

«Затверджено»
Наказом Генерального директора
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ІНСТАФІНАНС»
№ 11/11/21-1 від 11.11.2021

ПОЛОЖЕННЯ
про порядок обробки та захисту персональних даних споживачів фінансових послуг
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ІНСТАФІНАНС»

(ВИТЯГ)

м. Київ, 2021

1. Загальна інформація

Положення про порядок обробки та захисту персональних даних споживачів фінансових послуг Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» (далі – Положення) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про інформацію» від 02.10.1992 № 2657-ХІІ, «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297VI, «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII, «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, «Типового порядку обробки персональних даних», затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14, та враховують вимоги Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2016/679 від 27.04.2016 «Щодо захисту фізичних осіб при обробці персональних даних та про вільний рух таких даних» (General Data Protection Regulation).

Положення визначає: порядок організації роботи щодо захисту персональних даних фізичних осіб – споживачів фінансових послуг Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС» (далі – Товариство та/або Компанія); порядок впровадження та ефективне функціонування організаційних та технічних заходів захисту персональних даних у Товаристві; порядок організації роботи і процедуру захисту персональних даних фізичних осіб – клієнтів (споживачів), контрагентів, пов'язаних з ними осіб, дані яких отримуються Товариством під час здійснення діяльності з надання фінансових послуг (далі – Клієнти), та здійснення іншої діяльності відповідно до законодавства України; володільца персональних даних; склад та зміст персональних даних обробка яких здійснюється Товариством; права суб'єкта персональних даних; мету збору/обробки Товариством персональних даних; третіх осіб, яким передаються персональні дані Клієнтів (споживачів); та інші питання відповідно до вимог чинного законодавства України.

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.

Вимоги, викладені в Положенні, розповсюджуються на всіх працівників Товариства і є обов'язковим до виконання всіма підрозділами Товариства, які задіяні в функціонуванні процесу обслуговування клієнтів (споживачів).

Основні терміни в сфері захисту персональних даних:

База персональних даних - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

Володілець персональних даних - фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.

Згода суб'єкта персональних даних - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її поінформованості) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. У сфері електронної комерції згода суб'єкта персональних даних може бути надана під час реєстрації в інформаційно-телекомунікаційній системі суб'єкта електронної комерції шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх

персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, за умови, що така система не створює можливостей для обробки персональних даних до моменту проставлення відмітки.

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

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

Автоматизовані системи – системи автоматизованого бухгалтерського та управлінського обліку, системи електронного документообігу та управління проектами, інформаційно-телекомунікаційні системи (в т.ч. програмні продукти для створення/управління електронними базами даних) автоматизовані системи управління кадрами (людськими ресурсами), що офіційно використовуються Товариством, а також інші програмні продукти (Excel, Word, тощо).

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.

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.

Портал – веб-сайт, який використовується Товариством (які наразі мають доменні імена <https://www.dinero.ua> та <https://www.ukrpozyka.com.ua>), на якому споживачі ідентифікуються шляхом створення особистого кабінету (надалі – Особистий кабінет) та який, в тому числі, забезпечує спілкування та обмін інформацією між споживачем та Товариством.

Усі інші терміни у Положенні визначаються відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297VI та чинного законодавства України.

2. Мета обробки персональних даних

Товариство здійснює обробку персональних даних з метою:

- здійснення Товариством своєї фінансового-господарської діяльності, надання Товариством послуг та провадження іншої діяльності, що визначена Статутом Товариства та/або передбачена чинним законодавством України;
- укладення, зміни, припинення, виконання умов договорів (правочинів), що були/будуть укладені Товариством (у т.ч. реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами (правочинами));
- профайлінгу (здійснення автоматизованої обробки даних клієнтів, інших контрагентів з метою оцінки різних аспектів поведінки, економічних, соціальних та інших інтересів/уподобань цих осіб, побудови стратегій розвитку, розробки та пропозиції продуктів та послуг Товариства у відношенні до Товариства та третіх осіб, які передають персональні дані в роботу);

- направлення фізичним особам (споживачам, боржникам) інформаційних повідомлень, в тому числі рекламно-інформаційного характеру;
- пропонування та/або надання повного кола послуг Товариством та/або третіми особами, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із суб'єктом персональних даних за допомогою засобів зв'язку;
- забезпечення якості обслуговування клієнтів та безпеки в діяльності Товариства;
- виконання обов'язків Товариства, які передбачені законодавством;
- захисту законних інтересів Товариства або третіх осіб, яким Товариством передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод фізичних осіб у зв'язку з обробкою їх даних переважають такі інтереси;
- захисту Товариством своїх прав та інтересів при реалізації відносин, які регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про господарські товариства», «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про організацію формування та обігу кредитних історій», «Про споживче кредитування», тощо;
- виконання вимог відносин у сфері бухгалтерського і податкового обліку (відповідно до Податкового кодексу України, Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»);
- створення Особистого кабінету споживачів та використання Порталу, та, відповідно, для надання споживачам доступу до Порталу та надання спеціальних опцій/послуг, які Товариство надає через Портал;
- ідентифікації споживачів та підтвердження відповідно:
 - номера телефону споживача;
 - для зняття/одержання фотографії Користувача з метою ідентифікації;
 - для обробки даних платіжної картки (платіжних карток) Користувача з метою їх включення до заявки для використання в розрахунках, що здійснюються уповноваженим постачальником послуг;
 - кредитоспроможності, відповідно, для оцінки кредитоспроможності (платоспроможності) споживачів на основі даних та інформації, наданої споживачем самостійно чи отриманої через уповноважених третіх осіб (включаючи кредитні бюро тощо), протягом переддоговірного періоду та виконання договорів з надання послуг.
- створення внутрішньої статистики (кредитної історії) споживача;
- використання у бюлетенях та інформації про продукцію/послуги Товариства, відповідно, для розсилання споживачам бюлетенів, рекламних оголошень (якщо такі є) та іншої комерційної інформації про продукцію/послуги Товариства, які можуть стосуватися споживача.
- участі Користувача в акціях Товариства.
- реалізації інших повноважень, виконання функцій, обов'язків, що передбачені чинним законодавством України або не суперечать йому, зокрема для виконання внутрішніх документів Компанії, рішень органів державної влади, судових рішень, рішень органів управління Компанії.

Мета обробки Товариством персональних даних суб'єктів персональних даних може змінюватися внаслідок зміни умов укладених договорів або ділових відносин, змісту діяльності Товариства, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

Зберігання Персональних даних з метою виконання вимог законодавства України щодо порядку зберігання документів, не вважається несумісною обробкою та здійснюється Компанією за умови забезпечення належного захисту Персональних даних.

3. Захист персональних даних

Захист персональних даних здійснюється Товариством з метою забезпечення захисту відомостей, що містять персональні дані від неправомірного збирання, використання або несанкціонованого розголошення шляхом:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до них;
- організації спеціального діловодства з окремими документами, що містять персональні дані;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв персональних даних;
- застосування застережень щодо збереження та захисту персональних даних, а також відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Компанією, клієнтом або контрагентом.

Захист персональних даних в Автоматизованих системах включає:

- надання прав доступу до Автоматизованих систем виключно працівникам Товариства посадовими інструкціями, яких передбачено використання таких систем та які надали письмове зобов'язання щодо нерозголошення персональних даних;
- допуск працівника до обробки персональних даних в Автоматизованих системах лише після ідентифікації такого працівника (логін, пароль);
- блокування доступу осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації;
- забезпечення Автоматизованих систем в обов'язковому порядку антивірусним захистом та засобами безперебійного живлення елементів системи;
- припинення (закриття) доступу працівника до Автоматизованих систем, у разі його звільнення та/або при переведенні на іншу посаду, що не передбачає використання Автоматизованих систем.

Захист персональних даних у формі картотек, в тому числі забезпечується шляхом:

- допуску до роботи з персональними даними на паперових носіях лише тих працівників, у посадових інструкціях яких передбачено відповідні функції та які надали письмове зобов'язання щодо нерозголошення персональних даних;
- обладнання надійними замками дверей у приміщенні де зберігаються паперові носії, що містять персональні дані;
- зберігання паперових носіїв з персональними даними у шафах і сейфах, що надійно зачиняються (з урахуванням вимог нормативно-правових актів, що регламентують ведення відповідних картотек).

4. Суб'єкти відносин, пов'язаних із персональними даними та об'єкти захисту

...

Товариство є володільцем персональних даних у визначенні згідно із термінологією Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297VI.

Інформація про володільця персональних даних:

- найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНСТАФІНАНС»;
- ідентифікаційний код юридичної особи: 43449827;
- місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03035, місто Київ, вул. Сурикова, 3, нежилі приміщення (в літ. А);
- інформація для здійснення зв'язку: +38(093)498-34-31, info@instafinance.com.ua

...

6. Особливості обробки та захисту персональних даних при врегулюванні простроченої заборгованості

Під час здійснення діяльності з врегулювання простроченої заборгованості, працівникам Товариства забороняється здійснювати обробку персональних даних третіх осіб (у значенні, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування»), у тому числі близьких осіб Клієнта (боржника, споживача), які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- 9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію).

Працівники Товариства, мають право для донесення до споживача інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані Товариству (або кредитодавцю, новому кредитору) споживачем у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит (з дотриманням вимог, передбачених абзацом другим, частини 6, статті 25 Закону України «Про споживче

кредитування»). В такому випадку, обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних кредитором, новому кредитору, колекторській компанії покладається на споживача.

Якщо під час першої взаємодії з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, працівники Товариства зобов'язані негайно припинити здійснення такої обробки.

7. Права суб'єкта персональних даних

Особисті немайнові права на персональні дані, які має кожна фізична особа, є невід'ємними і непорушними.

Відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» суб'єкт персональних даних має право:

знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані; на доступ до своїх персональних даних;

отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних; пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого 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;

знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

...

10. Склад та зміст персональних даних, які обробляються Товариством

Склад та зміст персональних даних, які Компанія має встановити для ідентифікації фізичної особи визначений чинним законодавством України, а також відповідними внутрішніми документами Компанії, та складає будь-яку інформацію про фізичну особу, в тому числі, але не виключно, інформацію щодо:

прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків (ідентифікаційного номеру);

громадянства, дати та місця народження, статі;

сімейного стану;
місця проживання/перебування, місця реєстрації проживання;
освіти, професії;
посади та місця роботи, стажу роботи;
фінансового стану, доходів/нарахувань, утримань;
фото-, відеозображень (у випадках передбачених законодавством);
записів голосу (у випадках передбачених законодавством);
кредитної історії, а також будь-якої інформації про стан виконання фізичною особою обов'язків за договорами, які укладені з Компанією та/або іншими установами;
номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти.

Компанія відповідно до чинного законодавства України має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості, які містять персональні дані, виключно з метою виконання Компанією вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Компанія здійснює обробку персональних даних, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання ними гарантії, що така передача здійснюється третьою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права осіб, персональні дані яких передаються Компанії.

Обробка Компанією персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних не здійснюється.

11. Особливості обробки персональних даних в мережі Інтернет

Користуючись веб-сайтом Товариства, суб'єкт персональних даних дає згоду на можливість використання Товариством таких його даних як cookie- файлів, логінів і паролів доступу, IP-адреси, інформації про пристрій, тип та версії інтернет-браузерів, параметрів і налаштувань інтернет-браузерів, оцінки статистичних даних або ефективності рекламних кампаній. Компанія також може обробляти дані про з'єднання, трафік, дату, час, тривалість роботи в мережі, тощо.

Суб'єкт персональних даних несе пряму відповідальність за контроль доступу до свого комп'ютера, мобільного телефона, планшет, або іншого мобільного пристрою, мобільного додатку, що можуть бути встановлені на його мобільному пристрої, суб'єкт також несе відповідальність за зберігання своїх паролів та/або PIN і за розповсюдження (поширення) даної інформації третім особам.

У випадку, коли суб'єкт персональних даних добровільно передає чи внаслідок необачності робить можливими доступ третіх осіб до свого комп'ютера, мобільного телефону, планшета, або іншого відповідного пристрою, на якому виконано вхід в обліковий запис, або на якому технічно не передбачені, або передбачені, однак фактично не встановлені чи деактивовані паролі, пін-коди, або інші способи безпечної аутентифікації (напр. Touch ID, Face ID), внаслідок чого третя сторона отримує доступ до облікового запису клієнта Компанії та персональної інформації цього суб'єкта, таке розголошення персональних даних клієнта вважається спричиненим діями самого клієнта, не пов'язаним з використанням сайтів чи систем Компанії і не може мати наслідком відповідальність Компанії за розголошення персональних даних суб'єкта у таких випадках.

Суб'єкт персональних даних зобов'язаний негайно повідомляти Компанію, якщо він вважає, що його персональна інформація у особистому кабінеті була скомпрометована.

12. Відеоспостереження

В офісних приміщеннях Товариства що розташовані за місцем фактичного здійснення господарської діяльності та надання фінансових послуг, Товариством здійснюється відеоспостереження. Товариство обробляє ці дані, виходячи із законних інтересів, з метою запобігання та виявлення кримінальних правопорушень, захисту майна, забезпечення безпеки активів, автоматизованих систем, інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства та дотримання вимог щодо фіксації безпосередньої взаємодії зі споживачами фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості, встановлених Законом України «Про споживче кредитування» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відеоспостереження в офісних приміщеннях Товариства здійснюється цілодобово, 7 днів на тиждень. Дані, отримані під час відеоспостереження, зберігаються протягом 40 (сорока) календарних днів. Після закінчення цього періоду дані видаляються, якщо обґрунтовано не потрібно зберігати їх для інших цілей, таких як розслідування злочинної діяльності, захист законних прав та інтересів Товариства чи третіх сторін або на виконання вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством.

Пристрої для відеоспостереження, розташовуються Товариством з урахуванням наступних принципів:

Зони відеоспостереження встановлюються таким чином, щоб забезпечити відеозапис лише тих зон у офісних приміщеннях, що необхідні для досягнення мети відеоспостереження.

Пристрої відеоспостереження розташовуються таким чином, щоб зняте зображення можна було використовувати за призначенням, а особи, зафіксовані на відео, могли бути ідентифіковані.

Забезпечення приватності суб'єктів даних – розташування пристроїв відеоспостереження здійснюється таким чином, щоб не фіксувати зони, призначені для приватного використання (наприклад, туалети, зони відпочинку тощо).

13. Профайлінг та автоматизоване прийняття рішень

Профайлінг – це оцінка Клієнтів за певними параметрами, з метою віднесення Клієнтів до однієї з наших попередньо визначених категорій.

Автоматизоване прийняття рішень – це можливість приймати рішення технологічними, автоматизованими засобами, використовуючи дані, надані Клієнтом чи отримані від третіх осіб (в тому числі від бюро кредитних історій), або інформацію отриману в результаті Профайлінгу.

Товариство може використовувати Профайлінг та приймати автоматизовані рішення, щоб обробити заявку Клієнта на надання Товариством послуг, оцінити кредитоспроможність та ризики, оцінити можливість надання Товариством послуг, визначити максимальну суму позики (кредиту), оцінити ризик та запобігати шахрайству та виконати зобов'язання Товариства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Товариство на регулярній основі переглядає алгоритми та умови прийняття автоматизованих рішень та надання послуг, з метою уникнення помилок і неточності оцінки. Клієнт має право звернутись до Товариства, щоб його заявка була оброблена співробітником Товариства, без використання автоматизованої системи, але вторинна оцінка заявки не гарантує, що результат її розгляду буде іншим а час на розгляд заявки може бути збільшено.

Товариство також може використовувати Профайлінг та автоматизоване прийняття рішень, для пропонування Клієнтам більш відповідних послуг, персоналізованих маркетингових, рекламних, комерційних пропозицій, включаючи знижки та спеціальні умови надання послуг, а також проводити аналіз даних Клієнтів.

Профайлінг та автоматизоване прийняття рішень Товариством базується на:

- законодавчо встановлених зобов'язаннях Товариства оцінювати платоспроможність Клієнтів та дотримуватися правил запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- укладення договору про надання послуг та вжиття переддоговірних заходів, у тому числі для забезпечення швидшого та ефективнішого процесу укладання договорів;
- запобіганні ризику шахрайства та зацікавленості у наданні Клієнтам більш відповідних рішень, комунікацій та пропозицій.

14. Особи, яким передаються персональні дані

У процесі обробки персональних даних за наявності підстав Компанія має право поширювати (передавати) персональні дані, зокрема:

для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Компанії, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесінг операцій, іншим контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Товариства, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для укладання та виконання Компанією договорів (правочинів), надання відповідних послуг Клієнту Компанії, а також партнерам Компанії;

постачальникам послуг та інструментів для виявлення випадків шахрайства та боротьби з відмиванням коштів, засобів ідентифікації клієнтів, а також постачальникам послуг з безпеки даних та кіберзахисту, постачальникам засобів з доставки електронних повідомлень та доставки контенту, поштових послуг, постачальникам маркетингових послуг (в тому числі в мережі Інтернет), аудиту, ІТ, послуг розташування серверів, веб-аналітики, та постачальникам інших послуг, що стосуються діяльності Товариства;

особам, які надають Компанії послуги з перевірки якості обслуговування, з організації аудіозапису, фото/відео-зйомки, поштових відправлень, телефонних дзвінків, відправлень SMS повідомлень, відправлень електронною поштою;

до бюро кредитних історій, в тому числі у зв'язку зі стягненням простроченої заборгованості перед Компанією, а також особам, що надають Компанії послуги зі стягнення заборгованості;

особам, що надають послуги/здійснюють діяльність із врегулювання простроченої заборгованості в інтересах Товариства;

особам що надають правову допомогу та/або юридичні послуги, в тому числі для захисту законних інтересів Товариства та/або третіх осіб;

особам, що надають Компанії послуги зі зберігання документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних);

особам, які здійснюють представництво інтересів Компанії або надають послуги чи забезпечують іншу діяльність Компанії, що не суперечить чинному законодавству України;

пов'язаним особам Товариства, в тому числі у випадках надання ними відповідних послуг Компанії;

у межах, дозволених чинним законодавством, потенційному покупцю та/або покупцю що придбав або має намір придбати частку у статутному капіталі Товариства та/або корпоративні права (акції) прямих або опосередкованих учасників (власників) Товариства, третім заінтересованим сторонам у разі реорганізації (приєднання, злиття, поділу тощо), ліквідації, банкрутства, та інших визначених чинним законодавством випадках;

в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами укладених Компанією договорів, та коли поширення (передача) персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Компанії у відповідних правовідносинах.

Передача персональних даних третім особам здійснюється Компанією у зазначених випадках без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення фізичної особи – суб'єкта персональних даних, а також за умови, що сторона, якій передаються персональні дані, вжила заходів щодо забезпечення вимог Закону України «Про захист персональних даних».

...

17. Нормативно-правові акти у сфері захисту персональних даних

- Конституція України;
- Закон України «Про захист персональних даних»;
- Конвенція про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних;
- Додатковий протокол до Конвенції про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних щодо органів нагляду та транскордонних потоків даних.

Контроль за додержанням законодавства про захист персональних даних у межах повноважень, передбачених законодавством України, здійснює Уповноважений Верховної Ради з прав людини, адреса: Україна, 01008, м. Київ, вул. Інститутська, 21/8, тел.: (044) 253-75-89; 0800-50-17-20.

За додатковою інформацією про застосування спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних можна ознайомитися на офіційному сайті Уповноваженого Верховної Ради з прав людини за адресою: www.ombudsman.gov.ua або на офіційному сайті Міністерства юстиції України за адресою: www.minjust.gov.ua.