

Порядок захисту персональних даних споживачів фінансових послуг (витяг з Порядку взаємодії зі споживачами фінансових послуг та порядку розгляду звернень споживачів фінансових послуг у Повному товаристві «ЛОМБАРД ПАРУС ПЛЮС» ТОВ «ПАНОРАМ.А» І КОМПАНІЯ», затвердженого протоколом № 1-15-08-П від 15.08.2025 року)

8.1. Захист персональних даних споживачів фінансових послуг у Ломбарді здійснюється з урахуванням та відповідно до вимог та положень законодавства України та внутрішніх документів Ломбарду у сфері захисту персональних даних.

8.2. Ломбард вживає заходів щодо забезпечення захисту персональних даних споживачів фінансових послуг на всіх етапах обробки персональних даних, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів.

З метою запобігання випадкових втрат персональних даних споживачів фінансових послуг або їх знищення, незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних, у Ломбарді вжито відповідні організаційні заходи, зокрема:

- визначено порядок доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг працівників Ломбарду;

- визначено склад працівників Ломбарду, які мають право доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг та право обробки цих даних в залежності від посадових (функціональних) обов'язків працівників;

- визначено порядок ведення обліку операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних споживачів фінансових послуг та доступом до них;

- розроблено план дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг, пошкодження технічного обладнання та виникнення надзвичайних ситуацій;

- здійснюється навчання працівників Ломбарду, які мають право доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг та право обробки цих даних.

З метою забезпечення безпеки персональних даних споживачів фінансових послуг у Ломбарді вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі з метою виключення можливого несанкціонованого доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг, що обробляються, та роботи технічного і програмного забезпечення, за допомогою яких здійснюється обробка персональних даних споживачів фінансових послуг, зокрема:

- захист інформації в обліковій та реєструючій системі Ломбарду, яка ведеться в електронному вигляді та яка за допомогою програмного забезпечення здійснює облік споживачів фінансових послуг та обробку їх персональних даних, здійснюється Ломбардом з урахуванням вимог, встановлених **Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг**, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199;

- виконання щоденної процедури резервного копіювання бази даних та зберігання резервних копій на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі;

- присвоєння кожному працівнику Ломбарду, який відповідно до своїх посадових обов'язків має доступ до облікової та реєструючої системи Ломбарду, індивідуального паролю доступу до системи.

Захист персональних даних споживачів фінансових послуг, які містяться у паперових документах (зокрема, але не виключно, у договорах про надання фінансових послуг, анкетах), забезпечується у Ломбарді шляхом:

- допуску до роботи з персональними даними на паперових носіях лише тих працівників, які мають право доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг та право обробки цих даних відповідно до своїх посадових (функціональних) обов'язків;

- обладнання надійними замками дверей у приміщення де зберігаються паперові носії, що містять персональні дані споживачів фінансових послуг;

- зберігання паперових носіїв з персональними даними у сховищах, шафах, сейфах, які не є прямо доступними для сторонніх осіб та надійно зачиняються;

- здійснення обробки персональних даних у приміщеннях Ломбарду, доступ сторонніх осіб до яких обмежено та не допускається без супроводу працівників Ломбарду.

8.3. Працівники Ломбарду допускаються до обробки персональних даних споживачів фінансових послуг в електронному вигляді (обліковій та реєструючій системі Ломбарду) лише після їх ідентифікації (пароллю). Доступ працівників Ломбарду, які не пройшли процедуру ідентифікації, до обробки персональних даних споживачів фінансових послуг в електронному вигляді, блокується.

8.4. Працівники Ломбарду користуються доступом лише до тих персональних даних (їх частини) споживачів фінансових послуг, які необхідні працівнику у зв'язку з виконанням своїх професійних / посадових обов'язків.

Працівники Ломбарду, які обробляють персональні дані зобов'язані:

- вживати необхідних заходів до запобігання втрати персональних даних, їх неправомірному використанню;

- у будь-якій спосіб не допускати розголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку із виконанням своїх професійних / посадових обов'язків;

- негайно повідомляти свого безпосереднього керівника або директора Ломбарду про випадки втрати, неумисного знищення електронних та/або паперових носіїв інформації з персональними даними, втрати ключів від приміщень Ломбарду, сейфів, шаф, де зберігаються персональні дані, виявлення ними спроби несанкціонованого доступу до персональних даних, а також про події та факти, які стали їм відомі та які можуть або призвели до зазначених подій.

До обробки персональних даних споживачів фінансових послуг у Ломбарді допускаються лише працівники, які надали письмове зобов'язання про нерозголошення у будь-якій спосіб персональних даних, які їм стали відомі у зв'язку з виконанням професійних / посадових обов'язків. Таке зобов'язання працівників чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

8.5. Датою надання працівнику Ломбарду права доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг (доступу до обробки персональних даних) вважається дата надання працівником зобов'язання про нерозголошення персональних даних, а датою позбавлення права такого доступу вважається дата звільнення працівника або дата переведення працівника на посаду в Ломбарді, виконання обов'язків на якій не пов'язане з обробкою персональних даних.

У разі звільнення працівника або переведення його на іншу посаду, виконання обов'язків на якій не пов'язане з обробкою персональних даних, у Ломбарді з метою унеможливлення доступу такого працівника до персональних даних та їх обробки вживаються відповідні заходи, зокрема:

- блокування (шляхом анулювання пароллю) права доступу працівника до облікової та реєструючої системи Ломбарду, яка ведеться в електронному вигляді та яка за допомогою програмного забезпечення здійснює облік споживачів фінансових послуг та обробку їх персональних даних;

- паперові носії та носії інформації в електронному вигляді, що містять персональні дані споживачів фінансових послуг, передаються іншому працівнику Ломбарду, який має право доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг та їх обробки;

- встановлення обмежень для доступу працівників до приміщень Ломбарду, в яких зберігаються паперові та електронні носії інформації, що містять персональні дані споживачів фінансових послуг, без супроводу працівника, який має право доступу до персональних даних споживачів фінансових послуг та право обробки цих даних відповідно до своїх посадових (функціональних) обов'язків.

8.6. Персональні дані споживачів фінансових послуг зберігаються Ломбардом у строк не більше ніж це необхідно відповідно до мети їх обробки, якщо інше не передбачено чинним законодавством, зокрема протягом строку, визначеного законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.