

---

## Повідомлення про порядок обробки персональних даних

та згоди на передачу і отримання інформації до/з бюро кредитних історій та від операторів мобільного зв'язку

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОМБІ»  
Ідентифікаційний код юридичної особи: 43369684 · м. Одеса

**Затверджено:**

Директор ТОВ «ФК «КОМБІ»

\_\_\_\_\_ Амелін Б. Є.

(підпис)

*ТОВ «ФК «КОМБІ» (ТМ «Neocredit»). Цей Порядок інформує суб'єктів персональних даних про умови обробки їхніх персональних даних Компанією та містить окремі згоди.*

## 1. Загальні положення

**1.1.** Цей Порядок обробки персональних даних (далі — Порядок) розроблено відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі — Закон) та інших нормативно-правових актів і визначає загальні вимоги до обробки та захисту персональних даних суб'єктів, що обробляються Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КОМБІ» (код ЄДРПОУ 43369684, місцезнаходження: 65045, м. Одеса, вул. Буніна, буд. 30; торговельна марка «Neocredit»; далі — Товариство/Компанія) повністю чи частково із застосуванням автоматизованих засобів, а також без таких засобів.

**1.2.** Обробка персональних даних здійснюється відповідно до Конституції України, Закону, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших нормативно-правових актів та нормативно-правових актів Національного банку України.

**1.3.** Реєструючись в інформаційно-телекомунікаційній системі Товариства (далі — ІТС) через сайт [neocredit.com.ua](http://neocredit.com.ua) (далі — Сайт), суб'єкт персональних даних підтверджує, що ознайомлений з цим Порядком, метою обробки персональних даних та правами, наданими йому згідно зі статтею 8 Закону.

**1.4.** Товариство є фінансовою установою, діяльність якої регулюється Національним банком України. Інформація про клієнтів і надані послуги становить таємницю фінансової послуги та обробляється з дотриманням вимог законодавства про її охорону.

**1.5.** З питань обробки персональних даних суб'єкт може звернутися до відповідальної особи Товариства за захист персональних даних: e-mail [neocredit.ua@gmail.com](mailto:neocredit.ua@gmail.com) (та за контактними телефонами, зазначеними на Сайті).

## 2. Терміни

- Персональні дані — відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.
- Володілець персональних даних — Товариство, яке визначає мету та порядок обробки персональних даних.
- Розпорядник персональних даних — особа, якій володілець або закон надав право обробляти дані від імені володільця.
- Обробка персональних даних — будь-яка дія або сукупність дій з персональними даними (збирання, реєстрація, зберігання, використання, поширення, передавання, знеособлення, знищення тощо), у тому числі із застосуванням автоматизованих систем.

- Третя особа — будь-яка особа, крім суб'єкта, володільця, розпорядника та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій передаються персональні дані.
- Суб'єкт персональних даних — фізична особа, персональні дані якої обробляються.
- Транскордонна передача — передавання персональних даних на територію іноземної держави.

### 3. Мета та правові підстави обробки

**3.1.** Товариство обробляє персональні дані щонайменше на одній із таких правових підстав (стаття 11 Закону):

- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт, або вжиття заходів, що передують його укладенню, на вимогу суб'єкта (надання коштів у кредит);
- згода суб'єкта на обробку його персональних даних (зокрема для маркетингових пропозицій, аналізу та вдосконалення Сайту і послуг, забезпечення безпеки);
- необхідність виконання обов'язку володільця, передбаченого законом (зокрема ідентифікація та верифікація у сфері фінансового моніторингу);
- захист законних інтересів Товариства або третіх осіб.

**3.2.** Метою обробки є: надання та супровід фінансових послуг; оцінка кредитоспроможності та прийняття рішень; ідентифікація і верифікація; виконання вимог фінансового моніторингу; врегулювання заборгованості; комунікація із суб'єктом; виконання вимог законодавства та нормативних актів НБУ; за згодою — маркетинг.

### 4. Порядок обробки персональних даних

**4.1.** Персональні дані обробляються виключно для визначеної мети та відповідно до законодавства України.

**4.2.** Дії з персональними даними включають (але не обмежуються): збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання та поширення (передавання), знеособлення і знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

**4.3.** Використання персональних даних працівниками Товариства здійснюється лише в межах їхніх трудових обов'язків. Місцезнаходження бази персональних даних: 65045, м. Одеса, вул. Буніна, буд. 30.

### 5. Склад персональних даних

**5.1.** Відповідно до мети обробки Товариство обробляє, зокрема:

- ідентифікаційні та контактні дані: прізвище, ім'я, по батькові; дані документа, що посвідчує особу; РНОКПП; місце народження та проживання; дату народження; e-mail і номери телефонів;
- фінансову інформацію: дані платіжної картки; відомості про кредитні та інші зобов'язання;
- дані для належної перевірки (фінмоніторинг): фотографію документа та/або особисту фотографію, тривимірне зображення обличчя (біометричні дані), громадянство, відомості із санкційних списків, статус політично значущої особи тощо;
- відомості про освіту, сімейний стан і працевлаштування;
- інформацію, отриману під час комунікації (листування, телефонні розмови, у т. ч. з аудіофіксацією) та з відкритих джерел і публічних реєстрів;
- дані відеоспостереження в приміщеннях Товариства; дані, отримані засобами системи BankID Національного банку;
- відомості, пов'язані з користуванням послугами та участю в акціях.

**5.2.** Біометричні дані обробляються виключно з метою ідентифікації та верифікації у випадках, передбачених законодавством, із застосуванням посиленних заходів захисту.

## 6. Автоматизована обробка та прийняття рішень

**6.1.** Товариство застосовує автоматизовану обробку персональних даних, у тому числі автоматизовану оцінку кредитоспроможності (скоринг), для прийняття рішень щодо надання послуг.

**6.2.** Суб'єкт має право знати про механізм автоматизованої обробки своїх даних і право на захист від рішення, що ґрунтується виключно на автоматизованій обробці та має для нього правові наслідки. Суб'єкт може звернутися до Товариства для перегляду такого рішення за участю представника Товариства.

## 7. Строк зберігання персональних даних

**7.1.** Персональні дані зберігаються протягом строку, необхідного для досягнення мети обробки, але не менше строків, установлених законодавством. Зокрема, відповідно до законодавства у сфері фінансового моніторингу дані зберігаються не менше 5 (п'яти) років після припинення ділових відносин із суб'єктом.

**7.2.** Персональні дані видаляються або знищуються у порядку, встановленому Законом, у разі закінчення строку зберігання, припинення правовідносин (якщо інше не передбачено законом), відповідного припису Уповноваженого або рішення суду.

## 8. Передавання персональних даних третім особам

**8.1.** За наявності правової підстави Товариство має право передавати персональні дані суб'єкта, повністю або частково, зокрема таким одержувачам:

- бюро кредитних історій (зокрема УБКІ, МБКІ, ПВБКІ);
- банкам та іншим фінансовим установам;
- органам державної влади у випадках, передбачених законом;
- особам, що набувають прав вимоги, та особам, які надають послуги з врегулювання простроченої заборгованості;
- операторам телекомунікацій (щодо номерів, зазначених у заявці);
- розпорядникам і партнерам, у власності/користуванні яких перебуває програмне забезпечення, що забезпечує роботу ІТС, за умови прийняття ними зобов'язань щодо захисту даних;
- новому власнику Товариства — для обробки з метою, передбаченою цим Порядком.

**8.2.** У випадках, визначених статтею 21 Закону, Товариство може не повідомляти суб'єкта про передачу його персональних даних. Доступ третій особі не надається, якщо вона відмовляється або неспроможна забезпечити виконання вимог Закону.

## 9. Транскордонна передача та захист персональних даних

**9.1.** Обробка та зберігання персональних даних здійснюються на території України. Транскордонна передача може здійснюватися лише у випадках і в порядку, передбачених Законом.

**9.2.** Товариство вживає необхідних і достатніх організаційних та технічних заходів для захисту персональних даних від неправомірного доступу, втрати, знищення, зміни чи розкриття. Дані, що вводяться на Сайті, захищаються шифруванням за протоколом SSL; застосовуються контроль доступу, парольний захист, журналювання та інші заходи; обробка здійснюється на обладнанні в захищених приміщеннях з обмеженим доступом.

## 10. Права суб'єкта та порядок доступу до персональних даних

**10.1.** Відповідно до статті 8 Закону суб'єкт має право: знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх даних і мету обробки; на доступ до своїх даних та інформацію про третіх осіб, яким вони передаються; отримати відповідь про обробку не пізніше 30 календарних днів; вимагати зміни або знищення недостовірних чи незаконно оброблюваних даних; заперечувати проти обробки; на захист від незаконної обробки та від автоматизованого рішення з правовими

наслідками; звертатися зі скаргами до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду.

**10.2.** Запит щодо доступу подається володільцю та має містити: прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання та реквізити документа, що посвідчує особу заявника (для фізичної особи); найменування, місцезнаходження та код ЄДРПОУ, посаду й дані особи, яка засвідчує запит (для юридичної особи); відомості про особу, стосовно якої робиться запит; відомості про базу даних або володільця/розпорядника; перелік даних, що запитуються; мету та/або правові підстави запиту.

**10.3.** Строк вивчення запиту не перевищує 10 робочих днів; запит задовольняється протягом 30 календарних днів. У разі неможливості надання даних у цей строк допускається відстрочення, але загальний строк не може перевищувати 45 календарних днів, про що суб'єкту повідомляється письмово із зазначенням причини та строку. Відмова у доступі допускається, якщо доступ заборонено законом. Рішення про відстрочення чи відмову може бути оскаржено до Уповноваженого або до суду.

## 11. Окремі згоди суб'єкта персональних даних

### 11.1. Згода на обробку телекомунікаційних даних

Суб'єкт надає та підтверджує свою згоду на обробку та передачу операторами мобільного зв'язку Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «КОМБІ» даних щодо надання йому та отримання ним телекомунікаційних послуг, зібраних стосовно номерів телефонів, зазначених у заявці під час реєстрації в ІТС Товариства, з метою отримання суб'єктом послуг Товариства.

### 11.2. Згода на отримання та передачу інформації, що складає кредитну історію

Суб'єкт надає згоду на передачу та отримання інформації, що складає його кредитну історію, до і з усіх бюро кредитних історій, що діють на території України, під час укладення та протягом строку дії договору.

## 12. Прикінцеві положення та контакти

**12.1.** Товариство має право вносити зміни до цього Порядку. Нова редакція набирає чинності з моменту її розміщення на Сайті.

**12.2.** Володілець персональних даних: ТОВ «ФК «КОМБІ», код ЄДРПОУ 43369684, 65045, м. Одеса, вул. Буніна, буд. 30. Звернення з питань обробки та захисту персональних даних: e-mail neocredit.ua@gmail.com (та за контактними телефонами, зазначеними на Сайті).