



ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор

ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

Ідентифікаційний код 37973023

30.12.2021

Веліканов Є.М.

Положення про обробку персональних даних контрагентів

Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»

Дата набрання чинності: 01.01.2022

Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» (ідентифікаційний код: 37973023) (далі –Товариство) розробило це Положення про обробку персональних даних контрагентів Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» (далі – Положення), щоб роз'яснити обсяг та порядок обробки персональних даних представників, працівників Контрагентів Товариства, а також інших фізичних осіб, що приймають участь у виконанні договору, укладеного з Товариством, на стороні Контрагента.

Умови Положення можуть бути змінені у будь-який час без персонального повідомлення Контрагентів та/або Суб'єктів персональних даних шляхом опублікування нової редакції Положення на Сайті Товариства із зазначенням часу набрання ним чинності.

Дане Положення є документом, яким Товариство згідно з ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» повідомляє Суб'єктів персональних даних про склад і зміст Персональних даних, що збираються Товариством, їхні права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору Персональних даних та третіх осіб, яким передаються Персональні дані.

1. Терміни

1.1. Контрагент – суб'єкт підприємницької діяльності (юридична особа, фізична особа-підприємець), який звертається до Товариства за наданням Послуг та/або є стороною будь-якого договору, укладеного з Товариством.

1.2. Персональні дані (дані) - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована. Персональні дані можуть включати: прізвище, ім'я, по батькові, інформацію про день народження, поштову адресу, номер телефону, адресу електронної пошти, реквізити документу, які засвідчують особу (наприклад, водійське посвідчення, паспорт і т. д.) та інші відомості, визначені цим Положенням.

1.3. Послуги – будь-які послуги, які пропонує Товариство Контрагентам.

1.4. Сайт - веб-сайти, мобільні додатки, офіційні платформи соціальних мереж та інші інтернет-майданчики, які використовує Товариство для пропозиції своїх Послуг або містять посилання на це Положення.

1.5. Суб'єкт персональних даних – фізична особа, яка є:

- Контрагентом - фізичною особою-підприємцем;
- представником Контрагента;
- працівником Контрагента або приймає участь у виконанні договору, укладеного з Товариством, на стороні Контрагента в іншому статусі.

1.6. Представник контрагента – фізична особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Контрагента.

2. Загальні відомості

2.1. Це Положення передбачає порядок обробки Персональних даних:

- які отримує Товариство при встановленні ділових відносин із Контрагентами та здійсненні заходів їх належної перевірки згідно з вимогами Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- які отримує Товариство з метою забезпечення належного виконання договору, укладеного з Контрагентом, та/або з метою виконання Товариством вимог нормативно-правових актів України;

2.2. Товариство здійснює обробку Персональних даних, які отримує при встановленні ділових відносин із Контрагентами та здійсненні заходів їх належної перевірки у відповідності до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Обробка персональних даних на виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" здійснюється Товариством без отримання згоди Суб'єкта персональних даних.

2.3. Обробка Товариством Персональних даних, які Товариство отримує з метою забезпечення належного виконання договору, укладеного з Контрагентом, та/або з метою виконання вимог нормативно-правових актів України здійснюється на підставі згоди відповідного Суб'єкта персональних даних за винятком тих випадків, коли така згода не вимагається законом.

2.4. Згода Контрагента - фізичної особи-підприємця/Представника контрагента на збирання, обробку та передачу власних персональних даних відповідно до цього Положення та чинного законодавства України надається шляхом підписання відповідним Суб'єктом персональних даних договору з Товариством. Підписуючи договір з Товариством Суб'єкт персональних даних підтверджує, що він ознайомлений з цим Положенням, йому повідомлено про володільця Персональних даних, склад та зміст зібраних Персональних даних, права Суб'єкта персональних даних, визначені законодавством, мету збору та третіх осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

2.5. Обробка Товариством Персональних даних працівників Контрагентів та інших фізичних осіб, що надаються Контрагентом з метою укладання та/або виконання укладеного договору здійснюється на підставі згоди відповідних Суб'єктів персональних даних на передачу Контрагентом Персональних даних Товариству.

Наявність у Контрагента зазначеної вище згоди відповідних Суб'єктів персональних даних на передачу Персональних даних Товариству підтверджується Контрагентом шляхом підписання договору з Товариством Контрагентом – фізичною особою - підприємцем/Представником контрагента.

Підписуючи договір з Товариством Контрагент – фізична особа-підприємець/Представник контрагента від імені Контрагента підтверджує, що передана Контрагентом Товариству інформація щодо працівників Контрагента/осіб, що мають інший статус, яка містить персональні дані таких осіб та необхідна для виконання умов цього договору, зокрема, забезпечення взаємодії між сторонами, надана Контрагентом Товариству за згодою таких суб'єктів персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

3. Види Персональних даних, які збираються

3.1. Товариство з метою проведення заходів належної перевірки Контрагентів та їх представників збирає, зберігає та обробляє наступні дані Суб'єктів персональних даних:

1) з метою проведення заходів належної перевірки Контрагентів – фізичних осіб-підприємців - Товариство отримує персональні дані, які обробляються, зберігаються та передаються в порядку, визначеному цим Положенням та чинним законодавством України. Зокрема, Товариство обробляє, зберігає та може передавати такі персональні дані фізичної-особи підприємця:

- прізвище, ім'я та по батькові,
- дані документу, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді;
- зразок особистого підпису;
- дані про реєстрацію статусу підприємця;
- місце реєстрації, місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- банківські реквізити;
- інші відомості, які будуть надані фізичною особою-підприємцем самостійно або отримані Товариством при проведенні заходів належної перевірки Контрагента.

2) з метою проведення заходів належної перевірки Представника контрагента, щодо такої особи Товариством проводяться заходи належної перевірки, що вимагаються законодавством України, та здійснюється перевірка наявності повноважень на підпис відповідного договору або іншого документу, в тому числі, первинного документу. Щодо Представника контрагента Товариство збирає інформацію про персональні дані Представника контрагента, що є необхідними та достатніми для здійснення належної перевірки, зокрема ідентифікації та верифікації,

та перевірки наявності повноважень на підписання документів від імені Контрагента, зокрема:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- дані документу, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді;
- зразок особистого підпису;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- банківські реквізити;
- інші відомості, які будуть надані суб'єктом персональних даних самостійно або отримані Товариством при проведенні заходів належної перевірки.

3.2. Товариство під час встановлення ділових відносин та/або укладення договору та/або протягом строку дії договору з метою належного виконання укладених із Контрагентами договорів може збирати, зберігати та обробляти наступні дані Суб'єктів персональних даних (працівників Контрагента/осіб, що приймають участь в укладенні/виконанні договору, укладеного з Товариством, на стороні Контрагента в іншому статусі), зокрема:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- зразок особистого підпису;
- інформація щодо посади;
- контактна інформація (номер телефону, поштова адреса, адреса електронної пошти тощо).

3.3. Товариство не збирає будь-яку інформацію, до обробки якої законодавством встановлені певні вимоги, як-то інформацію про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання в скоєнні злочину або засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних (відповідно до статті 7 Закону України «Про захист персональних даних»).

Зазначена у попередньому абзаці інформація може оброблятися Товариством виключно у разі добровільного надання суб'єктом персональних даних такої інформації та у випадку надання *однозначної окремої згоди* на її обробку для однієї чи декількох визначених цілей обробки такої інформації.

3.3. З метою виконання вимог, що встановлюються нормативно-правовими актами, Товариство може збирати, зберігати та обробляти зокрема наступні дані Суб'єктів персональних даних:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- дані документу, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків або дані про відмову в отриманні такого номеру;
- інформацію щодо посади;

- контактну інформацію (номер телефону, поштова адреса, адреса електронної пошти тощо);
- інші дані, надання яких вимагається відповідними нормативно-правовими документами.

4. Цілі обробки даних.

4.1. Товариство виконує обробку Персональних даних з різною метою, зокрема:

- здійснення господарської діяльності, в тому числі, отримання та надання Товариством послуг, виконання умов договорів, укладених з Контрагентом, включаючи наступне: ведення бухгалтерського, фінансового та управлінського обліку, ділового листування, в тому числі надання відповідей на запити державних органів;
- вирішення бізнес-завдань, таких як моніторинг, аналіз і вдосконалення Послуг, а також підвищення продуктивності і функціональності Сайту;
- управління ризиками;
- виконання вимог законодавства в сфері здійснення фінансового моніторингу;
- виконання вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами, зокрема, Національного банку України;
- підготовки відповідно до вимог законодавства та внутрішньої документації Товариства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Товариства;
- дотримання вимог законодавства в сфері оподаткування;
- забезпечення комунікацій з Контрагентами та їх представниками/працівниками/іншими особами, що приймають участь у виконанні договору, укладеного з Товариством, на стороні Контрагента в іншому статусі.
- забезпечення прав та законних інтересів Товариства та зацікавлених осіб.

4.2. Умовами укладеного між Товариством та його Контрагентом правочином може бути передбачена інша мета обробки Персональних даних.

5. Період зберігання Персональних даних.

5.1. Товариство зберігає Персональні дані в форматі, що дозволяє встановити особу, протягом мінімального періоду часу, необхідного для виконання Товариством своїх юридичних зобов'язань або вимог нормативно-правових актів, а також для досягнення бізнес-цілей Товариства. Товариство може зберігати Персональні дані протягом періоду, що перевищує встановлений законом термін, якщо таке зберігання відповідає законним комерційним інтересам Товариства і не заборонено законом.

6. Поширення Персональних даних.

6.1. Отримані Товариством Персональні дані призначені виключно для працівників та осіб, що будуть залучатися Товариством з метою надання Послуг/виконання договорів, укладених з Контрагентами. Передача інформації третім особам може здійснюватись Товариством виключно в обсязі та з метою, передбачених цим Положенням та нормативно-правовими актами України.

6.2. Товариство може передавати Персональні дані та іншу інформацію про Суб'єктів персональних даних іншим особам різними способами, як це описано в даному розділі Положення. Товариство може передавати Персональні дані та іншу інформацію наступним особам в таких випадках:

6.2.1. Третім особам, що залучені до обслуговування Сайту або надання Послуг. Товариство може надавати Персональні дані третім особам, що залучені до обслуговування Сайту та надання Послуг, в тому числі в таких цілях: надання запитаних або Послуг, що надаються; управління ризиками; виявлення і запобігання потенційно незаконних або шахрайських дій і інших порушень політик і правил Товариства, управління доступністю продуктів, Послуг і каналів зв'язку Товариства і можливістю підключення до них;

6.2.2. Іншим особам, що надають послуги Товариству. Товариство передає Персональні дані стороннім постачальникам послуг, які надають послуги Товариству або Контрагентам за вказівкою Товариства і від його імені. Такі незалежні постачальники послуг можуть, наприклад, надавати Послуги, виконувати перевірку особистості суб'єкта персональних даних, допомагати в обробці операцій, відправляти рекламні оголошення про продукти Товариства та Послуги або надавати послуги підтримки клієнтам.

6.2.3. Іншим фінансовим установам. Товариство передає Персональні дані іншим фінансовим установам, з якими спільно створює та пропонує будь-які фінансові послуги. Такі фінансові установи можуть використовувати отриману інформацію тільки для просування і пропозиції продуктів, пов'язаних з Товариством, якщо Суб'єкт персональних даних не дасть дозвіл на інші види використання.

6.2.4. Іншим учасникам операцій під час надання Послуг (наприклад, іншим Контрагентам, користувачам послуг Контрагента). Товариство може надавати інформацію про Суб'єктів персональних даних іншим особам, які беруть участь в обробці операцій Контрагента, включаючи інших Контрагентів.

6.2.5. Іншим третім особам в процесі здійснення Товариством господарської діяльності або в порядку, дозволеному або запропонованому законодавством. Товариство може передати інформацію про Суб'єктів персональних даних іншим особам для досягнення комерційних цілей Товариства або у випадках, коли така передача дозволена або вимагається законодавством, в тому числі, якщо:

- Товариство зобов'язане зробити це згідно з вимогами законодавства, судового рішення або вимог правоохоронних чи контролюючих органів;
- Товариство на власний розсуд вирішило, що розкриття Персональних даних необхідно для запобігання шкоди здоров'ю, захисту життєво важливих інтересів людини або фінансового збитку, а також у зв'язку з розслідуванням незаконної діяльності або подій, з ознаками шахрайства;
- інформація передається кредитним агентствам і обробникам даних для перевірки кредитоспроможності, протидії шахрайству;

- це необхідно для розслідування порушень або забезпечення виконання угоди з користувачем або правил, дія яких поширюється на користування Сайтом чи надання Послуг;
- Персональні дані передаються банкам-партнерам відповідно до їх правил про включення в «чорний список»;
- розкриття Персональних даних необхідно для проведення аудиту, забезпечення дотримання вимог чинного законодавства в сфері фінансового моніторингу та підтримки функцій корпоративного управління.

7. Права суб'єктів персональних даних

7.1. Суб'єкти персональних даних мають права щодо своїх Персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних». Зокрема, у суб'єктів персональних даних є права на доступ, виправлення, обмеження, спростування чи знищення даних. Для того, щоб скористатись цими правами суб'єкт персональних даних має звернутись до Товариства.

7.2. У відповідності до чинного законодавства України, суб'єкт персональних даних має право відкликати будь-яку згоду, надану раніше, або в будь-який час на законних підставах заперечити проти обробки своїх даних. Суб'єкт персональних даних має право відкликати згоду на обробку персональних даних без зазначення мотивів, у разі якщо єдиною підставою для обробки є згода суб'єкта персональних даних. З моменту відкликання згоди Товариство припиняє обробку персональних даних.

7.3. Видалення та знищення персональних даних здійснюється у спосіб, що виключає подальшу можливість поновлення таких персональних даних.

7.4. Якщо у суб'єкта персональних даних є скарга щодо обробки персональних даних, він може звернутися з нею до Товариства.

7.5. Суб'єкт персональних даних має право пред'являти вмотивовану вимогу Товариству щодо заборони обробки своїх персональних даних (їх частини) та/або зміни їх складу/змісту. Така вимога розглядається Товариством впродовж 10 днів з моменту отримання.

7.6. Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта (їх частина) обробляються незаконно Товариство припиняє обробку персональних даних суб'єкта (їх частини) та інформує про це Суб'єкта персональних даних.

7.7. Якщо за результатами розгляду такої вимоги виявлено, що персональні дані суб'єкта (їх частина) є недостовірними, Товариство припиняє обробку персональних даних суб'єкта (чи їх частини) та/або змінює їх склад/зміст та інформує про це Суб'єкта персональних даних.

7.8. У разі якщо вимога не підлягає задоволенню, суб'єкту надається мотивована відповідь щодо відсутності підстав для її задоволення.

8. Умови забезпечення захисту даних.

8.1. Для захисту Персональних даних вживаються всі необхідні заходи від несанкціонованого доступу, зміни, розкриття чи знищення із застосуванням відповідних технічних і організаційних інструментів.

8.2 Товариство веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів. Товариство визначає рівень доступу зазначених працівників до персональних даних суб'єктів. Кожен із цих працівників користується доступом лише до тих персональних даних (їх частини) суб'єктів, які необхідні йому у зв'язку з виконанням своїх професійних чи службових або трудових обов'язків.

8.3. Працівники, які мають доступ до персональних даних, дають письмове зобов'язання про нерозголошення персональних даних, які їм було довірено або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків.

8.4. Персональні дані залежно від способу їх зберігання (паперові, електронні носії) обробляються Товариством у такий спосіб, щоб унеможливити доступ до них сторонніх осіб.

8.5. З метою забезпечення безпеки обробки Персональних даних вживаються спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до персональних даних, що обробляються та роботі технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних.

9. Контакти

Суб'єкт персональних даних може зв'язатися з Товариством, якщо у нього виникнуть питання загального характеру щодо цього Положення, додаткових повідомлень або порядку обробки персональних даних за електронною поштою help@ipau.ua або листом на адресу офісу Товариства в Україні за адресою: Київ, вул. Нижньоюрківська, 45а, ТОВ "Універсальні платіжні рішення".

Для формування відповіді на запит необхідно зазначити повну інформацію про проблемне питання. Товариство намагається в розумні строки відповідати на всі запити і скарги.