

ЗАТВЕРДЖЕНО

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Наглядової ради  
Кредитної спілки «Злет»  
протокол від «26» червня 2024 р. № 260

Голова Наглядової ради

Василь ЛИСЕЙКО



Порядок обробки та захисту персональних даних в кредитній спілці «Злет»

## 1. ВСТУП

- 1.1. Порядок обробки та захисту персональних даних в (далі - Порядок) розроблено кредитною спілкою «Злет» (далі – Кредитна спілка) з метою створення умов для забезпечення захисту персональних даних від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 1.2. Порядок розроблено відповідно до:
  - законодавства України (Закону України “Про захист персональних даних”, Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про інформацію”, Кодексу законів про працю України, Податкового кодексу України; Цивільного кодексу України тощо);
  - Політики конфіденційності та збереження конфіденційної інформації в Кредитній спілці, інших внутрішніх нормативних і розпорядчих документів Кредитної спілки.

## 2. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

База персональних даних – іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних;

Відповідальна особа – посадова особа Кредитної спілки, на яку володільцем персональних даних, наказом покладені обов'язки щодо організації роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці;

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;

Клієнт - це будь-яка фізична особа, що користується послугами Кредитної спілки;

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

Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;

Працівник – будь-який працівник Кредитної спілки;

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;

Структурний підрозділ - структурна одиниця, що діє у складі володільця персональних даних та відповідно до його прав та обов'язків на підставі положення про нього здійснює організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці.

## 3. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 3.1. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних в таких базах персональних даних:
  - база персональних даних “Співробітники”;
  - база персональних даних “Контрагенти”.
- 3.2. Персональні дані одночасно можуть бути упорядковані і в електронній формі, і в формі картотек. Порядок обробки та зберігання персональних даних в базах персональних даних Кредитної спілки в електронній формі та/або у формі картотек визначений цим Порядком та Законом України “Про захист персональних даних”.
- 3.3. Кредитна спілка не здійснює обробку персональних даних, які становить особливий ризик для прав і свобод суб'єктів персональних даних.

### 3.4. Бази персональних даних:

#### 3.4.1. Обробка персональних даних в базі персональних даних “Контрагенти” здійснюється з метою:

- здійснення Кредитною спілкою своєї діяльності;
- захисту Кредитною спілкою своїх прав та інтересів, у тому числі передача даних фінансовим установам;
- здійснення Кредитною спілкою прав та виконання обов’язків за іншими відносинами між Кредитною спілкою та суб’єктом персональних даних.

**Категорії персональних даних**, які обробляються в базі персональних даних “Контрагенти” - персональні дані загального характеру.

**Склад** таких відомостей визначається вимогами чинного законодавства та внутрішніми документами Кредитної спілки, зокрема, Політикою конфіденційності та збереження конфіденційної інформації в Кредитній спілці.

**Правові підстави** обробки персональних даних в базі персональних даних “Контрагенти”:

- згода суб’єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий відповідно до чинного законодавства;
- відповідно до правовідносин, які виникли до набрання чинності Закону України “Про захист персональних даних”, на основі вільного волевиявлення фізичної особи (укладення договору з Кредитною спілкою).

База персональних даних “Контрагенти” ведеться та зберігається за адресами місцезнаходження Кредитної спілки.

#### 3.4.2. Обробка персональних даних в Базі персональних даних “Співробітники” здійснюється з метою:

- забезпечення реалізації трудових та пов’язаних із ними відносин (організація відряджень, культурних та навчальних заходів, безпеки осіб, налагодження відносин у трудовому колективі, внутрішніх процесів, посилення корпоративних зв’язків та внутрішніх комунікацій тощо), відносин у сфері управління людськими ресурсами, у тому числі кадровим потенціалом, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;
- здійснення Кредитною спілкою своєї діяльності;
- реалізації Кредитною спілкою прав та виконання обов’язків за колективним договором (у разі наявності);
- захисту Кредитною спілкою своїх прав та інтересів, а також здійснення Кредитною спілкою прав та виконання обов’язків за іншими відносинами між Кредитною спілкою та суб’єктом персональних даних.

**Категорії персональних даних**, які обробляються в Базі персональних даних “Співробітники”:

- персональні дані загального характеру;
- персональні дані згідно з пунктом 2) частини 2 статті 7 Закону України “Про захист персональних даних”, що стосуються здоров’я, виключно в межах та з метою здійснення прав та виконання обов’язків у сфері трудових відносин відповідно до закону із забезпеченням відповідного захисту.

**Склад** таких відомостей визначається вимогами чинного законодавства та внутрішніми документами Кредитної спілки, якими встановлено перелік документів та обсяг інформації, яку повинна отримати Кредитна спілка для встановлення трудових відносин із особою, та Політикою конфіденційності та збереження конфіденційної інформації в Кредитній спілці.

**Правові підстави** обробки персональних даних в Базі персональних даних “Співробітники”:

- згода суб’єкта персональних даних на обробку його персональних даних;

- дозвіл на обробку персональних даних, наданий відповідно до Кодексу законів про працю України, Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та інших законів для здійснення повноважень Кредитної спілки;
- відповідно до правовідносин, які виникли до набрання чинності Закону України “Про захист персональних даних” на основі вільного волевиявлення фізичної особи (укладення договору з Кредитною спілкою).

База персональних даних «Співробітники» ведеться та зберігається за адресою місцезнаходження Кредитної спілки.

#### 4. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 4.1. Захист персональних даних фізичних осіб, що обробляються Кредитною спілкою у базах персональних даних “Працівники”, “Контрагенти”, покладається на володільця персональних даних – Кредитну спілку.
- 4.2. При обробці персональних даних забезпечується захист персональних даних відповідно до вимог Закону України “Про захист персональних даних”, Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради з прав людини від 08 січня 2014 року N 1/02-14, а також іншими нормативно-правовими актами чинного законодавства України.
- 4.3. Кредитна спілка як володільець персональних даних уживає заходів, у тому числі організаційних та технічних, щодо забезпечення захисту персональних даних.
- 4.4. У Кредитній спілці з метою створення дієвої системи управління персональними даними наказом Голови Правління призначаються відповідальні особи за організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, що ведуться в електронному вигляді та/або у формі картотек (на паперових носіях) відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням місцезнаходження баз персональних даних Кредитної спілки “Працівники”, “Контрагенти” Призначені відповідальні особи:
  - забезпечують ознайомлення працівників 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;
  - забезпечують організацію обробки персональних даних співробітниками Кредитної спілки відповідно до їх професійних, службових чи трудових обов'язків в обсязі, необхідному для виконання таких обов'язків;
  - організують роботу з обробки запитів щодо доступу до персональних даних суб'єктів відносин, пов'язаних з обробкою персональних даних;
  - забезпечують доступ суб'єктів персональних даних до власних персональних даних;
  - інформують Голову Правління Кредитної спілки та розпорядника персональних даних (у разі наявності розпорядника) про заходи, яких необхідно вжити для приведення складу персональних даних та процедур їх обробки у відповідність до закону;
  - інформують Голову Правління Кредитної спілки та керівника розпорядника персональних даних (у разі наявності розпорядника) про порушення встановлених процедур з обробки персональних даних.
- 4.5. Використання персональних даних працівниками суб'єктів відносин, пов'язаних з персональними даними, повинно здійснюватися лише відповідно до їхніх професійних чи службових, або трудових обов'язків.
- 4.6. Наказом Голови Правління (або посадовими інструкціями) покладені обов'язки щодо нерозголошення у будь-який спосіб персональних даних, які довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків працівникам Кредитної спілки, які працюють з персональними даними фізичних осіб.
- 4.7. Персональні дані, крім знеособлених персональних даних, за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. Залежно від складу відомостей про фізичну особу, персональні дані можуть бути одночасно віднесені до кількох категорій інформації з

обмеженим доступом Кредитної спілки згідно з вимогами Політики конфіденційності та збереження конфіденційної інформації в Кредитній спілці.

- 4.8. Факти порушень режиму захисту персональних даних фіксуються в актах, які складає працівник структурного підрозділу та обов'язково повідомляється головному комп'ютерно-менеджеру Кредитної спілки. За необхідності за фактами порушень режиму захисту персональних даних Головою Правління призначається службове розслідування.
- 4.9. За результатами службового розслідування за фактами порушень режиму захисту персональних даних на працівників Кредитної спілки, винних у порушеннях, можуть бути накладені дисциплінарні стягнення чи визначено інший вид відповідальності.
- 4.10. Обробка персональних даних здійснюється для конкретних і законних цілей, визначених за згодою суб'єкта персональних даних, або у випадках, передбачених законами України, у порядку, встановленому законодавством. Обробка персональних даних здійснюється відкрито і прозоро із застосуванням засобів та у спосіб, що відповідають визначеним цілям такої обробки.
- 4.11. Персональні дані обробляються у формі, що допускає ідентифікацію фізичної особи, якої вони стосуються, не довше, ніж це необхідно для законних цілей, у яких вони збиралися або надалі оброблялися.
- 4.12. Не допускається обробка даних про фізичну особу, які є конфіденційною інформацією, без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Якщо обробка персональних даних є необхідною для захисту життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних, обробляти персональні дані без згоди суб'єкта персональних даних можна до часу, коли отримання згоди стане можливим.
- 4.13. 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, за винятком випадків, визначених законом.
- 4.14. Кредитна спілка здійснює обробку персональних даних у картотеках та/або в електронній формі відповідно до чинного законодавства України, у тому числі спеціального законодавства з питань обробки персональних даних, а також цього Порядку з урахуванням наступних вимог:
  - документи, що містять персональні дані, формуються у справи залежно від мети обробки персональних даних;
  - справи з документами, що містять персональні дані, повинні мати внутрішні описи документів із зазначенням мети обробки і категорії персональних даних;
  - картотеки зберігаються у приміщеннях (шафах, сейфах), захищених від несанкціонованого доступу.

## **5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 5.1. Порядок набирає чинності з дати затвердження Наглядовою радою та є обов'язковим для виконання всіма працівниками Кредитної спілки, яких воно стосується.
- 5.2. Зміни та доповнення до Порядку вносяться на підставі відповідного рішення Наглядової ради та оформлюються у вигляді змін та доповнень, які є невід'ємною частиною Порядку, або шляхом викладення його в новій редакції.
- 5.3. Цей Порядок підлягає актуалізації не рідше 1 разу на рік. Відповідальний за актуалізацію – Відповідальна особа Кредитної спілки.
- 5.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, враховуючи нормативно-правові акти Національного банку України, в тому числі у зв'язку із внесенням змін до законодавства та/або затвердженням нових нормативно-правових актів, Порядок діє лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.