



УДК 346-347.4

[https://doi.org/10.52058/2708-7530-2023-8\(38\)-552-561](https://doi.org/10.52058/2708-7530-2023-8(38)-552-561)

Пунда Олександр Олегович доктор юридичних наук, доцент, професор кафедри права, Хмельницький Національний Університет, вул. Інститутська 11, м. Хмельницький, 29016, тел.: (097) 457-64-10, <https://orcid.org/0000-0002-9175-3141>

Арзянцева Дар'я Андріївна кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування, Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова, вул. Героїв Майдану, 38, м. Хмельницький, 2900, тел.: (067) 265-88-74, <https://orcid.org/0000-0001-8014-7544>

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ В ПРОЦЕСІ ПРОВАДЖЕННЯ У СПРАВІ ПРО БАНКРУТСТВО

Анотація. Стаття присвячена питанням забезпечення захисту персональних даних в процесі провадження у справі про банкрутство. Наголошено, що в умовах зростання інформаційного компоненту соціальної системи та широкого проникнення інформатизації у господарську діяльність зростає значення правових гарантій забезпечення недоторканості інформаційної сфери, зокрема, баз даних або персональних даних фізичних осіб. Запропоновано ввести у законодавство категорію «таємниця діяльності арбітражного керуючого». Таємницю діяльності арбітражного керуючого складає будь-яка інформація, що стала відома арбітражному керуючому, особам які перебувають з ним у трудових відносинах, яка характеризує господарсько-фінансову та комерційну діяльність підприємства-боржника, а також питання, із якими власники (засновники) або працівники підприємства-боржника зверталися до арбітражного керуючого, зміст його порад, консультацій, роз'яснень арбітражного керуючого, складені ним документи, інформація, що відноситься до персональних даних, комерційної таємниці та інші відомості, одержані арбітражним керуючим під час заходів щодо розпорядження майном боржника, його санації або ліквідації банкрута-юридичної особи або реструктуризації боргів боржника чи їх погашення у випадку боржника-фізичної особи. При формуванні змін до доповнень до національного законодавства необхідно враховувати досвід нормативного регламентування питання захисту персональних даних клієнтів підприємства-боржника визначених у §. 363 U.S. Code: Title 11 «Use, sale, or lease of property». Підкреслено, що практичним засобом забезпечення гарантій



дотримання з боку арбітражного керуючого вимог щодо таємниці своєї професійної діяльності та збереження від розголошення отриманої інформації може стати додаткова професійна підготовка арбітражних керуючих щодо різних аспектів захисту персональних даних.

Ключові слова: арбітражний керуючий, персональні дані, конфіденційна інформація, таємниця діяльності арбітражного керуючого, розголошення інформації.

Punda Oleksandr Olegovych Doctor in the field of Legal Science, docent, professor of the Department of Law, Khmelnytskyi National University, Institute St., 11, Khmelnytsky, 29016, tel.: (097) 457-64-10, <https://orcid.org/0000-0002-9175-3141>

Arziantseva Daria Andriivna PhD in Economics, associate professor, assistant professor of the Department of Management, Finance, Banking and Insurance, Khmelnytsky University of Management and Law named after Leonid, Heroes of the Maidan St., 38, Khmelnytsky, 2900, tel.: (067) 265-88-74, <https://orcid.org/0000-0001-8014-7544>

ENSURING THE PROTECTION OF PERSONAL DATA IN THE PROCEEDINGS IN THE BANKRUPTCY CASE

Abstract. The paper is dedicated to issues on ensuring the protection of personal data in the proceeding in the bankruptcy case. There is stressed, in conditions of spreading information component of the social system and wide penetration of informatization in economic activity, a significance of legal guarantees of ensuring the inviolability of the information field, particularly, data bases or personal data of natural persons, is increasing. There is suggested implementing at the legislation the category of the “secrets of activities of the arbitration manager”. Secrets of activities of the arbitration manager include any information that became known to the arbitration manager or to persons who are in labor relations with him / her, that characterizes economic and financial or trade activities of the debtor enterprise. These secrets also include questions which personnel of the debt enterprise addressed to the arbitration manager, content of him / his consultations, him / his explanations, document, provided by him / her, personal data, trade secrets, and other information that was received by arbitration manager during measures on disposal of the debtor's property, its rehabilitation or liquidation of a bankrupt legal entity or restructuring of the debtor's debts or their repayment in the case of an individual debtor. The experience of the normative regulation of the issue of the protection of personal data of clients of debtor enterprise, provided by §. 363 U.S. Code: Title 11 «Use, sale, or lease of property» should be taking into



account when amendments and additions to national legislation are forming. There is outlined, a practical means of the ensuring guarantees of compliance by the arbitration manager with the requirements regarding the secrecy of his professional activity and protection from disclosure of the received information can become a professional training of arbitration managers on various aspects of personal data protection.

Keywords: arbitration manager, personal data, confidential information, secrets of activities of arbitration manager, disclosure of information.

Постановка проблеми.. В умовах зростання інформаційного компоненту соціальної системи та широкого проникнення інформатизації у господарську діяльність зростає значення правових гарантій забезпечення недоторканості інформаційної сфери, зокрема, баз даних або персональних даних фізичних осіб. Надзвичайний темп прогресу інформатизації та масштабність у формуванні баз персональних даних в системі господарсько-правових відносин надзвичайно загострили проблему захисту різноманітних інформаційних прав і свобод громадян. Без врахування дослідження особливостей існуючих регулятивних підходів окремих держав, які мають розвинене законодавство і багаторічний досвід з питань захисту прав і свобод людини, у тому числі права на захист персональних даних, українське законодавство ускладнюється розуміння сучасних проблем національного правового регулювання відносин із захисту персональних даних в сфері господарсько-правових відносин. У цьому аспекті набуває актуальності проблематика діяльності арбітражного керуючого як суб'єкту забезпечення інформаційної таємниці в процесі провадження у справі про банкрутство. Як відомо банкрутство – це інструмент відновлення платоспроможності за допомогою процедур розпорядження майном та санації, а у разі неможливості – інструмент задоволення вимог кредиторів у ліквідаційній процедурі. Основну об'єднуючу роль у банкрутстві відіграють арбітражні керуючі. Вони також виступають незалежними консультантами та посередниками між інтересами боржника і кредиторів, оскільки допомагають боржнику відновити платоспроможність, а кредиторам – задовольнити їхні вимоги [1].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Теоретичні проблеми діяльності арбітражного керуючого в процесі провадження у справі про банкрутство аналізувало чимало українських учених, зокрема, Білоконь Т.М. [2], Бутирська І. А. [3], Колотілова Т.М. [4], Кузьменко О., Безрутенко С. [5], Левшина Я. О. [6], Поляков Б.М. [7], Рябцева Я.Г. [8], Чорна Ю. В. [9], Яринко Б. В. [10], та ін. Проте, чимало аспектів проблематики залишаються недостатньо вивченими. Зокрема, актуальною є система заходів забезпечення захисту персональних даних в процесі провадження у справі про банкрутство.



Мета статті – дослідження доктринальних аспектів діяльності арбітражного керуючого як суб'єкту забезпечення захисту персональних даних в процесі провадження у справі про банкрутство.

Виклад основного матеріалу. Правове регулювання процесів, пов'язаних із відновленням платоспроможності підприємства або його визнанням банкрутом, створено для системного вирішення проблем та конфліктів, що виникають у діяльності бізнесу. Це допомагає адекватно захистити інтереси кредиторів через чітке управління активами і спрямовано на відновлення стабільної роботи компанії, уникнення її ліквідації як крайнього заходу. Водночас, суспільство і влада прагнуть уникнути зловживань в цьому секторі, щоб процес банкрутства не ставав засобом для нелегального збагачення, уникнення виконання різноманітних зобов'язань або здійснення рейдерських атак.

Важливим учасником зазначених відносин виступає арбітражний керуючий. Відповідно до ст. 10 Кодексу України з процедур банкрутства від 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII арбітражний керуючий є суб'єктом незалежної професійної діяльності [11]. Його завданнями є управління майном боржника, розробка планів відновлення платоспроможності, реалізація активів, розподіл коштів між кредиторами та інші дії, що спрямовані на забезпечення інтересів усіх сторін процесу. Одним із таких завдань арбітражного керуючого є забезпечення належного правового режиму обігу та захисту персональних даних.

Правове регулювання відносин з приводу персональних даних має декілька рівнів. Першим з них є Закон України «Про захист персональних даних» при створенні якого враховувався передовий іноземний досвід [13]. Крім національного законодавства необхідно враховувати положення і нормативно-правових актів ЄС. В першу чергу йдеться про Регламент (Євросоюзу) 2016/679 Європейського Парламенту та Ради від 27 квітня 2016 р. про захист фізичних осіб щодо обробки персональних даних та про вільне переміщення таких даних (Загальним регламентом про захист даних) [14].

Відповідно до встановлених вимог персональні дані фізичних осіб повинні оброблятися з дотриманням прав фізичної особи, включаючи право на доступ до даних та з дотриманням вимог щодо захисту такої інформації. У будь-якому випадку до критеріїв правомірного обмеження прав на персональні дані, є неухильне дотримання імперативно визначених у законодавстві процедур, а саме можливе втручання обумовлюється винятково легітимною метою [15]. При цьому саме втручання є необхідним, якщо відповідає нагальній суспільній потребі і, зокрема, є пропорційним переслідуваній законній меті. Наприклад, подібна ситуація може виникнути в процесі провадження у справі про банкрутство.



Кодекс України з процедур банкрутства від 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII досить у загальному вигляді визначає обов'язки арбітражного керуючого у сфері захисту інформаційних ресурсів підприємства-боржника. Зокрема, арбітражному керуючому забороняється розголошувати відомості, що стали йому відомі у зв'язку з його діяльністю, і використовувати їх у своїх інтересах або інтересах третіх осіб, а обов'язок збереження цієї інформації поширюється також на осіб, які перебувають з арбітражним керуючим у трудових відносинах, а також на інших осіб, які мають доступ до зазначеної інформації [11]. Таким чином ця норма створює позитивний обов'язок для арбітражного керуючого не лише забезпечити збереження інформації, яка стала йому відома у процесі здійснення своєї професійної діяльності, тобто набула характер професійної інформації, але й створити умови за яких треті особи, зокрема ті, що перебувають з ним у трудових відносинах, а також ті, хто може обробляти таку інформацію не допустили її неправомірного використання або розкриття. Під час виконання повноважень арбітражний керуючий має право на безпосередній доступ до інформації про боржників, їхнє майно, доходи та кошти, у тому числі конфіденційної, що міститься в державних базах даних і реєстрах, у тому числі електронних. Порядок доступу до такої інформації з баз даних та реєстрів встановлюється центральними органами виконавчої влади, які забезпечують їх ведення [11]. Конфіденційна інформація - це інформація, доступ до якої обмежено та захищено від розголошення, передачі або використання без дозволу власника. Це може бути комерційна, виробнича, технічна або інша інформація, яка має економічну цінність через свою конфіденційність. Власник такої інформації вживає заходів щодо її захисту від несанкціонованого доступу, розголошення або використання. Несанкціоноване розголошення конфіденційної інформації може призвести до негативних наслідків як для самого підприємства-боржника так і для його власників, засновників, найманих працівників.

Також на необхідність збереження комерційної таємниці наголошують положення Порядку здійснення контролю за діяльністю арбітражних керуючих : Наказ Міністерства юстиції України від 06 грудня 2019 року № 3928/5. Зазначений нормативно-правовий акт наголошує, що арбітражний керуючий під час проведення перевірки має право: вимагати нерозголошення головою та членами комісії інформації, що є комерційною таємницею, яка стала доступною їм під час проведення перевірки. Залучені до проведення перевірки найбільш досвідчені та висококваліфіковані арбітражні керуючі зобов'язані не розголошувати інформацію, що є комерційною таємницею, яка стала доступною їм під час проведення перевірки [12]. У цьому випадку ми бачимо нормативне втілення обов'язку арбітражного керуючого встановленого у ст. 10. Кодексу України з процедур банкрутства від 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII [11].



Підкреслимо, що за поняттям комерційна таємниця або конфіденційна інформація не охоплюють всі можливі випадки та змістовні характеристики відомостей доступ до яких може мати арбітражний керуючий.

Як було нами наголошено важливим елементом інформаційного характеру можуть бути персональні дані фізичних осіб. Визначення яких наведено у Законі України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297–VI. [13] та у Загальному Регламенті із захисту даних (Регламент (ЄС) 2016/679) [14], що замінює та скасовує Директиву 95/46/ЄС, та Директиви (ЄС) 2016/680, яка встановлює правила про захист фізичних осіб щодо обробки персональних даних компетентними органами. Сьогодні персональні дані не слід розглядати лише як нерухомий пласт на серверах та архівних полицях: це актив, який дійсно є результатом інтелектуальних зусиль, який в силу обробки для маркетингових і рекламних цілей може набувати і достатньо креативної обробки і використання для практичних і наукових цілей. Тому логічно розглядати масиви накопичених даних про осіб як цінний об'єкт, який компанія-конкурент буде зацікавлена купити, оскільки це прямий шлях до побудови маркетингових і, в результаті, нових бізнес-стратегій [16].

Підкреслимо, що у процесі банкрутства можливо виділити кілька груп персональних даних, щодо яких застосовується різне регулювання. По-перше, це персональні дані клієнтів підприємства-боржника, які слугували меті реклами (персоналізовані пропозиції) та були отримані як відповідь на запити при здійсненні господарської діяльності (наприклад, при отриманні послуг або здійсненні купівлі товарів та ін.). По-друге, це персональні дані працівників підприємства-боржника, що зібрані для внутрішнього використання або персональні дані боржників і кредиторів підприємства-боржника, зібрані під час здійснення арбітражним керуючим чи ліквідатором своїх повноважень. По-третє, це персональні дані керівників підприємства-боржника, які містяться у публічних реєстрах та персональні дані власників (засновників).

Як справедливо наголошено сучасні бази даних з інформацією щодо клієнтів давно вже вважаються цінним активом компанії. Зрозуміло, що у випадку банкрутства цей актив конкурентами банкрута може оцінюватися надзвичайно високо, і може бути складовою ліквідаційної маси [15].

У контексті розбудови практики захисту персональних даних у процесі банкрутства може бути корисний досвід США. Федеральне законодавство містить окремі норми щодо умов захисту персональних даних у процесі здійснення діяльності арбітражного керуючого (The trustee). Зокрема, у США при здійсненні процедури банкрутства існують правила щодо захисту персональних даних клієнтів. Зокрема, якщо підприємства-боржника має власну нормативно-визначену інформаційну політику, яка забороняє передачу особистої ідентифікаційної інформації про осіб-клієнтів тим, хто не має зв'язку



з боржником, і ця інформаційна політика діє на момент початку процедури банкрутства, така інформація не може бути передана без належного повідомлення і дозволу. Це означає, що персональні дані клієнтів захищені та не можуть бути відкрито передані третім сторонам або використані не належним чином [17]. Закони про банкрутство в США передбачають суворі вимоги щодо конфіденційності та захисту даних, щоб гарантувати права та інтереси всіх зацікавлених сторін.

Підкреслимо, що хоча законодавство про банкрутство у США передбачає вимоги захисту легально зібраних підприємством-боржником персональних даних клієнтів, водночас, існують і певні винятки з цього правила. По-перше, коли подібна інформація вже стала загальнодоступною або була розкрита до початку процедури банкрутства. По-друге, коли суд дозволяє розкриття даних, якщо вважає, що це необхідно для виконання процесуальних дій у справі про банкрутство або якщо інтереси справедливості цього вимагають. По-третє, коли самі сторони можуть погодитися на обмін інформацією в рамках угоди або інших переговорів. Однак навіть в таких випадках існують вимоги до того, як інформація повинна бути збережена та використана, аби забезпечити максимальний захист прав осіб, даних яких це стосується (§. 363 U.S. Code: Title 11 «Use, sale, or lease of property» [17]). Підкреслимо на важливості та необхідності саме судової процедури розкриття інформації щодо персональних даних накопичених підприємством-боржником у процесі своєї діяльності.

Висновки. Підсумовуючи питання забезпечення захисту персональних даних в процесі провадження у справі про банкрутства з боку арбітражного керуючого наголосимо, що у нормативно-правове поле необхідно ввести окремі положення щодо обов'язків арбітражного керуючого у цій сфері. Захист персональних даних у процесі здійснення різних процедур визначених законодавством України щодо процедур банкрутства необхідно розглядати як елемент забезпечення таємниці діяльності арбітражного керуючого до якої відноситься будь-яка інформація, що стала відома арбітражному керуючому або особам які перебувають з ним у трудових відносинах, яка характеризує господарсько-фінансову та комерційну діяльність підприємства-боржника, а також питання, з яких власники (засновники) або працівники підприємства-боржника звертався до арбітражного керуючого, зміст його порад, консультацій, роз'яснень арбітражного керуючого, складені ним документи, інформація, що відноситься до персональних даних, комерційної таємниці та інші відомості, одержані арбітражним керуючим під час заходів щодо розпорядження майном боржника його санації або ліквідація банкрута щодо - юридичної особи або реструктуризації боргів боржника чи їх погашення щодо боржника - фізичної особи. До кола персональних даних які мають підлягати



захисту необхідно віднести інформацію щодо персональних даних клієнтів підприємства-боржника, персональні дані працівників підприємства-боржника, дані боржників і кредиторів підприємства-боржника, зібрані під час здійснення арбітражним керуючим чи ліквідатором своїх повноважень та персональні дані керівників підприємства-боржника, які містяться у публічних реєстрах та персональні дані власників (засновників).

При формуванні змін та доповнень до національного законодавства необхідно враховувати досвід нормативного регламентування питання захисту персональних даних клієнтів підприємства-боржника визначених у §. 363 U.S. Code: Title 11 «Use, sale, or lease of property» [17].

Практичним засобом забезпечення гарантій дотримання з боку арбітражного керуючого вимог щодо таємниці своєї професійної діяльності та збереженні від розголошення отриманої інформації може стати додаткова професійна підготовка арбітражних керуючих щодо різних аспектів захисту персональних даних.

Література:

1. Тищенко Н. Які «подарунки» арбітражним керуючим готує нова реформа адвокатури? URL: <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/yaki-podarunki-arbitrazhnim-keruyuchim-gotue-nova-reforma-advokaturi.html>. (дата звернення 11.08.2023 р.)
2. Білоконь Т.М. Організаційно-економічний механізм санації підприємств цукрової промисловості: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.00.04. Нац. наук. центр «Ін-т аграр. Економіки» УААН. К., 2008. 20 с.
3. Бутирська І. А. Учасники провадження у справі про банкрутство: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. НАН України, Ін-т екон.- прав. дослідж. Київ, 2017. 20 с.
4. Колотілова Т.М. Дозвільні послуги міністерства юстиції України у сфері банкрутства: питання сьогодення. *Юридична наука*. №6. 2020. С. 99-108.
5. Кузьменко О., Безрутенко С. Аналіз проблем правозастосовної діяльності у сфері фіктивного і прихованого банкрутства. *Право України*. 2009. № 3. С. 109-113.
6. Левшина Я. О. Відповідальність у процедурі банкрутства: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. Донец. юрид. Ін-т МВС України. Кривий Ріг, 2020. 20 с
7. Поляков Б.М. Правові проблеми регулювання неспроможності (банкрутства) автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. НАН України. Ін-т екон.-прав. дослідж. Донецьк, 2003. 18 с.
8. Рябцева Я.Г. Правовий статус арбітражного керуючого автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. Київ. нац. ун-т ім. Т.Шевченка. К., 2006. 18 с.
9. Чорна Ю. В. Світові системи банкрутства: господарсько-правовий аспект: автореф. дис. канд. юр. наук за спец. 12.00.04. НАН України, Ін-т екон.- прав. дослідж.. Київ, 2018. 19 с.
10. Яринко Б. В. Адміністративно-правові засади здійснення контролю за діяльністю арбітражних керуючих: автореф. дис ... канд. юрид. наук: 12.00.07. Нац. ун-т біоресурсів і природокористування України. Київ, 2020. 21 с.
11. Кодекс України з процедур банкрутства: Закон України від 18 жовтня 2018 року № 2597-VIII. Верховна Рада України. База «Законодавство України». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19#Text> (дата звернення 11.08.2023 р.)



12. Порядок здійснення контролю за діяльністю арбітражних керуючих: Наказ Міністерства юстиції України від 06 грудня 2019 року № 3928/5. Верховна Рада України. База «Законодавство України». URL.: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1228-19#Text> (дата звернення 11.08.2023 р.)

13. Про захист персональних даних : Закон України від 01.06.2010 р. № 2297-VI. Верховна Рада України. База «Законодавство України». URL.<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>

14. Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation). URL.: <http://eur-lex.europa.eu/legalcontent/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX: 32016R0679&from=ENm> (дата звернення 11.08.2023 р.)

15. Белова Ю.Д. Стандарти захисту права на персональні дані відповідно до Директиви 95/46/ЕС. *Часопис «Університетські наукові записки» Хмельницького університету управління та права*. 2017. № 3 (63). С. 130-139.

16. Дубас К. Персональні дані як засіб задоволення інтересів кредиторів банкрута: досвід ЄС і США. URL.:<https://legalitgroup.com/personalni-dani-yak-zasib/>. (дата звернення 11.08.2023 р.).

17. U.S. Code: Title 11 (Bankruptcy Code) URL.:<https://www.law.cornell.edu/uscode/text/11/363>. (дата звернення 11.08.2023 р.).

References:

1. Tyshchenko N. Yaki «podarunky» arbitrazhnym keruiuchym hotuie nova reforma advokatury? [What "gifts" does the new reform of the legal profession prepare for arbitration managers?] Retrieved from <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/yaki-podarunki-arbitrazhnim-keruyuchim-gotue-nova-reforma-advokaturi.html>. [in Ukrainian]

2. Bilokon T.M. (2008) Orhanizatsiino-ekonomichnyi mekhanizm sanatsii pidpriemstv tsukrovoy promyslovosti [Organizational and economic mechanism of rehabilitation of enterprises of the sugar industry]: *autoref. Dis... Cand. economy Sciences*: 08.00.04. National of science Center "Agrarian University of Economics" of the Ukrainian Academy of Sciences. [in Ukrainian]

3. Butyrska I.A. (2017). Participants in bankruptcy proceedings [Uchasnyky provadzhennia u spravi pro bankrutstvo]: *Autoref. thesis ... candidate law Sciences*: 12.00.04. NAS of Ukraine, Institute of Economics and Law. research Kyiv., 20 p. [in Ukrainian]

4. Kolotilova T.M. (2020). Voluntary services of the Ministry of Justice of Ukraine in the field of bankruptcy: today's issues [Dozvilni posluhy ministerstva yustytysii Ukrainy u sferi bankrutstva: pytannia sohodennia]. *Yurydychna nauka - Legal science*. (Vols. 6), (pp. 99-108). [in Ukrainian]

5. Kuzmenko O., Bezrutenko S. (2009). Analiz problem pravozastosovnoi diialnosti u sferi fiktyvnoho i prykhovanoho bankrutstva [Analysis of the problems of law enforcement in the field of fictitious and hidden bankruptcy]. *Pravo Ukrainy - Law of Ukraine*. (Vols. 3), (pp. 109-113). [in Ukrainian]

6. Levshina Ya. O. (2020). Vidpovidalnist u protseduri bankrutstva [Responsibility in the bankruptcy procedure]: *Autoref. thesis ... candidate law Sciences*: 12.00.04. Donets law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Ukraine. Kryvyi Rih. [in Ukrainian]

7. Polyakov B.M. Pravovi problemy rehuliuвання nespromozhnosti (bankrutstva) [Legal problems of regulation of insolvency (bankruptcy)] *Autoref. thesis ... candidate law Sciences*: 12.00.04. NAS of Ukraine. Institute of Economics and Law research Donetsk, 2003. 18 p. [in Ukrainian]



8. Ryabtseva Y.G. (2006). Pravovyi status arbitrazhnogo keruiuchoho [Legal status of the arbitration administrator] *Autoref. thesis ... candidate law Sciences*: 12.00.04. Kyiv. national University named after T. Shevchenko. Kyiv. [in Ukrainian]

9. Chorna Yu. V. (2018). Svitovi systemy bankrutstva: hospodarsko-pravovyi aspect [World bankruptcy systems: economic and legal aspect] *Autoref. thesis Ph.D. legal of science for special* 12.00.04. NAS of Ukraine, Institute of Economics and Law. research. Kyiv. [in Ukrainian]

10. Yarynko B. V. (2020). Administratyvno-pravovi zasady zdiisnennia kontroliu za diialnistiu arbitrazhnykh keruiuchykh [Administrative and legal principles of control over the activities of arbitration managers]: *Autoref. thesis ... candidate law Sciences*: 12.00.07. National University of Bioresources and Nature Management of Ukraine. Kyiv. [in Ukrainian]

11. Kodeks Ukrainy z protsedur bankrutstva: Zakon Ukrainy vid 18 zhovtnia 2018 roku № 2597-VIII [Code of Ukraine on Bankruptcy Procedures: Law of Ukraine dated October 18, 2018 No. 2597-VIII]. *Verkhovna Rada Ukrainy. Baza «Zakonodavstvo Ukrainy»* [Verkhovna Rada of Ukraine. Base "Legislation of Ukraine"] Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19#Text> [in Ukrainian]

12. Poriadok zdiisnennia kontroliu za diialnistiu arbitrazhnykh keruiuchykh: Nakaz Ministerstva yustytzii Ukrainy vid 06 hrudnia 2019 roku № 3928/5. [Procedure for monitoring the activities of arbitration managers: Order of the Ministry of Justice of Ukraine dated December 6, 2019 No. 3928/5]. *Verkhovna Rada Ukrainy. Baza «Zakonodavstvo Ukrainy»* [Verkhovna Rada of Ukraine. Base "Legislation of Ukraine"] Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1228-19#Text> [in Ukrainian]

13. Pro zakhyst personalnykh danykh : Zakon Ukrainy vid 01.06.2010 r. № 2297–VI. [On the protection of personal data: Law of Ukraine dated 01.06.2010 No. 2297–VI]. *Verkhovna Rada Ukrainy. Baza «Zakonodavstvo Ukrainy»* [Verkhovna Rada of Ukraine. Base "Legislation of Ukraine"] Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text> [in Ukrainian]

14. Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation). Retrieved from <http://eur-lex.europa.eu/legalcontent/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679&from=EN>

15. Belova Yu.D. (2017). Standarty zakhystu prava na personalni dani vidpovidno do Dyrektyvy 95/46/ES [Standards for the protection of the right to personal data in accordance with Directive 95/46/EC] *Chasopys «Universytetski naukovi zapysky» - Khmelnytskoho universytetu upravlinnia ta prava - The magazine "University Scientific Notes" of the Khmelnytskyi University of Management and Law*. (Vols. 3 (63)), (pp.130-139). [in Ukrainian]

16. Dubas K. Personal data as a means of satisfying the interests of bankrupt creditors: the experience of the EU and the USA [Personalni dani yak zasib zadovolennia interesiv kredytoriv bankruta: dosvid YeS i SShA] Retrieved from <https://legalitgroup.com/personalni-dani-yak-zasib/>. [in Ukrainian]

17. U.S. Code: Title 11 (Bankruptcy Code) Retrieved from <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/11/363>.