

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказом Директора
ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ»**

08.02.2022 № 7-з

**ПОРЯДОК
ВЗАЄМОДІЇ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ
ПОСЛУГ**

Київ – 2022 рік

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок взаємодії зі споживачами фінансових послуг (надалі – *Порядок взаємодії*) – внутрішній документ, який розроблено з метою забезпечення відповідального ставлення до всіх категорій споживачів фінансової послуги, відповідальної ділової поведінки надавача фінансової послуги і споживачів фінансової послуги.

РОЗДІЛ 2. НОРМАТИВНА БАЗА

2.1. Порядок взаємодії розроблено відповідно до вимог:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153;
- Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 76;
- Вимог іншого чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Товариства.

РОЗДІЛ 3. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ В ПОРЯДКУ ВЗАЄМОДІЇ

3.1. Для цілей Порядку взаємодії нижченаведені терміни використовуються в таких значеннях:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСІМЛІЗИНГ» (ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» та/або Товариство) – фінансова установа, яка не є банком та набула в установленому порядку право надавати фінансові послуги на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд щодо яких здійснює Національний банк.

Врегулювання простроченої заборгованості – здійснення Товариством, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості споживача фінансових послуг, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за договором про надання фінансових послуг.

Інші особи (для взаємодії при роботі з врегулювання простроченої заборгованості) – близькі особи та/або представники, спадкоємці, поручителі, майнові поручителі або треті особи, взаємодія з якою передбачена договором про надання фінансових послуг та яка надала згоду на таку взаємодію.

Колекторська компанія – юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа) включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Товариства та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Товариством та/або з новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Прострочена заборгованість – сума невиконаних споживачем фінансових послуг грошових зобов'язань перед Товариством відповідно до договору про надання послуг фінансового лізингу (в т.ч. комісії, пені, штрафів).

Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

Фінансова послуга – операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах

третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, і за рахунок залучених коштів від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

3.2. Інші терміни та скорочення, що використовуються в Порядку взаємодії уживаються в значеннях, регламентованих законодавчими та/або нормативно-правовими актами України.

РОЗДІЛ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ТОВАРИСТВА ТА СПОЖИВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Споживач фінансових послуг має право:

- на належну якість обслуговування, що включає в себе повагу особистості, відсутність дискримінації за статевими, релігійними, майновим станом, расою, національністю тощо;

- на захист персональних даних;

- на інформацію щодо наявності у Товариства як надавача фінансових послуг, права на надання фінансової послуги;

- на достовірну інформацію про фінансову послугу, порядок та умови її надання;

- на правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;

- на інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг;

- на контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства як надавача фінансових послуг:

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг;

- на наявність відмови від договору про надання фінансових послуг;

- на строк, протягом якого може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;

- на наявність права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

- порядок внесення змін та доповнень до договору про надання фінансових послуг;

- на відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням договору про надання фінансових послуг;

4.2. Споживач фінансових послуг зобов'язаний:

- перед укладенням договору про надання фінансових послуг уважно ознайомитися з умовами та порядком надання фінансової послуги;

- подавати до Товариства документи чи відомості про себе та/або свій фінансовий стан згідно із законодавством та/або внутрішніми документами Товариства;

- своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання за договором про надання фінансових послуг;

- надавати інформацію та документи щодо свого фінансового стану та зміст діяльності у порядку та строки, визначені договором про надання фінансових послуг та/або законом.

4.3. Споживач фінансових послуг може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору про надання фінансових послуг та законодавства.

4.4. Товариства має право:

- рекламувати або іншим чином доводити інформацію про фінансову послугу необмеженому колу потенційних споживачів фінансових послуг;

- визначати порядок та умови надання фінансової послуги;

- відмовитися від договору про надання фінансових послуг, у випадках передбачених законом та/або договором;

- на примусове стягнення простроченої заборгованості за договором про надання фінансових послуг;

- на відшкодування збитків та/або сплати інших платежів, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору про надання фінансових послуг, відповідно до умов такого договору та законодавства;

4.5. Товариство зобов'язано:

- дотримуватися законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг;
- дотримуватися прав споживачів фінансових послуг у сфері захисту персональних даних згідно із законом;
- розміщувати на власному веб-сайті інформацію про умови, на яких надаються фінансова послуга споживачам фінансовим послугам;
- безоплатно надавати інформацію, пояснення з метою забезпечення можливості споживачу фінансових послуг оцінити, чи адаптовано договір про надання фінансових послуг для споживача та його фінансового стану, у тому числі шляхом роз'яснення істотних характеристик запропонованих послуг та наслідки для споживача фінансових послуг, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

4.6. Товариство може мати також інші права та обов'язки відповідно до умов договору про надання фінансових послуг та законодавства.

РОЗДІЛ 5. КОНТРОЛЬ ТОВАРИСТВА ЗА ДІЯМИ ОСІБ, ЗАЛУЧЕНИХ ДО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Внутрішній контроль Товариства за діями осіб, залучених до надання фінансових послуг ґрунтується на принципах:

- 1) законності – дотримання вимог законодавства;
- 2) безперервності та динамічності – правила та заходи, спрямовані на досягнення визначеної мети, цілей, завдань, планів і вимог щодо діяльності Товариства;
- 3) об'єктивності – прийняття управлінських рішень на підставі повної та достовірної інформації, що ґрунтується на документальних та фактичних даних і виключає вплив суб'єктивних факторів;
- 4) делегування повноважень – розподіл повноважень та чітке визначення обов'язків керівництва та працівників Товариства, залучених до надання фінансових послуг, надання їм відповідних прав та ресурсів, необхідних для виконання посадових обов'язків;
- 5) відповідальності – керівництво та працівники, залучені до надання фінансових послуг, несуть відповідальність за свої рішення, дії та виконання завдань у рамках посадових обов'язків;
- 6) превентивності – своєчасне здійснення заходів контролю для запобігання виникненню відхилень від установлених норм;
- 7) прагнення до підвищення ефективності управління;
- 8) доброчесності та професіоналізму керівництва та працівників Товариства.

5.2. Безпосередньо під час надання фінансових послуг внутрішньому контролю підлягає:

- безпосереднє здійснення укладення та виконання договорів з надання фінансових послуг кваліфікованими працівниками Товариства, які не мають непогашеної або не знятої судимості за корисливі злочини;
- відповідність договорів про надання фінансових послуг, які укладаються Товариством, вимогам Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, Ліцензійним умовам, та іншим нормам законодавства, які регулюють надання фінансових послуг;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

5.3. Посадові особи та працівники Товариства, до службових (посадових) обов'язків яких належать безпосередня робота із споживачами фінансових послуг, укладання та виконання договорів, за невиконання або неналежне виконання вимог внутрішніх правил з надання послуг фінансового лізингу Товариства та/або законодавства України з питань регулювання діяльності з надання фінансових послуг, та/або Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та/або неналежну роботу із споживачами фінансових послуг, та/або неналежне укладання та (або) виконання договорів несуть відповідальність в межах та порядку, передбачених законодавством України.

РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ІЗ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

6.1. Товариство здійснює свою діяльність по врегулюванню проблемної заборгованості у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. В тій частині дії, які не зазначено у цьому Порядку взаємодії, регулюються відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.2. Умовами за яких Товариство розпочинає діяльність з врегулювання простроченої заборгованості є;

- наявність підстави для роботи із споживачем фінансових послуг в якості боржника – є прострочена заборгованість;

- порушення строку виконання зобов'язань споживачем фінансових послуг, починаючи з дня, наступного за датою сплати обов'язкового платежу за договором про надання фінансових послуг.

6.3. Взаємодія при роботі з врегулювання простроченої заборгованості.

6.3.1. Для взаємодії з боржником при роботі з врегулювання простроченої заборгованості можуть бути застосовані наступні засоби:

- безпосередня взаємодія (телефонні та відео переговори, особисті зустрічі);
- надсилання поштових відправлень;
- надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації.

6.4. При взаємодії з фізичними особами відповідальний працівник Товариства доводить до них інформацію про необхідність врегулювання їх простроченої заборгованості, а саме:

6.4.1. сплатити прострочену заборгованість в позасудовому порядку/добровільно;

6.4.2. реструктуризувати заборгованість за договором про надання фінансових послуг:

- зменшення розміру винагороди лізингодавця;
- пролонгація строку договору про надання фінансових послуг;
- зменшення заборгованості (зокрема – пені/штрафів);
- надання кредитних канікул (отримання тимчасового звільнення від зобов'язань здійснити платежі за договором про надання фінансових послуг з перенесенням їх на майбутні періоди.).

6.5. Взаємодія з Боржником.

6.5.1. Взаємодія працівників Товариства із боржником та іншими особами, які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості, може здійснюватись виключно шляхом:

• безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі). Проведення особистих зустрічей (можливе виключно з 9 до 19 години, за умови що особа, з якою

здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це). Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню.

- надсилання текстових та голосових повідомлень через засоби телекомунікації, шляхом використання програмного забезпечення або технологій;

- надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

6.6. У разі звернення інших осіб до Товариства, інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди боржника на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості іншим особам.

6.7. Товариство здійснює контроль за додержанням Колекторською компанією, встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії із боржником та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) у формах, визначених Національним банком України.

6.8. Товариство має право відмовитися від укладення договору щодо врегулювання простроченої заборгованості, якщо за результатами оцінки політики та внутрішніх положень Колекторської компанії виявлено порушення або є ризик порушення норм законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та у сфері захисту персональних даних, під час врегулювання простроченої заборгованості, а Колекторська компанія відмовляється від усунення таких порушень.

6.9. При виявленні порушень при здійсненні контролю за додержанням Колекторською компанією встановлених законодавством України вимог щодо взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог етичної поведінки), Товариство вживає заходи задля припинення виявленого порушення, усунення наслідків таких порушень.

6.10. Норми поведінки працівників Товариства та колекторської компанії із боржниками та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості.

6.10.1. Кожен працівник Товариства або працівник Колекторської компанії зобов'язаний дотримуватися загальноприйнятих етичних норм поведінки, бути доброзичливим та ввічливим у безпосередніх контактах з боржником та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості. З повагою ставитися до прав, свобод та законних інтересів та приватного життя боржника та його інших осіб, при врегулюванні простроченої заборгованості. Дбати про авторитет та бізнес-репутацію Товариства.

6.11. Обмеження для працівників Товариства та Колекторської компанії при врегулюванні простроченої заборгованості.

6.11.1. При взаємодії із боржниками та іншими особами, взаємодія з якими передбачена договором про надання фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості, працівникам Товариства/Колекторської компанії заборонено уточнювати інформацію та здійснювати обробку персональних даних:

- щодо графіка його роботи;
- щодо місця та часу відпочинку;
- щодо поїздок у межах та за межі України;
- щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- щодо стану здоров'я;
- щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;
- фото та відеоматеріалів із зображенням Боржника, Інших осіб, (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 боржника, його інших осіб).

6.11.2. Забороняється безпосередня взаємодія з боржником та іншими особами, щодо повернення простроченої заборгованості, з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- є особою з інвалідністю I групи;
- є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність вище вказаних обставин, їх наявність вважається непідтвердженою.

6.11.2. Працівникам Товариства/Колекторської компанії при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність боржника/інших осіб, ставлять під загрозу їх життя, здоров'я, ділову репутацію, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;

2) вводити боржника/інших осіб, в оману щодо:

а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для боржника/інших осіб, у разі невиконання умов договору про надання фінансових послуг;

б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;

в) належності Товариства до органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

3) з власної ініціативи взаємодіяти із боржником/іншими особами, у період з 20.00 до 9.00 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;

4) взаємодіяти із боржником/іншими особами, та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості, порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про надання фінансових послуг;

5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення боржнику/іншим особам, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;

б) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до боржника/інших осіб, протягом більше 30 хвилин на добу;

7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються боржнику іншим особам, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;

8) будь-яким чином повідомляти третім особам інформацію про заборгованість боржника, крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої боржник надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законодавством;

9) вимагати від боржника/інших осіб, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості;

10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації, боржника/інших осіб, або погрожувати вчиненням таких дій;

11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про надання фінансових послуг або законодавством;

12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із боржником або його близькими особами, якщо боржник письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;

13) проводити особисті зустрічі із боржником, іншими особами, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою.

РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Основні нормативні вимоги у сфері захисту персональних даних:

1. Закон України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010р. №2297-VI;

7.2. Порядок захисту персональних даних визначається Товариством самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Захист персональних даних полягає у вжитті заходів, спрямованих на недопущення незаконного розголошення отриманих персональних даних, в тому числі запобігання протиправним діям.

Захист персональних даних в Товаристві здійснюється за наступними процедурами:

1) обмеження та визначення кола працівників Товариства, що мають доступ до персональних даних споживачів фінансових послуг.

2) недопущення розголошення працівниками Товариства персональних даних споживачів фінансових послуг, які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних обов'язків, під час роботи в Товаристві та після звільнення, крім випадків, передбачених законом.

3) фізичний та технологічний захист від несанкціонованого доступу та поширення персональних даних, в тому числі антивірусний захист інформаційних систем.

4) фізичний захист приміщень Товариства.

5) авторизований доступ до всіх інформаційних систем Товариства.

6) поширення персональних даних споживачів фінансових послуг лише у випадках, на підставах та в обсязі, визначеному в законодавстві України.

7) запобігання обробки надмірної інформації.

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

З 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: <https://minjust.gov.ua/>

7.3. Мета обробки персональних даних.

Товариство здійснює обробку персональних даних з метою:

1) здійснення статутної діяльності, надання фінансових послуг, проведення

господарських операцій, забезпечення трудових відносин, забезпечення належного корпоративного управління, в тому числі розкриття інформації як фінансової установи, укладення та виконання правочинів, здійснення заходів, що передують укладенню правочину, захист прав сторін за укладеними правочинами;

2) виконання обов'язків Товариства, які передбачені законодавством, зокрема, але не виключно, обов'язків, покладених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншим законодавством України, обов'язків з ведення бухгалтерського, податкового, фінансового обліку, складання, подання та оприлюднення звітності, тощо;

3) забезпечення безпеки (фізичної, економічної, інформаційної тощо) персоналу, клієнтів, активів Товариства, його учасників.

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

7.4. Права фізичних осіб – суб'єктів персональних даних.

Згідно зі статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» суб'єкт персональних даних має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки;

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 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;

5) пред'являти вмотивовану вимогу Товариству із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних Товариством, 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 з прав людини 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.

7.5. Підстави для обробки персональних даних.

Обробка персональних даних здійснюється Товариством на підставах, визначених статтею 11 Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі:

1) згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;

2) дозвіл на обробку персональних даних, наданий Товариству, відповідно до закону,

виключно для здійснення його 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) захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;

5) необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;

б) 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.

Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язаний належним чином ідентифікувати, верифікувати та проводити належну перевірку клієнта. В процесі виконання таких обов'язків обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

Цим Повідомленням Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, інформує необмежено коло споживачів фінансових послуг, клієнтів про покладені на Товариство зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.6. Склад та зміст зібраних персональних даних.

Персональні дані, що обробляє Товариство, збираються у самих суб'єктів персональних даних, від суб'єктів господарювання, що укладають з Товариством договори та мають відповідні повноваження на розкриття персональних даних керівників (працівників, представників), учасників, з відкритих джерел, зокрема, але не виключно, з відкритих реєстрів, бюро кредитних історій, даних державних та приватних Інтернет-ресурсів. Дані, що обробляються, можуть бути отримані не лише з безоплатних, але також із застосуванням платних сервісів.

Товариство здійснює обробку персональних даних фізичних осіб, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання цими третіми особами гарантії, що така передача здійснюється ними з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права фізичних осіб, персональні дані яких передаються Товариству.

Склад та зміст персональних даних, що обробляються Товариством, залежить від мети обробки та встановлених законами і підзаконними нормативно-правовими актами. Зазвичай, персональні дані обробляються щонайменше у складі: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), або прізвище та ініціали, повноваження на вчинення правочину (посада, довіреність тощо).

Щодо осіб, які є клієнтами, працівниками, керівниками, кінцевими бенефіціарними власниками клієнтів Товариства, представниками, довіреними особами за фінансовими операціями клієнтів Товариства, працівників, керівників, власників істотної участі клієнтів Товариства, обробляється також інформація, в обсязі, встановленому Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами та підзаконними нормативно-правовими актами, в тому числі дані, отримані в ході належної перевірки, до яких зокрема належать:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер/податковий номер);
- адреса (фактичне місце проживання та за державною реєстрацією), місцеперебування, громадянство, резидентність;
- дата та місце народження, сімейний, родинний стан, інформація про членів сім'ї;
- освіта, професія, спеціальність, стаж роботи та інформація про місце роботи та посаду
- дані та копії документів, виданих на ім'я фізичної особи або від її імені, в тому числі - дані, записані на безконтактний електронний носій у паспортному документі у вигляді ID-картки;
- зразок підпису,
- інформація про документи, що посвідчують наявність спеціальних прав або дозволів особи;
- зображення особи (відцифроване зображення у паспортному документі у вигляді ID-картки)
- фінансовий стан, доходи, наявність та види майна, участь у суб'єктах господарювання, володіння іншими активами, доходами, види нарахувань і утримань (наприклад, вид та розмір доходів, періодичні зобов'язання з оплати за витрати на освіту дітей, повернення кредитів, орендна плата тощо);
- належність до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- наявність боргових зобов'язань, стан виконання обов'язків зі сплати податків та зборів, стан розрахунку з кредиторами;
- адреси електронної пошти, номерів телефонів та інші електронні ідентифікаційні дані;
- кредитна історія та будь-яка інформація про стан виконання фізичною особою обов'язків за договорами, що укладені з Товариством та іншими правочинами;
- інформація про дії фізичної особи та їх результати, що мали місце при виконанні укладених із Товариством договорів, включаючи дані про платежі та розрахунки (наприклад, платіжні доручення, дані про обіг у платіжних операціях тощо);
- інша інформація, що стала відома Товариству в зв'язку із реалізацією правовідносин із фізичною особою, при виконанні вимог законодавства України та внутрішніх документів.

У зв'язку з виконанням обов'язків, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Кодексом законів про працю України, іншими законами та підзаконними нормативно-правовими актами, щодо окремих категорій суб'єктів, Товариство також обробляє персональні дані, обробка яких становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних, а саме: про членство в політичних партіях та/або організаціях, професійних спілках, релігійних організаціях чи в громадських організаціях світоглядної спрямованості; притягнення до адміністративної чи кримінальної відповідальності; застосування щодо особи заходів в рамках досудового розслідування або заходів, передбачених Законом України «Про оперативно-розшукову діяльність»; дані, що стосуються стану здоров'я, біометричні дані, місцеперебування та/або шляхи пересування суб'єкта персональних даних.

7.7. Особи, яким надається доступ до персональних даних та/або передаються персональні дані.

У межах Товариства доступ до персональних даних надається працівникам Товариства для виконання ними своїх посадових обов'язків, що пов'язані з метою обробки.

Доступ до персональних даних фізичних осіб надається Товариствам приватним особам та

організаціям (у тому числі розпорядникам персональних даних) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Товариству (наприклад, послуг аудиту). У всіх випадках, коли це можливо, персональні дані знеособлюються. У договорах з третіми особами, які в ході надання послуг Товариству можуть прямо або опосередковано отримати доступ до персональних даних, укладаються письмові договори про конфіденційність. Персональні дані можуть бути розкриті також у випадках, та на підставах, визначених законодавством, зокрема, але не виключно, Національному банку України, суду, контролюючим та правоохоронним органам, які діють в межах повноважень, наданих законами, а також іншим установам відповідно до вимог чинного законодавства України.

Суб'єкт персональних даних погоджується з заходами захисту та не вимагає надання йому повідомлення про передачу персональних даних третім особам.

7.9. Строки зберігання персональних даних

Товариство зберігає персональні дані у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено законодавством. Строк зберігання не може бути меншим, ніж визначений нормативно-правовими актами для збереження первинних документів, що є носіями інформації, яка містить персональні дані.

Строк зберігання інформації може бути збільшений понад мінімально необхідний нормативний строк зберігання, в разі неможливості проведення достатніх організаційних заходів з документованого знищення носіїв інформації, у спосіб, визначений законодавством, або з метою захисту інтересів Товариства.

РОЗДІЛ 8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Порядок взаємодії набирає чинності з дати її затвердження наказом Директора Товариства та діє до її скасування або прийняття нового Порядку взаємодії в новій редакції.

8.2. Зміни та доповнення до цього Порядку взаємодії оформлюються окремим документом, або шляхом викладення цього Порядку взаємодії у новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку взаємодії автоматично призводить до припинення дії попередньої.

8.3 У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку взаємодії чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі в разі внесення змін до законодавства України та прийняття нових нормативно-правових актів НБУ, або удосконалення існуючих, цей Порядок взаємодії буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинним законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ.

8.4. Порядок взаємодії переглядається у міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на 2 (два) роки.

8.5. Порядок взаємодії публікується на вебсайті Товариства таким чином, щоб бути доступною для працівників Товариства, учасників Товариства, необмеженого кола споживачів фінансових послуг, потенційних клієнтів, контрагентів.