

Витяг з ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «АКТИВ», який затверджено головою Правління кредитної спілки «АКТИВ» наказ № 33/1-ЗПД від «28» квітня 2020 р.

1.1. Порядок обробки персональних даних у кредитній спілці «АКТИВ» (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, затвердженого Наказом Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 № 1/02/-14 (далі — Типовий порядок)

1.2. Порядок визначає вимоги у кредитній спілці «АКТИВ» (далі — кредитна спілка) до обробки та захисту персональних даних суб'єктів персональних даних, що обробляються 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....

1.5. Персональні дані відносяться до конфіденційної інформації про особу, крім випадків визначених законами та іншими нормативно-правовими актами.

Не є конфіденційною інформацією персональні дані, що стосуються здійснення особою, яка займає посаду, пов'язану з виконанням функцій держави або органів місцевого самоврядування, посадових або службових повноважень.

Персональні дані, зазначені у декларації про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру, оформленій за формою і в порядку, встановленими Законом України "Про засади запобігання і протидії корупції", не належать до інформації з обмеженим доступом, крім відомостей, визначених Законом України "Про засади запобігання і протидії корупції".

Не належить до інформації з обмеженим доступом інформація про отримання у будь-якій формі фізичною особою бюджетних коштів, державного чи комунального майна, крім випадків, передбачених статтею 6 Закону України "Про доступ до публічної інформації".

Законом може бути заборонено віднесення інших відомостей, що є персональними даними, до інформації з обмеженим доступом.

1.6. Виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (далі - Закон № 361-IX) не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закон № 361-IX здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

Кредитна спілка зобов'язана під час здійснення ідентифікації клієнта інформувати його про покладені на кредитну спілку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії....

3.1.2. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних у Базі даних «Члени кредитної спілки «АКТИВ», заставодавці, поручителі» з метою: виконання кредитною спілкою статутних завдань, вимог законодавства та внутрішніх положень, а саме: забезпечення реалізації економічних відносин, відносин у сфері фінансових послуг, відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про кредитні спілки», «Про захист персональних даних», Статуту кредитної спілки, інших законів, нормативно-правових актів та внутрішніх положень кредитної спілки.

3.3. Склад персональних даних

3.3.1. До персональних даних, що обробляються кредитною спілкою належать відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

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

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 (трафік, IP-адреса, номери телефонів тощо); запис фотозображень;

Для фізичної особи – підприємця додатково місце проживання або місце перебування фізичної особи - підприємця, реквізити документу 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);

2) Відомості, щодо яких згідно із статтею 7 ЗАКОНУ застосовуються особливі вимоги обробки (за наявності): членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання).

3.3.3. Забороняється обробка персональних даних про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних, без однозначної згоди на такі дії суб'єкта персональних даних.

Заборона не стосується випадків коли обробка персональних даних необхідна для здійснення прав та виконання обов'язків володільця у сфері трудових правовідносин відповідно до закону із забезпеченням відповідного захисту або для обґрунтування, задоволення або захисту правової вимоги, стосується даних, які були явно оприлюднені суб'єктом персональних даних.

5.8. Захист персональних даних

5.8.1. Кредитна спілка, як володільць персональних даних вживає заходи щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів.

5.8.3. Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання їх випадкових втрати або знищення, незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.