

ЗАТВЕРДЖЕНО  
рішенням Наглядової ради  
ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»  
від 18.10.2024 протокол №18/10-24

**ПОРЯДОК**  
**обробки та захисту персональних даних**  
**в ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»**

с. Софіївська Борщагівка Київської області, 2024

## 1. ВСТУП

1.1. Цей Порядок обробки та захисту персональних даних (далі - Порядок) в ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» (далі - Товариство) розроблено з метою створення умов для забезпечення захисту персональних даних фізичних осіб від їх незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, належного захисту прав суб'єктів персональних даних при обробці їх персональних даних відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про страхування», Закону України «Про інформацію» та вимог інших чинних нормативно-правових актів, що стосуються обробки та захисту персональних даних.

## 2. МЕТА

2.1. Цей Порядок розроблено з метою:

- визначення загальних вимог до організаційних та технічних заходів захисту персональних даних під час їх обробки Товариством;
- регулювання процесу отримання згоди на обробку персональних даних та повідомлення про права суб'єкта персональних даних;
- виключення ризиків, пов'язаних з притягненням Товариства до відповідальності за порушення законодавства про захист персональних даних, а також пов'язаних з можливими претензіями фізичних осіб про безпідставну обробку їх персональних даних.

## 3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Дія Порядку поширюється на процеси збору, реєстрації, накопичення, зберігання, алаптування, поновлення, зміни, використання та поширення, знеособлення, знищення персональних даних у Товаристві і є обов'язковим для працівників Товариства, функції яких пов'язані зі здійсненням перелічених дій.

## 4. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

4.1. В рамках застосування Порядку наведені нижче терміни та визначення використовуються в такому значенні:

**База персональних даних** - іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

**Володільць персональних даних** - фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом.

**Згода суб'єкта персональних даних** - добровільне волевиявлення фізичної особи (за умови її обізнаності) щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, викладене в письмовій формі або у формі, яка дає можливість зробити висновок про надання згоди.

**Обробка персональних даних** - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збір, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання та 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.

**Розпорядник персональних даних** - фізична або 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.

**Третя особа** - будь-яка особа, за винятком суб'єкта персональних даних, володільця чи розпорядника персональних даних та Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини, якій володільцем чи розпорядником персональних даних здійснюється передача персональних даних відповідно до закону.

## 5. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Персональними даними є об'єктивні та суб'єктивні відомості про фізичну особу, які містяться в первинних та інших джерелах інформації про фізичну особу, в алфавітно-цифровому, графічному або

фото форматі, аудіо/кіно/відео записих на паперових або електронних носіях, щодо яких застосовуються загальні або особливі вимоги обробки, що стосуються фізичної особи безпосередньо або відповідно до яких фізичну особу може бути конкретно ідентифіковано за допомогою одного або декількох факторів, властивих фізичним, фізіологічним, розумовим, економічним, культурним або соціальним аспектам її особистості.

5.2. Персональні дані фізичних осіб за режимом доступу є інформацією з обмеженим доступом. До конфіденційної інформації про фізичну особу, зокрема, відносяться відомості про расове або етнічне походження особи, освіту, сімейний стан, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та профспілкових організаціях, стан здоров'я, статеве життя, а також його прізвище, ім'я, по батькові, адреса, дата, місце народження, майновий стан та інші персональні дані. Персональні дані клієнтів, контрагентів, а також осіб, чий дані було отримано Товариством в процесі надання страхових послуг, в т.ч. в порядку здійснення заходів щодо їх ідентифікації відповідно до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, належать до таємниці фінансової послуги.

5.3. Обробку інформації щодо расового або етнічного походження особи, її політичних, релігійних або світоглядних переконань, стану здоров'я або статевого життя, членства в політичних партіях та професійних спілках заборонено, за винятком випадків, передбачених ст. 7 Закону України «Про захист персональних даних».

5.4. Персональні дані фізичних осіб не залежно від їх природи, змісту, способів та форми обробки відомостей, повинні оброблятися відповідно до встановлених законодавством принципів обробки персональних даних фізичних осіб. Зокрема, принципами обробки персональних даних фізичних осіб є:

- 1) принцип законності: персональні дані повинні оброблятися виключно на законних підставах;
- 2) принцип сумісності: персональні дані повинні бути отримані для використання в конкретних законних цілях та оброблятися відповідно до них;
- 3) принцип адекватності: персональні дані повинні бути адекватними, не зайвими й відповідати цілям їх обробки;
- 4) принцип точності: персональні дані повинні бути точними, при їх зміні повинні постійно оновлюватися;
- 5) принцип терміновості зберігання: персональні дані не повинні зберігатися довше, ніж це визначено нормативно-правовими актами України;
- 6) принцип дотримання прав фізичної особи: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням прав суб'єкта персональних даних, включаючи право доступу до них;
- 7) принцип захищеності: персональні дані повинні оброблятися з дотриманням вимог та систем їх захисту.

5.5. Суб'єкт персональних даних має наступні права:

- 1) знати про джерела збору, місцеперебування 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 тридцяти 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;

5) ставити вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

(Увага! Застереження: у разі вимоги суб'єкта персональних даних проти обробки своїх персональних даних Товариство буде вимушене припинити ділові відносини з таким суб'єктом).

6) ставити вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є неправдивими;

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 неправдивими чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися зі скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної ради України з прав людини або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту у 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.

5.6. У Товаристві ведуться автоматизовані бази персональних даних, які умовно можна розділити на три основні категорії: «Працівники», «Клієнти» та «Контрагенти».

5.7. Персональні дані клієнтів та контрагентів, а також дані працівників Товариства обробляються в базах персональних даних ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ», розташованих за адресою: 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 60-А, без залучення розпорядників персональних даних, якщо інше не встановлено укладеними з Товариством договорами, цим Порядком або чинним законодавством України.

5.8. Персональні дані фізичних осіб, які не є клієнтами, контрагентами або працівниками Товариства, обробляються Товариством в автоматизованих базах персональних даних ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» з дотриманням всіх принципів та вимог до обробки й захисту персональних даних, передбачених цим Порядком та чинним законодавством.

5.9. До процедур обробки персональних даних застосовуються організаційні та технічні заходи, а також рівні захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб, встановлені відповідними внутрішніми нормативними документами ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ».

## **6. ЦІЛІ ОБРОБКИ ТА УТРИМАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

### **6.1. База персональних даних «Працівники».**

6.1.1. У базі персональних даних «Працівники» обробляються персональні дані працівників ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» загального характеру (прізвище, ім'я, по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан; відомості про членів сім'ї - прізвище, ім'я, по батькові та дата їх народження; дані про соціальні пільги і трудовий стаж; відомості про пенсії; номери телефонів; відомості щодо зовнішньої діяльності тощо) та вразливі/особливі персональні дані (відомості про інвалідність);

6.1.2. Персональні дані працівників ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» обробляються в базі персональних даних «Працівники» з метою реалізації трудових відносин:

- ведення кадрового діловодства;

- нарахування і сплати зарплати, податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань персоналу;
- військового обліку;
- запобігати виникненню ситуацій конфлікту інтересів;
- підготовки внутрішніх документів підприємства з метою реалізації визначених законодавством України, статутом Товариства та іншими розпорядчими документами ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» прав та обов'язків працівника і роботодавця у сфері трудових відносин та соціального захисту.

6.1.3. Цілі обробки персональних даних працівників ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» як володільця персональних даних працівників: Кодексі законів про працю України, Законі України «Про оплату праці», Законі України «Про колективні договори та угоди», Законі України «Про зайнятість населення», Податковому кодексі України, Законі України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування», Законі України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування», Законі України «Про військовий обов'язок та військову службу», Наказі Державного комітету статистики України та Міністерства оборони України № 495/656 від 25.12.2009 «Про затвердження форми первинного обліку № П-2 «Особова картка працівника».

## **6.2. База персональних даних «Клієнти».**

6.2.1. У базі персональних даних «Клієнти» обробляються персональні дані клієнтів ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» загального характеру (прізвище, ім'я, по батькові; дата і місце народження; громадянство; місце проживання та місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; освіта; сімейний стан; дані про соціальні пільги та трудовий стаж; відомості про пенсії; інформація про фінансовий стан і місце роботи; номери телефонів тощо). У базі персональних даних «Клієнти» обробляються також персональні дані інших осіб, визначених договором страхування як застраховані особи та/або вигодонабувачі, які є фізичними особами, а також інших фізичних осіб, які мають право на отримання страхової виплати. Також у базі персональних даних «Клієнти» обробляються персональні дані осіб, до яких застосовується право зворотної вимоги (регрес, суброгація), що реалізується Товариством.

6.2.2. Персональні дані клієнтів ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» обробляються в базі персональних даних «Клієнти» з метою реалізації відносин у сфері страхових послуг, зокрема:

- заключення договорів страхування;
- виплата страхових відшкодувань;
- реалізації права зворотної вимоги (регрес, суброгація);

Обробка персональних даних з метою реалізації відносин у сфері страхування передбачає також надання доступу до персональних даних третім особам, зокрема, особам що надають Товариству послуги за договорами аутсорсингу (асистуючим компаніям, перестраховикам тощо), особам, що є відповідальними за відшкодування завданих збитків під час реалізації права зворотної вимоги. Надання доступу до персональних даних третім особам здійснюється винятково з метою провадження Товариством своєї господарської діяльності, в тому числі з метою належного виконання взятих на себе зобов'язань за правочинами (договорами), реалізації права зворотної вимоги, на вимогу державних органів та відповідно до вимог законодавства.

6.2.3. Цілі обробки персональних даних клієнтів ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» як володільця персональних даних клієнтів: Законі України «Про страхування», Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування поширення зброї масового знищення», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України.

## **6.3. База персональних даних «Контрагенти».**

6.3.1. В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються персональні дані контрагентів ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» загального характеру (прізвище, ім'я, по батькові; громадянство; місце проживання і місце реєстрації; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); серія, номер паспорта, дата його видачі та найменування органу, який видав паспорт; відомості державної реєстрації підприємницької діяльності; реєстраційні дані провадження незалежної професійної діяльності; номер і дата видачі довідки про взяття на облік платника податків; серія, номер і дата видачі свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість; серія, номер і дата видачі свідоцтва платника єдиного податку; номери телефонів, адреси електронної пошти).

В базі персональних даних «Контрагенти» обробляються також персональні дані фізичних осіб - представників контрагентів/ клієнтів юридичних осіб, а також інших фізичних осіб, чиї персональні дані надаються та/або встановлюються Товариством в рамках ідентифікації в процесі співпраці, зокрема (але не виключно), персональні дані акціонерів контрагентів/клієнтів - юридичних осіб, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) тощо.

6.3.2. Персональні дані осіб, зазначених у п. 6.3.1. Порядку, обробляються в базі персональних даних «Контрагенти» з метою реалізації господарських відносин:

- нарахування і сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітності з питань господарської діяльності;
- ведення бухгалтерського обліку й аудиту.

6.3.3. Цілі обробки персональних даних контрагентів ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» передбачені, зокрема, в таких основних нормативних актах, що регулюють діяльність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» як володільця персональних даних контрагентів/уповноважених осіб клієнтів, контрагентів: Законі України «Про страхування», Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдженню зброї масового знищення», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, Податковому кодексі України.

## 7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Збір персональних даних працівників Товариства здійснюється представниками кадрової служби при укладанні трудового договору, а також, за необхідності, в період роботи працівника, відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Працівники».

7.1.1. При укладанні трудового договору фізична особа особисто подає оригінали та копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, свідоцтва про загальнообов'язкове державне соціальне страхування, військового квитка (для військовозобов'язаних), документів про освіту, спеціальність, кваліфікацію в обсягах, які підтверджують відповідність працівника кваліфікаційним вимогам, необхідним для забезпечення вимог трудового законодавства, а також оригінал трудової книжки (за наявності), відомості про наявність інвалідності, дані про склад сім'ї, оригінали та копії свідоцтв про укладання/розірвання шлюбу, свідоцтв про народження дітей тощо.

7.1.2. При укладанні трудового договору фізична особа також подає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформлюється письмово шляхом власноручного заповнення та підписання працівником згоди на окремому аркуші (Додаток № 1 до Порядку).

Представник кадрової служби перевіряє правильність і достовірність заповнення працівником згоди на обробку персональних даних (**Контроль 1**).

Належним чином оформлена згода на обробку персональних даних зберігається в особовій справі працівника протягом усього терміну обробки персональних даних.

7.1.3. Персональні дані працівників, зібрані під час укладання трудового договору, накопичуються і зберігаються представниками кадрової служби в особистих справах працівників. Відомості про персональні дані працівника заносяться до особової картки працівника в автоматизовану систему обліку (базу) «ІС-ЗиУП» і зберігаються протягом періоду, визначеного законодавством.

7.1.4. У момент передачі працівником Товариства персональних даних, представник кадрової служби повідомляє працівника про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт отримання зазначеного повідомлення працівник підтверджує шляхом власноручного підписання згоди на обробку персональних даних із застереженням про повідомлення або електронним підписом працівника в системі внутрішнього електронного документообігу. За наявності бажання працівника ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку № 2 до цього Порядку.

7.2. Збір персональних даних клієнтів – фізичних осіб Товариства, а також фізичних осіб, чії персональні дані передаються в процесі обслуговування клієнта - юридичної особи (фізичних осіб, щодо яких проводиться ідентифікація, які уповноважені діяти від імені юридичної особи), здійснюється працівниками підрозділів, що обслуговують клієнтів, на стадії укладання договорів страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди тощо, а також, за необхідності, в період обслуговування клієнта відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Клієнти».

7.2.1. При укладанні договорів страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди тощо фізична особа особисто подає оригінали паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння номера реєстраційного номера облікової картки платника податків, та інших документів в обсягах, необхідних для дотримання Товариством вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного Банку України при наданні Товариством страхових послуг.

7.2.2. При укладанні договорів страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди тощо фізична особа дає згоду на обробку персональних даних. Така згода оформляється письмово, шляхом включення в текст договорів/заяв/анкет/опитувальників відповідного типового застереження, викладеного в Додатку № 3 до Порядку або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

Належним чином оформлена згода на обробку персональних даних зберігається в справі клієнта протягом усього терміну обробки персональних даних.

7.2.3. У момент укладання з клієнтом договору страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди тощо або отримання заяви/анкети/ опитувальника зі згодою на обробку персональних даних працівники підрозділу, що обслуговує клієнта, повідомляє йому інформацію про володільця персональних даних («ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення клієнт підтверджує шляхом власноручного підписання договору/заяви/анкети/ опитувальника на примірнику Товариства із застереженням про повідомлення. За наявності бажання клієнта ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку № 2 до цього Порядку.

Працівник підрозділу, що здійснює обслуговування клієнта, перевіряє правильність і правдивість заповнення клієнтом згоди (**Контроль 2**).

7.2.4. Персональні дані клієнтів, зібрані під час укладання договорів страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди тощо, накопичуються і зберігаються в справах клієнтів, а також в автоматизованій системі обліку (базі) ІС протягом періоду, визначеного законодавством.

7.2.5. Дія пунктів 7.2.1. - 7.2.4. поширюється на випадки отримання Товариством персональних даних від осіб, чії персональні дані надаються клієнтами (юридичними та фізичними особами) в процесі надання страхових послуг, зокрема, персональні дані, осіб, що повідомляють про настання події, яка має ознаки страхового випадку, вигодонабувачів, а також інших фізичних осіб, які мають право на отримання страхової виплати.

7.3. Збір персональних даних контрагентів Товариства здійснюється працівниками підрозділу, який ініціює укладання договору, на переддоговірній стадії або на стадії укладання цивільно-правових або господарських договорів, а також, за необхідності, в період дії/виконання зазначених договорів відповідно до цілей і принципів обробки персональних даних в базі персональних даних «Контрагенти», шляхом перевірки документів, наданих контрагентом для його ідентифікації.

7.3.1. При укладанні договорів фізична особа-контрагент особисто або через свого представника подає копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, свідоцтва про державну реєстрацію, довідки про взяття на облік платника податків, свідоцтва платника ПДВ, єдиного податку та інші документи, необхідні для розгляду Товариством питання про укладання договору в обсягах, необхідних для дотримання Товариством вимог законодавства при здійсненні господарської діяльності.

7.3.2. При укладанні договорів фізична особа-контрагент подає згоду на обробку персональних даних Товариством. Зазначена згода оформлюється письмово шляхом включення в текст договору застереження, викладеного в Додатку № 3 до Порядку, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

7.3.3. В момент підписання договору з контрагентом працівник підрозділу, який ініціює укладання договору, повідомляє контрагента про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення контрагент підтверджує шляхом власноручного підписання договору з Товариством з умовою/застереженням про повідомлення.

Підрозділ, що ініціює укладання договору, перевіряє правильність і достовірність заповнення клієнтом згоди (**Контроль 3**).

7.3.4. Персональні дані контрагентів, з якими укладено господарський або цивільно-правовий договір, заносяться працівниками Обліково-аналітичного відділу в автоматизовану систему обліку (базу) ІС і зберігаються протягом періоду, визначеного законодавством.

7.4. При обробці підрозділами Товариства персональних даних фізичних осіб, які не є суб'єктами, для обробки даних яких сформовано бази персональних даних Товариства (не є працівниками, клієнтами, контрагентами), збір персональних даних здійснюється працівниками підрозділів Товариства на стадії розгляду питання про співпрацю/про вступ у будь-які правовідносини відповідно до цілей, для яких персональні дані передаються Товариству. Такі фізичні особи дають згоду на обробку персональних даних шляхом включення в текст заяви/іншого документа відповідного типового застереження, викладеного в Додатку № 3 до Порядку, або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

Працівник підрозділу Товариства в момент передачі Товариству персональних даних повідомляє суб'єкта персональних даних про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані. Факт повідомлення фізичної особи підтверджується шляхом власноручного підписання заяви/іншого документа, який подається фізичною особою Товариству. За наявності бажання фізичної особи ознайомитися з правами суб'єкта персональних даних в письмовій формі, він може бути повідомлений про права суб'єкта персональних даних за формою, наведеною в Додатку № 2 до цього Порядку.

7.6. Згода суб'єкта персональних даних може надаватися в електронній формі (в тому числі за допомогою засобів комунікацій, засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) способом, який дозволить зробити висновок про надання згоди. При цьому на сайті Товариства розміщується інформація для інформування та прийняття рішення щодо надання згоди на обробку персональних даних, в тому числі про мету обробки персональних даних, про особу, що обробляє дані (про володільця бази персональних даних), про обсяг даних, які оброблятимуться, про терміни зберігання, про права, про порядок надання згоди.



## 8. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

8.1. В рамках цього Порядку об'єктами захисту є персональні дані, які обробляються в ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ».

8.2. Персональні дані фізичних осіб, які обробляються в ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ», можуть використовуватися виключно тими працівниками Товариства, які за змістом своїх функціональних обов'язків мають право доступу до персональних даних, в обсягах, необхідних для виконання покладених на них завдань.

8.3. Працівники Товариства, які працюють з персональними даними, зазначені у пункті 8.2., дають письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням посадових обов'язків.

8.4. Працівники Товариства, яким стали відомі персональні дані, зобов'язані не допускати розголошення будь-яким способом персональних даних, в тому числі, але не виключно шляхом:

- передачі інформації третім особам, крім випадків, передбачених законодавством;
- надсилання інформації на зовнішні адреси електронної пошти, за винятком випадків такого надсилання за згодою володільця персональних даних;
- надсилання інформації на зовнішні особисті адреси електронної пошти працівника Товариства.

8.5. Підставами для обробки персональних даних є:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- укладення 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;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;
- необхідність захисту законних інтересів володільця персональних даних або третьої особи, якій передаються персональні дані, крім випадків, коли потреби захисту основоположних прав і свобод суб'єкта персональних даних у зв'язку з обробкою його даних переважають такі інтереси.

8.6. Без згоди суб'єкта персональних даних обробка, в т.ч. поширення персональних даних допускається також:

- в інтересах національної безпеки, економічного добробуту або захисту прав і свобод суб'єкта персональних даних та інших осіб.

8.7. Доступ третіх осіб до персональних даних, які обробляються в ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» не допускається, за винятком випадків, передбачених законодавством.

8.8. Персональні дані підлягають видаленню та знищенню в наступних випадках:

- закінчення терміну зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або встановленого законодавством;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та володільцем чи розпорядником бази, якщо інше не передбачено законом;
- видання відповідного розпорядження Уповноваженого Верховної ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної ради України з прав людини;
- набрання законної сили рішенням суду щодо вилучення видалення або знищення персональних даних.

8.9. Порядок, процедури передачі документів, що містять персональні дані, в архів, терміни зберігання цих документів в архіві й порядок їх подальшого знищення регулюються законодавством у сфері архівної справи та діловодства окремими нормативно правовими актами Національного банку України та,

додатково, можуть визначатися в окремих внутрішніх документах ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» у сфері діловодства. Видалення та знищення персональних даних здійснюється в порядку, передбаченому законодавством, із застосуванням методів знищення, що виключають можливість подальшого їх відновлення.

8.10. Керівники структурних підрозділів Товариства, в підпорядкуванні яких знаходяться працівники Товариства, які здійснюють обробку персональних даних, фіхівці ІТ-служби забезпечують:

- необхідні організаційні та технічні заходи дотримання процедури обробки персональних даних у базах персональних даних Товариства;
- належний рівень захисту персональних даних від несанкціонованого доступу третіх осіб.

8.11. Захист персональних даних в інформаційних системах Товариства здійснюється наступним чином (в тому числі, але не виключно):

- Право доступу до інформаційних систем надається працівникам Товариства, в посадових інструкціях яких передбачено функції з обробки даних у відповідних ІС та які надали письмове зобов'язання щодо нерозголошення персональних даних.
- Працівники Товариства допускаються до обробки персональних даних в інформаційних системах лише після їх ідентифікації (логін, пароль тощо).
- Доступ осіб, які не пройшли процедуру ідентифікації, блокується.
- Середовище, в якому розташовані відповідні інформаційні системи (комп'ютерне обладнання з операційною системою – сервери, робочі станції тощо), в обов'язковому порядку забезпечується антивірусним захистом.
- При переведенні працівника на іншу посаду, яка не передбачає обробки персональних даних, або звільненні працівника, який мав право на обробку персональних даних в інформаційних системах, його права доступу до інформаційних систем переглядаються, змінюються / блокуються.

8.12.. На персональні дані фізичних осіб, чий персональні дані оброблялися Товариством при розгляді питання про встановлення клієнтських відносин, проте з різних причин не стали клієнтами Товариства, а також фізичних осіб, які не є клієнтами, працівниками, контрагентами Товариства поширюються умови про захист персональних даних, передбачені п.п. 8.3. та 8.7.

8.13. Суб'єкт персональних даних має право на одержання будь-яких відомостей щодо себе без вказівки мети отримання таких відомостей.

## **9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ ПОРЯДКУ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

9.1. За порушення порядку обробки та розкриття інформації, що містить відомості про персональні дані, винні особи несуть дисциплінарну, адміністративну або кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства.

9.2. Керівники підрозділів, зазначених у розділі 8.10. Порядку, несуть персональну відповідальність за виконання положень цього Порядку.

## **10. РОЛІ І ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

10.1. Відповідальні представники кадрової служби несуть відповідальність за отримання від працівників згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

10.2. Відповідальні працівники підрозділів, що обслуговують клієнтів, несуть відповідальність за отримання від клієнтів та фізичних осіб, чий персональні дані передаються Товариству в процесі обслуговування, згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта

персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

10.3. Відповідальні працівники підрозділу, який ініціює укладання договору з контрагентом, несуть відповідальність за отримання від контрагентів згоди на обробку персональних даних та їх повідомлення про володільця персональних даних (ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»), склад і зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, мету збору персональних даних, а також про осіб, яким передаються його персональні дані.

## 11. КАТАЛОГ КОНТРОЛЬНИХ ПРОЦЕДУР ОПИСАНОГО ПРОЦЕСУ

Порядковий номер Контролю за текстом Порядку	Опис Контролю	Виконавець Контролю	Періодичність Контролю	Результат контролю (звітність)
Контроль 1	Перевірка правильності і достовірності заповнення працівником згоди на обробку персональних даних.	Представники кадрової служби	Перед оформленням наказу про прийом на роботу	Наявність в особовій справі працівника згоди працівника на обробку персональних даних за формою Додатка № 1
Контроль 2	Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних клієнта, представників клієнтів юридичних та фізичних осіб	Працівники підрозділів, що здійснюють обслуговування клієнтів	На стадії укладання договорів страхування/оформлення документів про страхову подію/договорів про добровільне відшкодування шкоди	Наявність в договорах/заявах/анкетах/опитувальниках типового застереження за формою Додатка № 3 або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.
Контроль 3	Перевірка наявності згоди на обробку персональних даних контрагентів (фізичних осіб)	Працівники підрозділу, який ініціює укладання договору	На стадії укладання цивільно-правових та господарських договорів	Наявність в договорах/заявах/анкетах/опитувальниках типового застереження за формою Додатка № 3 або застереження в довільній формі, із зазначенням мети обробки персональних даних та їх обсягу.

## 12. КОНТРОЛІ В РАМКАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»

Рівні СВК	Контролер	Вищий Контролюючий орган
Самоконтроль/Поточний контроль	I рівень контролю - керівники усіх підрозділів Товариства та призначені ними контролери в межах бізнес-процесів, підрозділи підтримки)	Заступники Генерального директора (за своїми напрямками відповідальності)
Ризик-менеджмент та комплаєнс контроль	II рівень контролю - головний ризик-менеджер головний комплаєнс-менеджер	Функціонально підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді
Внутрішній аудит	III рівень контролю - головний внутрішній аудитор	Наглядова рада

## 13. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА

Даний Порядок підлягає актуалізації не рідше 1 разу на 3 роки, а також у разі зміни законодавства про захист персональних даних.

**ЗГОДА  
на обробку персональних даних**

Я, \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я по батькові)  
(народився \_\_\_\_\_ року, паспорт серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ виданий \_\_\_\_\_)

відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» з метою ведення бази персональних даних та з метою забезпечення кадрового діловодства, підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань персоналу, а також з питань реалізації визначених законодавством прав та обов'язків у сфері трудових правовідносин даю згоду на:

обробку моїх персональних даних з первинних джерел у такому обсязі (зокрема відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, науковий ступінь, вчене звання, підвищення кваліфікації, паспортні дані, дані про нагороди; відомості про декларування доходів, зобов'язання фінансового характеру та відомості про майновий стан державного службовця та особи, яка претендує на зайняття посади державного службовця, щодо себе та членів своєї сім'ї, автобіографічні дані, відомості про трудову діяльність, особисті відомості (вік, стать, родинний стан, склад сім'ї тощо), відомості про зареєстроване або фактичне місце проживання, відомості про перебування на військовому обліку, дані, що стосуються стану здоров'я в межах, визначених законодавством, дані щодо періоду надання відпусток дані, що підтверджують право працівника на пільги, встановлені законодавством, дані про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків, електронні ідентифікаційні дані (біографічні довідки, номери телефонів), запис зображення (фото);

використання персональних даних, що передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, в тому числі використання персональних даних відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків, 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 (стаття 10 зазначеного Закону);

поширення персональних даних, що передбачає дії володільця бази персональних даних щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних (стаття 14 зазначеного Закону);

доступ до персональних даних третіх осіб, що визначає дії володільця бази персональних даних у разі отримання запиту від третьої особи щодо доступу до персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе (стаття 16 зазначеного Закону).

Зобов'язуюсь у разі зміни моїх персональних даних надавати у найкоротший строк уточнену, правдиву інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення моїх персональних даних.

Підтверджую, що мені відомі мої права як суб'єкта персональних даних, що передбачені Законом України «Про захист персональних даних».

\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
(підпис)

## ПОВІДОМЛЕННЯ про права суб'єкта персональних даних

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» Ви маєте 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 уповноваженою Вами особою, крім випадків, встановлених законом;
  - 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються Ваші 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 обробляються Ваші персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
  - 5) ставити вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- (Увага! Застереження: у разі вимоги суб'єкта персональних даних проти обробки своїх персональних даних Товариство буде вимушене припинити ділові відносини з таким суб'єктом)
- 6) ставити вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є неправдивими;
  - 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 неправдивими чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
  - 8) звертатися зі скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого 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 Вас правові наслідки.

### **ДЛЯ ВИПАДКІВ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ ДОГОВОРІВ**

*«Підписанням цього Договору я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою виконання зобов'язань за цим Договором, а також з метою ведення обліку операцій, що пов'язані з виконанням цього Договору. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» на договірній основі до процесу виконання Договору та повернення моєї заборгованості перед ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» за цим Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ», визначається ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін до ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, необхідних для виконання Договору. Підтверджую отримання від ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані».*

### **ДЛЯ ВИПАДКІВ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ ЗАЯВ/АНКЕТ (ОПИТУВАЛЬНИКІВ)**

*«Підписанням цієї Заяви/Анкети (опитувальника) я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою реалізації цивільно-правових відносин у сфері страхових (інших) послуг. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» на договірній основі до процесу реалізації цивільно-правових відносин у сфері страхових (інших) послуг. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ», визначається ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін до ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, необхідних для виконання Договору. Підтверджую отримання від ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані».*

### **ДЛЯ ВКЛЮЧЕННЯ В ТЕКСТ ДОГОВОРІВ/ЗАЯВ/АНКЕТ (ОПИТУВАЛЬНИКІВ) (скорочена форма)**

*«Надаю згоду ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» на обробку моїх персональних даних без обмежень з метою виконання зобов'язань за цим Договором/ реалізації цивільно-правових відносин у сфері страхових (інших) послуг. Підтверджую, що з боку ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» я повідомлений/на про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються мої персональні дані».*