

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Голова правління  
Кредитної спілки «Нарцис»  
Наказ №1 від «25» червня 2014 р.  
\_\_\_\_\_/Ряска О. І./  
(підпис) (прізвище, ініціали)  
М.П.

**ПОРЯДОК  
ОБРОБКИ ТА ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ  
КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «Нарцис»  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. Хуст

2014 рік

## **ЗМІСТ**

**Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**Розділ II. ПЕРЕЛІК ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**Розділ III. МЕТА ТА ПІДСТАВИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. КАТЕГОРІЇ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.**

**Розділ IV. СКЛАД ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**Розділ V. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА ОСОБИ, ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ЗА ОРГАНІЗАЦІЮ РОБОТИ ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ ЗАХИСТОМ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ**

**Розділ VI. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СУБ'ЄКТІВ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**

**Розділ VII. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**Розділ VIII. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ВІД НЕЗАКОННОЇ ОБРОБКИ, ВТРАТИ, НЕЗАКОННОГО АБО ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ ТА НЕЗАКОННОГО ДОСТУПУ ДО НИХ**

**ДОДАТОК 1. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

**ДОДАТОК 2. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗБІР ТА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

## **Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Порядок обробки та захисту персональних даних кредитною спілкою «Нарцис» (далі - Порядок) розроблено на виконання вимог частини десятої статті 6 Закону України "Про захист персональних даних" (далі - ЗАКОН) на основі Типового порядку обробки персональних даних (далі – Типовий порядок), затвердженого наказом Уповноваженого Верховної ради України з прав людини від 08 січня 2014 р. №1/02-14.

1.2. Порядок визначає комплекс вимог до обробки та захисту персональних даних суб'єктів персональних даних, що обробляються кредитною спілкою «Нарцис» (далі — кредитна спілка) повністю чи частково із застосуванням автоматизованих засобів, а також персональних даних, що містяться у картотеці чи призначені до внесення до картотеки, із застосуванням неавтоматизованих засобів.

1.3. Порядок є обов'язковим для виконання працівниками та/або членами органів управління кредитної спілки, які мають доступ до персональних даних та обробляють персональні дані у зв'язку з виконанням посадових (службових) обов'язків.

1.4. Обробка персональних даних може здійснюватися повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або у формі картотек персональних даних та/або із застосуванням неавтоматизованих засобів.

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

1.5. Усі Терміни у цьому Положенні визначаються відповідно до ЗАКОНУ та Типового порядку.

1.6. Персональні дані, крім знеособлених персональних даних, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом.

1.7. Персональні дані у базі персональних даних кредитної спілки обробляються на паперових носіях та за допомогою автоматизованої системи АКС «Турбобаланс» (далі — Автоматизована система), а також інших програмних продуктів (Excel, Word тощо).

## **Розділ II. ПЕРЕЛІК ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

2.1. Перелік та місцезнаходження персональних даних, володільцем яких є кредитна спілка:

2.1.1. База персональних даних «Персональні дані членів кредитної спілки, заставодавців та поручителів» за місцезнаходженням кредитної спілки.

2.1.2. База персональних даних «Персональні дані працівників кредитної спілки» за місцезнаходженням кредитної спілки.

2.1.3. База персональних даних: «Персональні дані контрагентів кредитної спілки» за місцезнаходженням кредитної спілки.

2.1.4. База персональних даних: «Персональні дані членів органів управління кредитної спілки» за місцезнаходженням кредитної спілки.

## **Розділ III. МЕТА ТА ПІДСТАВИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ. КАТЕГОРІЇ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.**

3.1. Мета обробки персональних даних:

3.1.1. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних у Базі даних «Персональні дані працівників кредитної спілки» з метою: виконання кредитною спілкою статутних завдань, вимог законодавства та внутрішніх положень, а саме: забезпечення реалізації трудових відносин, відносин у сфері управління людськими ресурсами, адміністративно-правових, податкових відносин, економічних відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про кредитні спілки», Кодексу законів про працю України, Податкового кодексу України, Статуту кредитної спілки, інших нормативно-правових актів та внутрішніх положень кредитної спілки.

3.1.2. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних у Базах даних: «Персональні дані контрагентів кредитної спілки», «Персональні дані членів кредитної спілки, заставодавців та поручителів», «Персональні дані членів органів управління кредитної спілки» з метою: виконання кредитною спілкою статутних завдань, вимог законодавства та внутрішніх положень, а саме: забезпечення реалізації економічних відносин, відносин у сфері фінансових послуг, господарської діяльності, управління, бухгалтерського обліку, управління людськими ресурсами, відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про кредитні спілки», Статуту кредитної спілки, інших законів, нормативно-правових актів та внутрішніх положень кредитної спілки.

3.2. Підставами обробки персональних даних є забезпечення реалізації:

- трудових відносин;
- податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту;
- відносин у сфері управління людськими ресурсами, зокрема, кадровим потенціалом;
- відносин у сфері економічних, фінансових послуг;
- інших відносин, що вимагають обробки персональних даних (відносин у сфері господарської діяльності, управління).

3.3. У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних кредитна спілка, окрім випадків, визначених законодавством, повинна отримати згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних відповідно до нової мети.

#### **Розділ IV. СКЛАД ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

4.1. До персональних даних, що обробляються кредитною спілкою належать відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу (суб'єкта персональних даних), який ідентифікований або може бути конкретно ідентифікований.

4.2. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних за вимогами до обробки відомостей.

4.2.1. Відомості, щодо яких застосовуються загальні вимоги обробки відповідно до ЗАКОНУ:

- ідентифікаційні дані (ім'я, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, телефони тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (податковий номер); особисті відомості (вік, стать, освіта, родинний стан, склад сім'ї тощо); професія і робота, спеціальність, кваліфікація; майновий стан; життєві інтереси та захоплення; споживчі звички; фінансова інформація (інформація про фінансовий стан, інформація про рахунки, внески та інші фінансові операції члена кредитної спілки в кредитній спілці, тощо; спосіб життя; електронні ідентифікаційні дані (номери телефонів тощо); запис фотозображень;

- для фізичної особи – підприємця додатково місце проживання або місце перебування фізичної особи - підприємця, реквізити документа що підтверджує державну реєстрацію та інформація щодо органу державної влади, що його видав, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності).

4.2.2. Кредитна спілка не здійснює обробку персональних даних, яка становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних.

#### **Розділ V. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА ОСОБИ, ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ЗА ОРГАНІЗАЦІЮ РОБОТИ ПОВ'ЯЗАНОЇ ІЗ ЗАХИСТОМ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ**

5.1. Особа, на яку кредитною спілкою покладена організація роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці (далі – Відповідальна особа) призначається наказом голови правління кредитної спілки.

5.2. Відповідальна особа відповідно до покладених завдань:

5.2.1. Забезпечує реалізацію прав суб'єктів персональних даних.

5.2.2. Користується доступом до будь-яких даних, які обробляються кредитною спілкою та до всіх приміщень кредитної спілки, де здійснюється така обробка.

5.2.3. Забезпечує ознайомлення працівників кредитної спілки з вимогами законодавства про захист персональних даних, зокрема щодо їхнього обов'язку не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних, службових чи трудових обов'язків.

5.2.4. Забезпечує організацію обробки персональних даних працівниками кредитної спілки відповідно до їх професійних, службових чи трудових обов'язків в обсязі, необхідному для виконання таких обов'язків.

5.2.5. Організовує роботу з обробки запитів щодо доступу до персональних даних суб'єктів відносин, пов'язаних з обробкою персональних даних.

5.2.6. Забезпечує доступ суб'єктів персональних даних до власних персональних даних.

5.2.7. Інформує голову правління кредитної спілки про заходи, яких необхідно вжити для приведення складу персональних даних та процедур їх обробки у відповідність до Закону.

5.2.8. Інформує голову правління кредитної спілки про порушення встановлених процедур з обробки персональних даних, Закону та/або цього Порядку, з метою вжиття необхідних заходів.

5.2.9. Фіксує факти порушень режиму захисту персональних даних.

5.2.10. За необхідності готує проекти змін та доповнень до цього Порядку.

5.2.11. Взаємодіє з Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини та визначеними ним посадовими особами його секретаріату з питань запобігання та усунення порушень законодавства про захист персональних даних, в порядку визначеному чинним законодавством України.

5.2.12. Інформує та консулює кредитну спілку або розпорядника персональних даних з питань додержання законодавства про захист персональних даних.

5.2.13. Аналізує загрози безпеці персональних даних.

5.2.14. Проводить регулярне навчання співробітників, які працюють з персональними даними, у тому числі шляхом самопідготовки.

5.3. Відповідальна особа має право:

5.3.1. Перевіряти стан дотримання працівниками кредитної спілки законодавства у сфері захисту персональних даних та виконання вимог цього Порядку.

5.3.2. Розглядати вимоги про заперечення щодо обробки персональних даних.

5.4. Вимоги відповідальної особи до заходів щодо забезпечення безпеки обробки персональних даних є обов'язковими для всіх працівників, які здійснюють обробку персональних даних.

5.5. Працівники та члени органів управління кредитної спілки, які обробляють персональні дані мають бути обізнані з вимогами ЗАКОНУ та інших нормативно-правових актів у сфері захисту персональних даних та зобов'язані:

5.5.1. Запобігати втраті персональних даних або їх неправомірному використанню.

5.5.2. Не розголошувати персональні дані, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків, при цьому таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

5.5.3. Терміново повідомляти Відповідальну особу про:

- втрату або неумисне знищення носіїв інформації з персональними даними;
- втрати ними ключів від приміщень, сейфів, шаф, де зберігаються персональні дані;
- якщо ідентифікаційні дані для входу в комп'ютерну систему стали відомі іншим особам, за винятком особи, відповідальної за комплекс організаційних заходів, визначених Вимогами до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг;

- виявлення спроби несанкціонованого доступу до персональних даних.

5.5.4. При звільненні (відкликані) з роботи (посади) або переведенні на іншу посаду своєчасно передати відповідальному працівнику, носії інформації, що містять відомості про персональні дані, які були отримані або створені особисто чи спільно з іншими працівниками (членами органів управління) під час виконання посадових обов'язків.

## **Розділ VI. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СУБ'ЄКТІВ ВІДНОСИН, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ПЕРСОНАЛЬНИМИ ДАНИМИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**

6.2. Права та обов'язки суб'єкта персональних даних, щодо якого кредитною спілкою здійснюється збір та обробка персональних даних.

6.2.1. Суб'єкт персональних даних має право:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження кредитної спілки 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 персональні дані;

- на доступ до своїх персональних даних;

- отримувати не пізніше як за 30 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 кредитній спілці із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних кредитною спілкою, 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, або до суду;

- застосовувати засоби правового захисту у 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;

- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

6.2.2. Суб'єкт персональних даних зобов'язаний повідомляти кредитну спілку про зміну своїх персональних даних, що підлягають обробці у базі персональних даних протягом 10-ти днів з дня таких змін з наданням необхідних документів.

## **Розділ VII. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

7.1. Працівники та члени органів управління кредитної спілки здійснюють обробку персональних даних за процедурою встановленою для інформації з обмеженим доступом згідно цього Порядку, Положення про документообіг в кредитній спілці та Регламенту доступу до комплексної інформаційної системи кредитної спілки.

**7.2. Порядок внесення персональних даних у бази персональних даних.**

7.2.1. Працівник кредитної спілки вносить персональні дані до баз персональних даних при укладенні або зміні умов трудового, договору про надання фінансових послуг або іншого договору, а

також у період роботи працівника, ділових відносин з контрагентами або членства у кредитній спілці відповідно до мети та принципів обробки персональних даних у базі персональних даних.

7.2.2. Внесення персональних даних, зазначених у Розділі IV Порядку, до бази персональних даних провадиться на підставі:

1) письмової згоди суб'єкта персональних даних, за відповідною формою встановленою у Додатку 1;

2) укладання 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;

3) необхідності виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом.

7.2.3. Працівники кредитної спілки, які оформлюють прийняття на роботу, роз'яснюють претендентам на посаду порядок оформлення прийняття на роботу, у тому числі підстави для обробки персональних даних відповідно до ЗАКОНУ, повідомляють про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

7.2.4. При укладанні трудового договору претендент на посаду подає документи, передбачені законодавством, у тому числі документи, що підтверджують право на пільги та компенсації відповідно до законодавства, заяву про прийняття на роботу (у випадках, передбачених Кодексом законів про працю України, оформлюється трудовий договір у письмовій формі) та надає згоду на обробку своїх персональних даних за встановленою кредитною спілкою формою, зазначаючи прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, особистий підпис, дату.

7.2.5. Працівники кредитної спілки, які оформлюють заяву на вступ до кредитної спілки та/або договір про надання фінансової послуги роз'яснюють фізичним особам підстави для обробки їхніх персональних даних відповідно до ЗАКОНУ, повідомляють про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

У разі прийняття фізичної особи в члени кредитної спілки та/або укладанні договору про надання фінансової послуги, договору забезпечення виконання зобов'язання, фізична особа подає документи передбачені внутрішніми положеннями кредитної спілки, та надає згоду на обробку своїх персональних даних за встановленою кредитною спілкою формою, зазначаючи прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, особистий підпис, дату.

7.2.6. При виникненні договірних правовідносин із фізичними особами-підприємцями, кредитна спілка роз'яснює підстави для обробки персональних даних відповідно до ЗАКОНУ, повідомляють про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

Контрагент надає необхідні документи та згоду на обробку своїх персональних даних за встановленою кредитною спілкою формою.

7.2.7. У випадку обрання/призначення особи до органів управління кредитної спілки, особа подає документи, передбачені законодавством, у тому числі документи, що підтверджують відомості про освіту, відомості про наявність/відсутність непогашеної судимості за корисливі злочини та надає згоду на обробку своїх персональних даних за встановленою кредитною спілкою формою.

Члени органів управління повідомляються про мету та підстави обробки персональних даних відповідно до ЗАКОНУ, повідомляються про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, та осіб, яким передаються його персональні дані.

7.2.8. При прийнятті в члени кредитної спілки, обранні/призначенні до органів управління та/або укладанні трудового договору або договору про надання фінансової послуги (іншого договору) персональні дані вносяться працівником кредитної спілки до Автоматизованої системи та картотек персональних даних.

7.2.9. У моменту збору персональних даних, якщо персональні дані збираються у суб'єкта персональних даних, суб'єкт персональних даних письмово повинен бути повідомлений про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені ЗАКОНОМ, мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані, за формою, наведеною у Додатку 2.

Кредитна спілка зберігає інформацію (документи), які підтверджують надання заявнику вищевказаної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

7.2.10. В інших випадках суб'єкт персональних даних повідомляється про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені ЗАКОНОМ, мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані, протягом 30 робочих днів з дня збору персональних даних.

Кредитна спілка зберігає інформацію (документи), які підтверджують надання заявнику вищевказаної інформації протягом усього періоду обробки персональних даних.

7.2.11. Отримання повідомлення суб'єкт персональних даних підтверджує особистим підписом.

7.2.12. Документи в письмовій формі, що містять персональні дані, формуються у справі залежно від мети обробки персональних даних.

7.2.13. Строк зберігання персональних даних – 20 років.

### **7.3. Порядок зміни персональних даних.**

7.3.1. Зміна персональних даних здійснюється на підставі:

- 1) повідомлення фізичної особи про зміну своїх персональних даних;
- 2) вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних;
- 3) звернення інших суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, якщо на це є згода суб'єкта персональних даних чи відповідна зміна здійснюється згідно з приписом Уповноваженого Верховної ради України з прав людини чи за рішенням суду, що набрало законної сили;
- 4) встановлення кредитною спілкою не відповідності дійсності персональних даних фізичної особи, за результатами розгляду вимоги суб'єкта щодо заборони обробки його персональних даних.

7.3.2. Зміна персональних даних, які не відповідають дійсності, проводиться невідкладно з моменту встановлення невідповідності.

7.3.3. Вимога суб'єкта персональних даних щодо зміни складу/змісту персональних даних розглядається кредитною спілкою впродовж 10 днів з моменту отримання.

7.3.4. У разі наявності підстав передбачених п.7.3.1 Порядку, та за результатами розгляду вмотивованої письмової вимоги суб'єкта персональних даних щодо зміни їх складу/змісту, Відповідальна особа вносить відповідні зміни до персональних даних їх складу/змісту на підставі наданих документів, та протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, а також суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, яким ці дані були передано, про внесення змін.

### **7.4. Порядок поновлення персональних даних.**

7.4.1. Відповідальний працівник кредитної спілки до посадових обов'язків якого належить поновлення інформації щодо суб'єктів персональних даних, за необхідністю, з періодичністю 1 раз на 10 років, уточнює інформацію яка міститься в базах даних.

7.4.2. На підставі інформації отриманої від фізичної особи кредитна спілка здійснює поновлення персональних даних. Поновлення здійснюється шляхом внесення уточненої інформації до баз даних Відповідальною особою кредитної спілки.

### **7.5. Порядок використання персональних даних.**

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

7.5.2. Відомості про особисте життя працівника не можуть використовуватися як чинник, що підтверджує чи спростовує його ділову якість.

7.5.3. Працівники кредитної спілки, які працюють з персональними даними, а також члени органів управління кредитної спілки, дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом, яка їм було довірена або яка стала відома у зв'язку з виконанням посадових (службових) обов'язків, за формою, встановленою у Додатку 1 Положення про документообіг в кредитній спілці.

7.5.4. Працівники, які мають доступ до персональних даних суб'єктів, користуються доступом лише до тих персональних даних (їх частини) суб'єктів, які необхідні йому у зв'язку із виконанням своїх професійних чи службових або трудових обов'язків.

7.5.5. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата надання зобов'язання про нерозголошення персональних даних.

7.5.6. Датою позбавлення права доступу до персональних даних вважається дата звільнення працівника (відкликання члена органу управління), дата переведення на посаду, виконання обов'язків за якою не пов'язано з обробкою персональних даних.

### **7.6. Порядок поширення персональних даних.**

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

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

7.6.3. Без згоди фізичної особи персональні дані можуть передаватися у випадках:

- коли передача персональних даних прямо передбачена законодавством України, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини;
- отримання запиту від органів державної влади і місцевого самоврядування, що діють у межах повноважень, наданих законодавством України.

7.6.4. Забороняється передання персональних даних третім особам по телефону або факсом.

7.6.5. У разі смерті фізичної особи його персональні дані можуть бути надані спадкоємцям відповідно до законодавства України.

7.6.6. Доступ суб'єкта персональних даних до даних про себе здійснюється безоплатно.

7.6.7. У разі надходження запиту від суб'єкта персональних даних щодо доступу до персональних даних, строк вивчення такого запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження.

Протягом цього строку володілець 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.

7.6.8. Без письмового дозволу чи запиту власника інформації, інформація про персональні дані розкривається лише:

- 1) за рішенням суду;
- 2) на письмову вимогу органів прокуратури, служби безпеки, внутрішніх справ, органів доходів і зборів, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Антимонопольного комітету України, інших державних органів відповідно до законодавства - стосовно операцій, що здійснюються конкретною фізичною особою за конкретний проміжок часу.

7.6.8. Усі працівники та члени органів управління кредитної спілки зобов'язані додержуватися вимог конфіденційності щодо персональних даних та інформації про фінансові операції фізичних осіб.

7.6.9. 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.

7.6.10. 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 задоволено запит.

7.6.11. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законом.

7.6.12. У повідомленні про відмову зазначаються:

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

7.6.13. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або суду.

## **7.7. Порядок знеособлення персональних даних.**

7.7.1. Вилучення відомостей, які дають змогу прямо чи опосередковано ідентифікувати особу здійснюється на підставі наказу голови правління за наявності підстав передбачених законодавства та внутрішніми положеннями кредитної спілки.

7.7.2. Знеособлення персональних даних здійснює відповідальна особа чи інший працівник (який має право відповідно до функціональних обов'язків здійснювати такі дії у картотеках, неавтоматизованих засобах та автоматизованих системах) в строки передбачені наказом голови правління.

## **7.8. Порядок видалення або знищення персональних даних.**

7.8.1. Персональні дані видаляються або знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону.

7.8.2. Персональні дані підлягають видаленню або знищенню у разі:

- 1) закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або законом;
- 2) припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та кредитною спілкою чи розпорядником, якщо інше не передбачено законом;
- 3) видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- 4) набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

7.8.3. 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 не довше, ніж це передбачено законодавством у сфері архівної справи, діловодства та фінансових послуг.

7.8.4. Відбір документів з персональними даними, терміни зберігання яких закінчилися (в тому числі і у разі припинення ділових відносин), для знищення провадиться комісією, склад якої визначається наказом голови правління кредитної спілки.

7.8.5. Персональні дані, зібрані з порушенням вимог ЗАКОНУ, підлягають видаленню або знищенню у встановленому законодавством порядку.

7.8.6. У разі виявлення факту внесення до бази персональних даних відомостей, які не відповідають дійсності, такі відомості мають бути змінені або знищені невідкладно але не пізніше трьох днів з дня виявлення такого факту.

7.8.7. У разі надання фізичною особою вмотивованої вимоги щодо знищення своїх персональних даних у зв'язку із порушенням чинного законодавства при їх обробці чи недостовірності, голова правління кредитної спілки по наданій заяві призначає перевірку. За результатами перевірки голова правління приймає рішення про знищення персональних даних фізичної особи або відмову у задоволенні такої заяви.

7.8.8. У разі прийняття судом рішення щодо видалення або знищення персональних даних про фізичну особу таке рішення виконується негайно але не пізніше трьох днів з дня набрання законної сили рішенням суду.

7.8.9. Видалення або знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

7.8.10. Про видалення чи знищення персональних даних або обмеження доступу до них кредитна спілка протягом десяти робочих днів повідомляє суб'єкта персональних даних, а також суб'єктів відносин, пов'язаних із персональними даними, яким ці дані було передано.

7.8.11. У випадку відкликання згоди суб'єктом персональних даних або надходження вимоги щодо заборони обробки персональних даних (їх частини), кредитна спілка зобов'язується припинити обробку персональних даних та повідомити про це суб'єкта персональних даних.

## **Розділ VIII. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ВІД НЕЗАКОННОЇ ОБРОБКИ, ВТРАТИ, НЕЗАКОННОГО АБО ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ ТА НЕЗАКОННОГО ДОСТУПУ ДО НИХ**

8.1. Кредитна спілка, як володільць персональних даних, розпорядники персональних даних та треті особи зобов'язані здійснювати захист персональних даних від випадків втрати або знищення, від незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.

8.1.2. Кредитна спілка веде облік спроб та фактів несанкціонованих та/або незаконних дій з обробки персональних даних.

8.1.3. Кредитна спілка веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів, а також визначає рівень доступу працівників та членів органів управління до персональних даних відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків.

8.1.4. В кредитній спілці повинен бути наявний план дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій.

8.2. Захист персональних даних при обробці в складі інформаційної (автоматизованої) системи

8.2.1. Кредитна спілка обробляє персональні дані в складі інформаційної (автоматизованої) системи, у якій забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог закону.

8.2.2. Обробка персональних даних в інформаційній (автоматизованій) системі може здійснюватись у складі інформаційно-телекомунікаційної системи із застосуванням засобів мережевого захисту від несанкціонованого доступу під час обробки персональних даних.

8.2.3. Право доступу до автоматизованої системи надається працівникам кредитної спілки, в посадових інструкціях яких передбачено функції з обробки даних в автоматизованій системі та членам органів управління за умови надання письмового зобов'язання про нерозголошення персональних даних.

При переведення на іншу посаду, яка не передбачає обробки персональних даних, або звільненні працівника (відкликаний члена органу управління), який мав право на обробку персональних даних в Автоматизованій системі, його ідентифікаційні дані (логін, пароль) вилучаються з системи.

8.2.4. Працівники кредитної спілки допускаються до обробки персональних даних лише після їх авторизації та ідентифікації (*логін, пароль*).

8.2.5. Доступ осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації та/або автентифікації блокується.

8.2.6. В інформаційній (автоматизованій) системі, де обробляються персональні дані, може здійснюватись реєстрація, зокрема:

- результатів ідентифікації та/або автентифікації працівників кредитної спілки;
- дату, час та джерело збирання персональних даних суб'єктів;
- дій (зміну, перегляд) з обробки персональних даних;
- будь-яку передачу (копіювання) персональних даних суб'єкта;
- дату та час видалення або знищення персональних даних;
- мету та підстави зміни, перегляду, передачі та видалення або знищення персональних даних.
- результатів перевірки цілісності засобів захисту персональних даних.

Відповідальна особа може проводити аналіз реєстраційних даних. Реєстраційні дані захищаються від модифікації та знищення.

8.2.7. Наведена інформація у п.8.2.6 цього Порядку зберігається володільцем/розпорядником упродовж одного року з моменту закінчення року, в якому було здійснено зазначені операції, якщо інше не передбачено законодавством України.

8.2.8. Автоматизована система в обов'язковому порядку забезпечується антивірусним захистом та технічними засобами безперебійного живлення елементів інформаційної (автоматизованої) системи.

Відповідні заходи забезпечує особа, відповідальної за комплекс організаційних заходів, визначених Вимогами.

8.3. Захист персональних даних при обробці в картотеках.

8.3.1. Відповідальна особа та голова правління кредитної спілки забезпечують захист персональних даних у формі картотек (на паперових носіях) від несанкціонованого доступу.

8.3.2. До роботи з картотеками персональних даних допускаються лише працівники, у посадових інструкціях яких передбачено відповідні функції та члени органів управління за умови надання письмового зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

8.3.3. Картотеки зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу.

8.3.4. Двері у приміщеннях (шафах, сейфах) повинні бути обладнані замком або контролем доступу.

**Відповідальний за організацію роботи,  
пов'язаної із захистом персональних даних**

**Ряска О. І.**

### Згода на обробку персональних даних

Я,

\_\_\_\_\_ ,  
(прізвище, ім'я, по-батькові)

керуючись вимогами Закону України «Про захист персональних даних», надаю згоду кредитній спілці «\_\_\_\_\_» на збір та обробку своїх персональних даних.

Персональні дані оброблятимуться з метою виконання кредитною спілкою статутних завдань, вимог законодавства України та внутрішніх положень.

Кредитною спілкою оброблятимуться такі персональні дані:

- ідентифікаційні дані (ім'я, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, телефони тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (податковий номер); особисті відомості (вік, стать, освіта, родинний стан, склад сім'ї тощо); професія і робота, спеціальність, кваліфікація; майновий стан; життєві інтереси та захоплення; споживчі звички; фінансова інформація (інформація про фінансовий стан, інформація про рахунки, внески та інші фінансові операції члена кредитної спілки в кредитній спілці, тощо, спосіб життя; електронні ідентифікаційні дані (трафік, IP-адреса, номери телефонів тощо); запис фотозображень;

- для фізичної особи – підприємця додатково місце проживання або місце перебування фізичної особи - підприємця, реквізити документа що підтверджує державну реєстрацію та інформація щодо органу державної влади, що його видав, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності).

Строк зберігання персональних даних – 20 років.

Дана згода також поширюється на випадки:

- доступу до персональних даних третіх осіб відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»;
- поширення персональних даних, що здійснюється згідно законодавство України;
- подання персональних даних до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Дозволяю передачу персональних даних до бюро кредитних історій здійснювати без мого повідомлення.

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Я,

\_\_\_\_\_ ,  
підтверджую отримання письмового повідомлення від кредитної спілки «Нарцис» про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються мої персональні дані.

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ (кому – П.І.П.)

**Повідомлення  
про збір та обробку персональних даних**

На виконання вимог законодавства та внутрішніх положень щодо захисту персональних даних кредитна спілка «Нарцис» повідомляємо Вас про наступне:

1. Володілець персональних даних: кредитна спілка «Нарцис» (\_\_\_\_\_).

2. Кредитна спілка «Нарцис» здійснює збір та обробку Ваших персональних даних з метою: виконання кредитною спілкою статутних завдань, вимог законодавства та внутрішніх положень.

3. Склад та зміст зібраних персональних даних:

- ідентифікаційні дані (ім'я, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, телефони тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (податковий номер); особисті відомості (вік, стать, освіта, родинний стан, склад сім'ї тощо); професія і робота, спеціальність, кваліфікація; майновий стан; життєві інтереси та захоплення; споживчі звички; фінансова інформація (інформація про фінансовий стан, інформація про рахунки, внески та інші фінансові операції члена кредитної спілки в кредитній спілці, тощо; спосіб життя; електронні ідентифікаційні дані (трафік, IP-адреса, номери телефонів тощо); запис фотозображень;

- для фізичної особи-підприємця додатково місце проживання або місце перебування, реквізити документу, що підтверджує державну реєстрацію та інформацію щодо органу державної влади, що його видав, реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер банківського рахунку (за наявності);

- відомості, щодо яких згідно із статтею 7 Закону «Про захист персональних даних» застосовуються особливі вимоги обробки (за наявності): засудження до кримінального покарання, а також відомості, що стосуються здоров'я фізичних осіб.

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

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;

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 зберігаються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

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

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;

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

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, 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.

5. Особи, яким передаються персональні дані: бюро кредитних історій.

6. Про зміну своїх персональних даних, що підлягають обробці у базі персональних даних фізичні особи повідомляють кредитну спілку з наданням документів, що підтверджують зміни у п'ятиденний строк з дня виникнення змін.