

«Затверджено»  
наказом директора  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТІ ФАКТОР"  
№ 174 від 20.12.2021

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАХИСТ  
ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СІТІ ФАКТОР»**

Миколаїв 2021

## 1. Загальні положення

Товариство з обмеженою відповідальністю «СІТІ ФАКТОР», (код ЄДРПОУ 42022519; відомості про місцезнаходження Товариства в установленому законом порядку внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) (далі – Товариство) цим положенням (далі – «Положення») Цим Положенням описує та роз'яснює використовуваний в Товаристві порядок збирання та обробки персональних даних.

Цим Положенням встановлено види персональних даних, які збираються, цілі використання таких персональних даних, взаємодія Товариства з третіми особами, заходи безпеки для захисту персональних даних, умови доступу до персональних даних, а також контактна інформація для Користувача щодо отримання доступу, внесення змін, блокування або видалення своїх персональних даних та звернення з будь-якими питаннями, які можуть виникнути у Клієнта щодо практики захисту персональних даних.

Обробка персональних даних Клієнтів здійснюється відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів та умов, викладених у цьому Положенні.

Перед тим як отримати послуги Товариства, користувач повинен уважно ознайомитися з умовами цього Положення. Користувач підтверджує, що погоджується з умовами обробки персональних даних та іншої, зазначеної нижче інформації, дає повну та безумовну згоду на її обробку, погоджується та зобов'язується дотримуватися умов цього Положення, а також підтверджує, що він відповідає вимогам до Позичальника.

Це Положення регламентує обробку та захист персональних даних виключно при наданні та обслуговуванні Товариством грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, в національній валюті України (гривні), що надаються Товариством на умовах зворотності, строковості, платності та інших умовах, що передбачені Кредитним договором, які видаються в готівковій формі.

Усі питання не включені до цього Положення викладені та врегульовані у відповідних інших внутрішніх документах та положеннях Товариства.

Терміни та визначення, що використовуються у цьому положенні:

**Автоматизована обробка персональних даних** – обробка персональних даних за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи Товариства.

**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 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.

**Інформаційна система персональних даних (ІС)** - це сукупність персональних даних, що містяться в базі даних, інформаційних технологій і технічних засобів, що дають змогу здійснювати обробку персональних даних з використанням засобів автоматизації;

**Знеособлення персональних даних** – вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу;

**Знищення персональних даних** - дії, в результаті яких неможливо відновити зміст персональних даних в інформаційній системі персональних даних і (або) внаслідок яких знищуються матеріальні носії персональних даних.

**Обробка персональних даних** – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

**Одержувач** – фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі третя особа.

**Персональні дані** – відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

**Надання персональних даних** - дії, спрямовані на розкриття персональних даних певної особи або певного кола осіб;

**Поширення персональних даних** - дії, спрямовані на розкриття персональних даних невизначеного кола осіб (передача персональних даних) або на ознайомлення з персональними даними необмеженого кола осіб, в тому числі оприлюднення персональних даних в засобах масової інформації, розміщення в інформаційно телекомунікаційних мережах або надання доступу до персональних даних будь-яким іншим способом;

**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 (Користувач)** – 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.

## **2. Обробка персональних даних Користувача**

2.1. Товариство здійснює обробку персональних даних Користувача відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон»), з метою надання Користувачеві фінансових послуг Товариством на підставі його дозволу на обробку персональних даних, наданого відповідно до Закону для здійснення повноважень або для здійснення заходів, що передують

укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних або для виконання правочину, стороною якого є Користувач.

2.2. Отримуючи фінансові послуги Товариства, Користувач підтверджує те, що ознайомлений з умовами цього Положення, зокрема і з метою обробки персональних даних, зазначених у цьому Положенні, і правами, наданими йому як суб'єкту персональних даних згідно зі ст. 8 Закону, та використання персональних даних Товариством.

2.3. Володільцем персональних даних, що обробляються відповідно до цього Положення є Товариство.

2.4. Підстава та мета обробки персональних даних Користувача.

2.4.1. Товариство здійснює обробку персональних даних Користувача з відповідною метою та з наступних підстав:

- укладення та виконання правочину, стороною якого є Користувач чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину, ініційованого суб'єктом персональних даних (з метою надання Користувачу коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту);

- на підставі згоди Користувача на обробку його персональних даних (з метою надання Користувачу інформації про маркетингові пропозиції, послуги Товариства; для здійснення маркетингової діяльності щодо фінансових послуг Товариства;

- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом (наприклад, з метою здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» тощо);

- з інших підстав відповідно до ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних».

2.5. Склад та зміст персональних даних Користувача, які обробляються Товариством:

2.5.1. ідентифікаційні та контактні дані:

- прізвище, ім'я та по батькові особи;
- серія та номер паспорта громадянина України, іншого документа, що посвідчує особу, підтверджує громадянство України чи спеціальний статус особи;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- зареєстроване або фактичне місце проживання;
- дата, місяць, рік народження;
- адреса електронної пошти, номери контактних телефонів;

2.5.2. фінансова інформація:

- інформація про кредитні та інші зобов'язання;
- найменування та реквізити роботодавця;
- професія;
- посада;
- дані щодо держаної реєстрації фізичною особою-підприємцем тощо;

2.5.3. інформація, необхідна для проведення належної перевірки в рамках проведення первинного фінансового моніторингу:

- прізвище, ім'я та по батькові особи;
- серія та номер паспорта громадянина України, іншого документа, що посвідчує особу, підтверджує громадянство України чи спеціальний статус особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- зареєстроване або фактичне місце проживання;
- дата, місяць і рік народження;
- адреса електронної пошти, номери контактних телефонів;
- громадянство;
- інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, стосовно достовірності інформації, наданої особою, інформації в соціальних мережах, інформація, отримана з відкритих джерел;
- інформація, отримана зі списків санкцій;
- наявність чи відсутність статусу політично значимої особи;
- тощо;

2.5.4. інформація щодо освіти та сім'ї:

- інформація про освіту;
- інформація про сімейний стан;

2.5.5. інформація, пов'язана зі споживанням Користувачем послуг Товариства:

- інформація про послуги, які надаються;
- інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань;
- інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами;

2.5.6. інформація, пов'язана з участю в акціях, розіграшах, конкурсах:

- інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям;

2.5.7. інформація, отримана в ході комунікації з Товариством:

- отримані листи, електронне листування, телефонні розмови під час спілкування з Товариством;

2.5.8. інформація, отримана з публічних джерел:

- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації;

2.5.9. інформація, що збирається для контролю безпеки в межах Товариства:

- інформація, отримана за допомогою фото- відеозаписів в приміщеннях та на території Товариства;

2.6. Товариство здійснює обробку вищезазначених персональних даних Користувача також з метою належного надання Користувачу послуг (ідентифікація, верифікація, надання відповідей на запити та листи Користувача, а також для інших дій, в яких з'являється необхідність для належного надання послуг).

2.7. За умови отримання попередньої згоди Користувача у повній відповідності до чинного законодавства України, Товариство має право передавати персональні дані Користувача, повністю або частково, третім особам без повідомлення про це Користувачу, в тому числі в наступних випадках: особам що набувають прав вимог за зобов'язаннями перед Товариством; особам що надають Товариству послуги, в тому числі послуги з врегулювання простроченої заборгованості; іншим третім особам, якщо передбачено відповідний функціонал і такі особи приймають на себе зобов'язання щодо дотримання законодавства про захист персональних даних та внутрішніх політик Товариства. При наданні своєї згоди Товариству Користувач розуміє і погоджується, що зазначена згода включає в себе (але не обмежується) право Товариства передавати дані Користувача будь-яким третім особам, в тому числі будь-якому бюро кредитних історій (до будь-якого або до всіх Бюро Кредитних історій, включених до Єдиного реєстру бюро кредитних історій), банкам, фінансовим установам, органам державної влади, колекторським компаніям, операторам телекомунікаційного зв'язку тощо.

2.8. Товариство також може передавати інформацію отриману від Користувачів в рамках надання послуг третім особам з метою належного виконання своїх обов'язків відповідно до норм чинного законодавства України.

2.9. Поширення Товариством персональних даних без згоди Користувача або уповноваженої ним особи або без інших правових підстав, дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

### **3. Права та обов'язки Користувача щодо захисту персональних даних**

3.1. Користувач має усі необхідні права щодо захисту його персональних даних, які передбачено чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про захист персональних даних».

3.2. Обробка персональних даних здійснюється в приміщенні, де розміщується обладнання, що забезпечує функціонування ІС. Товариство вживає всіх, передбачених законодавством заходів, для захисту персональних даних Користувача та запобігання несанкціонованому доступу до таких даних. Такі заходи спеціально розроблені Товариством для захисту персональних даних від втрати, несанкціонованого доступу, розкриття, зміни чи знищення, а також інших видів неналежного використання. Для захисту персональних даних Товариство може використовувати кодування, протоколи захисту інформації, шлюзи безпеки, фізичні системи замків та ключів, внутрішні обмеження, захист за допомогою паролів та інші заходи безпеки з метою запобігання несанкціонованому доступу до персональних даних. Зокрема, обробка даних здійснюється на обладнанні, розміщеному в захищених приміщеннях, доступ до яких суворо обмежено. Окрім того, Товариство використовує новітні протоколи та механізми обміну конфіденційною інформацією в цілях безпеки та постійно удосконалює способи збору, зберігання і обробки персональних даних, включаючи фізичні заходи безпеки,

для протидії несанкціонованого доступу до систем Товариства з метою шахрайства.

3.3. Згідно з частиною другою статті 8 Закону Користувач, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних має право:

3.3.1. 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;

3.3.2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3.3.3. на доступ до своїх персональних даних;

3.3.4. 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;

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

3.3.6. 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;

3.3.7. 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;

3.3.8. звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

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

3.3.10. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

3.4. Користувач зобов'язаний, зокрема, але не обмежуючись:

3.4.1. не вчиняти дії, спрямовані на введення інших Користувачів в оману;

3.4.2. не надавати в користування свої персональні дані третім особам;

3.4.3. не здійснювати збирання, систематизацію, зберігання, обробку або поширення персональної інформації інших Користувачів;

3.4.4. не намагатися одержати доступ до персональних даних інших Користувачів будь-яким способом, включаючи, але не обмежуючись, шляхом обману, зловживання довірою, підбору даних аутентифікації та ідентифікації;

3.4.5. у випадку приймання участі в акції по залученню іншої особи з метою отримання такою особою послуг Товариства, Користувач зобов'язаний

отримати беззаперечну згоду від такої особи (потенційного нового Користувача) на передачу її персональних даних Товариству в тому числі її номеру телефону та/або адреси електронної пошти з метою отримання SMS-повідомлення та/або електронного листа про можливість отримання кредиту відповідно до акційних умов.

#### **4. Умови розкриття інформації про персональні дані третім особам**

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

4.2. 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.

4.3. Суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає запит щодо доступу (далі – «запит») до персональних даних володільцю персональних даних в якому зазначається:

- прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи - заявника);

- найменування, місцезнаходження юридичної особи, ідентифікаційний код ЄДРПОУ юридичної особи, яка подає запит; посада, прізвище, ім'я та по батькові особи, яка засвідчує запит; підтвердження того, що зміст запиту відповідає повноваженням юридичної особи (для юридичної особи - заявника);

- прізвище, ім'я та по батькові, а також інші відомості, що дають змогу ідентифікувати фізичну особу, стосовно якої робиться запит;

- відомості про базу персональних даних, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника персональних даних;

- перелік персональних даних, що запитуються;

- мета та/або правові підстави для запиту.

4.4. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку володільць персональних даних доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті. Запит задовольняється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законом.

4.4.1. 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.

4.4.2. Повідомлення про відстрочення доводиться до відома третьої особи, яка подала запит, у письмовій формі з роз'ясненням порядку оскарження такого рішення. У повідомленні про відстрочення зазначаються:

- прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;



- дата відправлення повідомлення;
- причина відстрочення;
- строк, протягом якого буде задоволене запит.

4.5. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законом. У повідомленні про відмову зазначається:

- прізвище, ім'я, по батькові посадової особи, яка відмовляє у доступі;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відмови.

4.6. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до уповноваженого державного органу з питань захисту персональних даних, інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних, або до суду.

## **5. Інші умови**

5.1. Це Положення набирає чинності з моменту затвердження наказом директора Товариства. Товариство залишає за собою право у будь-який час внести зміни до цього Положення.

5.2. У випадку виникнення додаткових запитань щодо цього Положення чи обробки персональних даних, володільцем яких є Товариство, Користувач може надіслати лист на електронну пошту: [cityfactor.nbu@gmail.com.](mailto:cityfactor.nbu@gmail.com), або звернутись за тел.: 0 800 200 212.