

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням директора
ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН»
№НК-20260117/001
від «17» січня 2026 року



ПОЛОЖЕННЯ
про обробку персональних даних

ЗМІСТ

1. Загальні положення
2. Нормативно-правова база
3. Терміни та визначення
4. Статус Компанії як володільця персональних даних
5. Мета та правові підстави обробки персональних даних
6. Категорії персональних даних, що обробляються
7. Особливості обробки персональних даних боржників
8. Порядок збирання, зберігання та використання персональних даних
9. Передача та поширення персональних даних
10. Строки зберігання та порядок знищення персональних даних
11. Захист персональних даних та технічні заходи безпеки
12. Права суб'єктів персональних даних
13. Обов'язки працівників та режим конфіденційності
14. Відповідальність за порушення законодавства
15. Внутрішній контроль та роль відповідальної особи
16. Прикінцеві положення

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення визначає **організаційні, правові, технічні та процедурні засади обробки персональних даних** у ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН» (далі — **Компанія**) відповідно до:

- ст. 32 Конституції України;
- Закону України «**Про захист персональних даних**» (ст. 2, 6–8, 11, 24);
- Закону України «**Про інформацію**»;
- Закону України «**Про споживче кредитування**»;
- Закону України «**Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг**»;
- Закону України № 361-IX «**Про запобігання та протидію легалізації доходів (AML/CFT)**»;
- нормативно-правових актів **Національного банку України**, зокрема **Постанови НБУ №79 від 09.07.2021 та Постанови НБУ №170 від 04.08.2022.**

1.2. Положення регулює обробку персональних даних фізичних осіб, у тому числі **боржників, клієнтів, контрагентів, представників кредиторів, працівників Компанії**, у межах здійснення фінансової та колекторської діяльності.

1.3. Дотримання цього Положення є **обов'язковим для всіх працівників Компанії**, незалежно від займаної посади та форми співпраці.

2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВА БАЗА

Обробка персональних даних здійснюється відповідно до:

- ст. 2, 6, 8, 11, 14, 24 Закону України «**Про захист персональних даних**»;
- ст. 4, 8 Закону України «**Про споживче кредитування**»;
- п. 26, 30 **Постанови НБУ №79**;
- пп. 5–21 **Постанови НБУ №170** (етична поведінка, взаємодія з боржниками);
- Цивільного кодексу України;
- нормативів НБУ щодо фінансових компаній.

3. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни вживаються у значенні, визначеному ст. 2 Закону України «**Про захист персональних даних**», зокрема:

Персональні дані — відомості про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути ідентифікована.

Суб'єкт персональних даних — фізична особа, персональні дані якої обробляються (боржник, клієнт, контактна особа, працівник).

Володілець персональних даних — ТОВ «ЛІГАЛ-КОЛЕКШН».

Обробка персональних даних — будь-які дії з персональними даними, у тому числі в межах **врегулювання простроченої заборгованості**.

4. СТАТУС КОМПАНІЇ ЯК ВОЛОДІЛЬЦЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

4.1. Компанія є **володільцем персональних даних** у розумінні Закону України «Про захист персональних даних».

4.2. Компанія здійснює колекторську діяльність як суб'єкт, **включений до Реєстру колекторських компаній Національного банку України**.

4.3. Обробка персональних даних здійснюється **виключно у зв'язку з виконанням договорів із кредитодавцями, новими кредиторами та в межах врегулювання простроченої заборгованості**.

5. МЕТА ТА ПРАВОВІ ПІДСТАВИ ОБРОБКИ

(ст. 6, 11 Закону «Про захист персональних даних»)

5.1. Мета обробки

Персональні дані обробляються з метою:

- ідентифікації боржників;
- ведення реєстрів клієнтів та кредитних справ;
- врегулювання простроченої заборгованості;
- ведення претензійної, судової та виконавчої роботи;
- виконання договорів із кредитодавцями;
- виконання вимог НБУ, AML/CFT та фінансового законодавства;
- захисту прав та законних інтересів Компанії.

5.2. Правові підстави обробки

Обробка здійснюється на підставі:

- згоди суб'єкта персональних даних;
- договорів;
- законного інтересу Компанії або кредитора;
- необхідності **стягнення заборгованості**;
- інших підстав, передбачених ст. 11 Закону.

6. КАТЕГОРІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Компанія може обробляти:

6.1. Ідентифікаційні дані

(ПІБ, РНОКПП, паспортні дані, дата народження)

6.2. Контактні дані

(телефон, email, адреса, месенджери)

6.3. Фінансові та кредитні дані

(кредитні договори, суми боргу, історія платежів, кредитна історія)

6.4. Дані взаємодії

(записи телефонних розмов, листування, CRM-історія контактів)

6.5. Судові та виконавчі дані

(рішення судів, виконавчі провадження)

7. ОСОБЛИВОСТІ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ БОРЖНИКІВ

(Постанова НБУ №170)

7.1. Дані боржників обробляються **виключно з метою врегулювання простроченої заборгованості**.

7.2. Забороняється використання персональних даних для:

- психологічного тиску;
- залякування;
- незаконного впливу;
- розголошення третім особам.

7.3. Боржник має право **вимагати припинення або обмеження взаємодії** (пп. 9–13 Постанови НБУ №170).

8. ПОРЯДОК ЗБИРАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДАНИХ

8.1. Збирання персональних даних здійснюється **законними способами**.

8.2. Дані зберігаються у **захищених інформаційних системах (CRM, сервери, архіви)**.

8.3. Доступ до даних надається **лише уповноваженим працівникам** відповідно до посадових обов'язків.

9. ПЕРЕДАЧА ТА ПОШИРЕННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

(ст. 14 Закону)

Передача допускається:

- кредиторам / новим кредиторам;
- бюро кредитних історій;
- судам та органам ДВС;
- правоохоронним органам;
- контрагентам у межах договорів.

Передача здійснюється **виключно на законних підставах**.

10. СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗНИЩЕННЯ ДАНИХ

(ст. 15 Закону)

Персональні дані зберігаються:

- **не менше 3 років** після завершення взаємодії;
- довше — у разі судових спорів або вимог закону.

Після завершення строків дані **підлягають знищенню або знеособленню**.

11. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

(ст. 24 Закону)

Компанія впроваджує:

- рольову модель доступу;
- технічний захист (шифрування, резервне копіювання);
- журналювання доступів;
- навчання персоналу;
- внутрішній аудит.

12. ПРАВА СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

(ст. 8 Закону)

Особи мають право:

- знати про обробку своїх даних;
- отримувати копії персональних даних;
- вимагати виправлення або видалення;
- відкликати згоду;
- звертатися зі скаргами до Компанії, **НБУ** або Омбудсмена;
- звертатися до суду.

13. ОБОВ'ЯЗКИ ПРАЦІВНИКІВ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

13.1. Працівники зобов'язані дотримуватися режиму конфіденційності, у тому числі **після звільнення**.

13.2. Кожен працівник підписує **угоду про нерозголошення (NDA)**.

13.3. Нові працівники проходять **обов'язкове навчання та атестацію** щодо захисту персональних даних.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

(ст. 27 Закону, КК України, КУпАП)

Особи, винні у порушенні, несуть:

- дисциплінарну;
- адміністративну;
- цивільно-правову;
- кримінальну відповідальність.

15. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНА ОСОБА

15.1. Контроль здійснює **відповідальна особа — Ботук Леонід Андрійович**.

15.2. Відповідальна особа:

- проводить перевірки;
- здійснює моніторинг порушень;
- готує звіти керівництву;
- взаємодіє з регуляторними органами.

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Положення набирає чинності з наступного робочого дня після затвердження.

16.2. Перегляд здійснюється **не рідше одного разу на 3 роки** або у разі змін законодавства.

16.3. У разі суперечностей застосовуються норми чинного законодавства.