бази даних «Працівники» здійснюється в межах таких процесів:

1) Управління персоналом (пошук та підбір персоналу, розвиток та навчання персоналу, управління внутрішнім комунікаціями, розвиток корпоративної культури, управління витратами персоналу, кадрове адміністрування);
2) Формування стратегії розвитку персоналу;
3) Подання інформації суб'єктам первинного фінансового моніторингу, які обслуговують діяльність Товариства;
4) Подання інформації на виконання вимог нормативних актів НБУ.

5.4.4. База персональних даних «Працівники» зберігається у документарному вигляді на паперових носіях та в електронному вигляді в автоматизованій системі Товариства.

5.5. База персональних даних «Учасники»

5.5.1. Метою обробки персональних даних фізичних осіб в базі персональних даних «Учасники» є забезпечення ефективного управління, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та прозорості Товариства, а також захисту інтересів учасників та інших кредиторів.

5.5.2. Реалізація дій та заходів з обробки персональних даних бази даних «Учасники» здійснюється в межах таких бізнес-процесів:

1) Корпоративне управління;
2) Управління конфліктом інтересів;
3) Подання інформації суб'єктам первинного фінансового моніторингу, які обслуговують діяльність Товариства;
4) Подання інформації на виконання вимог нормативних актів НБУ.

5.5.3. База персональних даних «Учасники» зберігається в електронному вигляді у формі електронних документів.

5.6. База персональних даних «Пов'язані особи»

5.6.1. Метою обробки персональних даних фізичних осіб в базі персональних даних «Пов'язані особи» є забезпечення реалізації політики запобігання конфліктам інтересів, контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфліктів інтересів, пов'язаних з:

1) вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками та іншими працівниками Товариства на користь пов'язаних з ними осіб;
2) використанням інсайдерської інформації керівниками Товариства та іншими працівниками Товариства;
3) діловою та публічною діяльністю керівників та інших працівників за межами Товариства;
4) сторонньою господарською діяльністю керівників та інших працівників Товариства;
5) прямим підпорядкуванням близьких осіб;
6) неправомірним прийняттям подарунків чи даруванням подарунків керівниками та іншими працівниками Товариства.

5.6.2. Реалізація дій та заходів з обробки персональних даних бази даних «Пов'язані особи» здійснюється в межах таких бізнес процесів та інших процесів:
1) Корпоративне управління;
2) Управління конфліктом інтересів;
3) Фінансовий моніторинг в межах Товариства;
4) Управління комплаєнс-ризиками;
5) Подання інформації суб'єктам первинного фінансового моніторингу, які обслуговують діяльність Товариства;
6) Подання інформації на виконання вимог нормативних актів НБУ.

5.6.3. База персональних даних «Пов'язані особи» зберігається в електронному вигляді у формі електронних документів.

6. Захист персональних даних

6.1. Товариство забезпечує реалізацію необхідних організаційних та технічних заходів щодо захисту персональних даних, які накопичуються і обробляються у базах персональних даних, володільцем яких є Товариство.

6.2. Керівники підрозділів, власники процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних, самостійно визначають перелік і склад заходів, спрямованих на безпеку обробки персональних даних, відповідно до мети обробки та з урахуванням вимог законодавства у сферах захисту персональних даних та інформаційної безпеки.

6.3. Захист персональних даних передбачає запровадження заходів, що спрямовані на запобігання випадковим втратам, несанкціонованому доступу, незаконній обробці, насамперед зміні та знищенню, а також протиправній передачі персональних даних третім особам.

6.4. Організаційні заходи охоплюють:
1) визначення порядку доступу до персональних даних для працівників, які є учасниками бізнес-процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних;
2) визначення порядку ведення обліку операцій, пов'язаних з доступом і обробкою персональних даних;
3) визначення дій на випадок виявлення фактів порушення встановлених правил обробки, недотримання заходів безпеки або руйнування систем захисту, виникнення і реалізації інших загроз конфіденційності, цілісності і доступності персональних даних.
4) До роботи з персональних даними допускаються лише працівники, у посадових інструкціях яких передбачено відповідні функції.

6.5. Працівники, яким надається доступ до персональних даних, підписують зобов'язання про нерозголошення персональних даних.

6.6. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата підписання Договору про нерозголошення інформації з обмеженим доступом відповідним працівником.

6.7. 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.
6.8. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає роботу з персональними даними, вживаються заходи щодо скасування доступу такої особи до персональних даних.
6.9. Доступ до персональних даних третім особам надається лише за умови надання ними письмового зобов'язання щодо виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» і нерозголошення персональних даних, які їм будуть довірені у зв'язку з виконанням професійних, службових або трудових обов'язків.
6.10. 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.
6.11. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних в інформаційних системах Товариства вживаються технічні заходи захисту, у тому числі: розподіл повноважень та розмежування доступу до персональних даних та технічно-програмних комплексів, за допомогою яких здійснюється обробка персональних даних, протидія ураженню або знищенню комп'ютерними вірусами, застосування спеціальних систем захисту для персональних даних, які віднесені до конфіденційної інформації.
6.12. В межах процесів, в яких обробка персональних даних здійснюється із застосуванням автоматизованих інформаційних систем, здійснюється автоматичний облік операцій, пов'язаних з доступом та обробкою персональних даних. До складу інформації про обробку персональних даних в обов'язковому порядку включаються дані про: дату і час операції, виконані дії (вхід в систему, зміна, видалення даних) та працівника, який їх здійснив.
6.13. У разі обробки персональних даних, які зберігаються у документальних картотеках Товариства, керівники відповідних підрозділів, власники відповідних процесів мають забезпечувати відсутність доступу до персональних даних інших працівників Товариства та надавати доступ до даних виключно Директору Товариства або особам, уповноваженим на доступ до даних наказом Директора Товариства.
6.14. Власники процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних, окрім інформації зазначеної у пунктах вище, забезпечують зберігання інформації та документів (у електронному або паперовому вигляді), які стали підставою для виконання операцій з обробки персональних даних.
6.15. Інформація про операції з обробки персональних даних має зберігатися із дотриманням заходів, що перешкоджають її видаленню або модифікації. Ця інформація зберігається власником процесу упродовж одного року з моменту закінчення року, в якому було здійснено зазначені операції, якщо інше не передбачено діючим законодавством України.
6.16. В окремих випадках, залежно від складу відомостей, які збираються, персональні дані можуть бути віднесені до конфіденційної інформації. Зокрема, до конфіденційної інформації мають бути віднесені персональні дані, які містять:
1) відомості про рахунки клієнтів та контрагентів;
2) дані про операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
3) фінансово-економічний стан клієнтів;
4) інформацію про керівників юридичної особи – клієнта Товариства;
5) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів;
6) інформацію про клієнта, який має намір укласти кредитний договір, отриману під час оцінки його платоспроможності.

6.17. Для захисту персональних даних, що віднесені до конфіденційної інформації або іншої інформації, що підлягає захисту згідно із законом, мають застосовуватися відповідні

заходи захисту від несанкціонованого доступу та забезпечені заходи щодо дотримання вимог конфіденційності, цілісності та доступності.

7. Відповідальність і контроль

7.1. Організація роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, покладається на відповідальну особу (або структурний підрозділ), яка призначається наказом Директора Товариства.

7.2. Працівники Товариства, які обробляють персональні дані, мають бути обізнані з вимогами Закону України «Про захист персональних даних», цим Порядком, іншими внутрішніми документами.

7.3. Відповідальність за організацію і проведення заходів щодо вивчення вимог і правил обробки та захисту персональних даних покладається:

1) в частині вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України і цього Порядку, – на структурний підрозділ, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства;
2) в частині правил обробки і захисту персональних даних в межах процесів, – на власників відповідних процесів, керівників відповідних структурних підрозділів.

7.4. Всі працівники Товариства зобов'язані запобігати випадковим втратам, незаконній обробці або несанкціонованому доступу до персональних даних. У разі виявлення працівником Товариства порушень Закону України "Про захист персональних даних" або правил обробки і захисту персональних даних, встановлених цим Порядком та іншими документами Товариства, зобов'язаний негайно повідомити про це свого безпосереднього керівника та керівника структурного підрозділу, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства.

7.5. Працівники Товариства несуть персональну відповідальність за порушення вимог обробки та захисту персональних даних згідно з Законом України «Про захист персональних даних».

7.6. Контроль за дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних» та правил обробки і захисту персональних даних, встановлених внутрішніми нормативними документами Товариства покладається:

1) в частині поточного контролю налаштувань засобів захисту персональних даних в інформаційних системах Товариства – на керівників структурних підрозділів Товариства, які забезпечують функціонування відповідних інформаційних систем та керівника структурного підрозділу, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства;
2) в частині відповідності процедур обробки персональних даних вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України – на структурний підрозділ, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства;
3) в частині управління операційним ризиком, пов'язаним із виконання операцій та процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних – на особу, яка забезпечує управління ризиками.

8. Система внутрішнього контролю

8.1. Згідно з діючою у Товаристві системою внутрішнього контролю, обов'язки внутрішнього контролю розподіляються між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) ***Перша лінія захисту*** - на рівні бізнес-підрозділів, підрозділів підтримки діяльності Товариства. Ці підрозділи, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Контроль та відповідальність за здійснення внутрішнього контролю діяльності

Товариства покладається на керівників усіх структурних підрозділів Товариства в межах своїх функціональних обов'язків, що передбачені даним Порядком, та іншими внутрішніми документами Товариства.

2) ***Друга лінія захисту*** - на рівні особи, яка забезпечує виконання функції з управління ризиками та особи, яка забезпечує виконання функції комплаєнс. Вказані особи забезпечують впевненість керівників Товариства, що впроваджені **першою лінією захисту** заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
3) ***Третя лінія захисту*** - на рівні аудитора, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності **першої та другої ліній захисту** та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

8.2. Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, про результати яких інформує Загальні збори шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Товариством операцій, і внутрішнього контролю Товариства.

8.3. Контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю здійснюють Загальні збори Товариства.

9. Прикінцеві положення

9.1. Порядок набуває чинності з дати його затвердження Директором Товариства.

9.2. Зміни та доповнення до Порядку вносяться у зв'язку з виробничою потребою в процесі поточної діяльності Товариства, зі зміною в чинному законодавстві України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Товариства, та оформлюються шляхом викладення окремими змінами до Порядку або у новій редакції Порядку. Зміни та доповнення до Порядку затверджуються Директором Товариства.

9.3. Затвердження нової редакції Порядку автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції цього Порядку.

9.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Порядок буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.

9.5. До внесення відповідних змін до Порядку працівники Товариства в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

9.6. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процесах, що описані в цьому Порядку або наказах Директора Товариства, виданих на виконання цього Порядку, при незмінності функцій, вважається дійсною щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.

9.7. Порядок підлягає регулярному (не рідше одного разу на рік) перегляду щодо відповідності чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та внутрішнім документам Порядку. У випадку відсутності необхідності внесення змін до цього Порядку за результатами такого перегляду Порядок продовжує діяти в останній затвердженій редакції без необхідності оформлення будь яких письмових рішень стосовно результатів перегляду та продовження дії цього Порядку без змін.