

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказом директора
ТОВ «КОШЕЛЬОК»
від 06.10.2025

**ПОЛІТИКА ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТОВ
«КОШЕЛЬОК»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Політика захисту персональних даних ТОВ «КОШЕЛЬОК» (надалі – Політика) розроблена 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 «КОШЕЛЬОК» (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. Політика 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. Політику 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 Політики є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які здійснюють обробку персональних даних.
- 1.5. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог законодавства та нормативних документів:
Закону України «Про захист персональних даних»;
Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах»;
Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14;
Інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері захисту персональних даних, та нормативно-правових актів Національного банку України.

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 законодавства.

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

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

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

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

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, зокрема з використанням інформаційних (автоматизованих) систем та документів в електронній формі.

Одержувач - фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, включаючи, 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 і суб'єктом персональних даних, за згодою суб'єкта персональних даних або у випадках, передбачених законодавством України, та згідно із 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:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл і права на обробку персональних даних, які надаються Товариству, як володільцю персональних даних, відповідно до законодавством виключно для здійснення своїх повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання Товариства 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.

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.

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.

3.7. Товариство визначає:

- мету та підстави обробки персональних даних;
- категорії суб'єктів персональних даних;
- склад персональних даних;
- порядок збору і накопичення персональних даних;
- строк та умови зберігання персональних даних;
- умови та процедуру зміни, видалення або знищення персональних даних;
- умови та процедуру передачі персональних даних та перелік третіх осіб, яким можуть передаватися персональні дані;
- порядок доступу до персональних даних осіб, які здійснюють обробку, а також суб'єктів персональних даних;
- заходи забезпечення захисту персональних даних;
- процедуру збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних та доступом до них.

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

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

3.10. 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.

3.11. 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 законодавством.

3.12. 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.

3.13. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних;
- на вимогу суб'єкта персональних даних за умови припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Товариством;
- у інших випадках, визначених законодавством.

3.14. 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:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, крім випадків, встановлених законодавством;
- 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 законодавством, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх 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 Верховної Ради України з прав людини у сфері захисту персональних даних або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних, якщо таке відкликання не суперечить нормам законодавства;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- 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 днів робочих 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. Товариство повідомляє суб'єкта персональних даних про дії з його персональними даними в порядку, визначеному законодавством.

5. БАЗИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ, ВОЛОДІЛЬЦЕМ ЯКИХ Є ТОВАРИСТВО

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

- «Клієнти ТОВ «КОШЕЛЬОК»;
- «Контрагенти ТОВ «КОШЕЛЬОК»;
- «Працівники ТОВ «КОШЕЛЬОК»;
- «Учасники ТОВ «КОШЕЛЬОК»;
- «Пов'язані особи ТОВ «КОШЕЛЬОК».

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:

- визначення порядку доступу до персональних даних для працівників, які є учасниками бізнес-процесів, в межах яких здійснюється обробка персональних даних;
- визначення порядку ведення обліку операцій, пов'язаних з доступом і обробкою персональних даних;
- 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.
-) До роботи з персональними 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 зобов'язання про нерозголошення персональних даних 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 законодавства 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:

- відомості про рахунки клієнтів та контрагентів;
- дані про операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів;

- інформацію про керівників юридичної особи – клієнта Товариства;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів;
- інформацію про фізичну особу, яка має намір укласти договір про надання кредиту, отриману під час оцінки її кредитоспроможності.

6.17. Для захисту персональних даних, що віднесені до конфіденційної інформації або іншої інформації, що підлягає захисту згідно із законодавством, 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 обробкою і захистом персональних даних у Товаристві, покладається на власників процесів, керівників підрозділів, в межах яких здійснюється така обробка.

7.2. Працівники Товариства, які здійснюють обробку персональних даних, мають бути обізнані з вимогами Закону України «Про захист персональних даних», цією Політикою, іншими внутрішніми документами Товариства.

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

- в частині вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України і цієї Політики, – на структурний підрозділ, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства;
- 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 цією Політикою та іншими документами Товариства, такий працівник зобов'язаний негайно повідомити про це свого безпосереднього керівника та керівника структурного підрозділу, який забезпечує юридичний супровід діяльності Товариства.

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

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

- 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;
- 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;

- 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. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Політика набуває чинності з дати її затвердження директором Товариства.

8.2. Зміни та доповнення до Політики 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 Політики або у новій редакції Політики. Зміни та доповнення до Політики затверджуються директором Товариства.

8.3. Затвердження нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції цієї Політики.

8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного Банку України, включаючи у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, ця Політика буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

8.6. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процесах, що описані в цій Політиці або наказах директора Товариства, виданих на виконання цієї Політики, при незмінності функцій, вважається дійсною щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.

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