

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»**

**1. Загальні положення**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ», ідентифікаційний код юридичної особи – 39659953 (далі – «Компанія»), цим положенням «Про конфіденційність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» (надалі – «Положення») встановлює основні принципи обробки та захисту персональних даних, власником яких є Компанія, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються Клієнтами.

Обробка персональних даних Клієнтів здійснюється відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів та умов, викладених у цьому Положенні.

Перед тим як отримати послуги Компанії, користувач повинен уважно ознайомитися з умовами цього Положення. Подальші відносини користувача послуг з Компанією означає, що користувач погоджується з умовами обробки персональних даних та іншої, зазначеної нижче інформації, дає повну та безумовну згоду на її обробку, погоджується та зобов'язується дотримуватися умов цього Положення, а також підтверджує, що йому є 18 років та він є дієздатним.

Якщо Клієнт не погоджується з викладеними умовами цього Положення – він повинен припинити відносини з Компанією.

**1.1. Основні поняття, що використовуються в Положенні**

1.1.1. Володілець 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.

1.1.2. Згода суб'єкта персональних даних – добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, висловлене у письмовій формі або у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди. При встановленні ділових відносин згода суб'єкта персональних даних надається під час заповнення заявки на отримання фінансової послуги Компанії, яка свідчить про надання дозволу на обробку своїх персональних.

1.1.3. Знеособлення персональних даних – дії, в результаті яких неможливо визначити без використання додаткової інформації приналежність персональних даних конкретному користувачеві чи іншому суб'єкту персональних даних.

1.1.4. Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних.

1.1.5. Одержувач – фізична чи юридична особа, якій надаються персональні дані, у тому числі

третя особа.

1.1.6. Персональні дані – відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

1.1.7. Розпорядник персональних даних – фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця.

1.1.8. Суб'єкт персональних даних – фізична особа, персональні дані якої обробляються.

1.1.9. 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.

1.1.10. Транскордонна передача персональних даних – передача персональних даних на територію іноземної держави, органу влади іноземної держави, іноземній фізичній або іноземній юридичній особі.

## **2. Обробка персональних даних Користувача**

2.1. Компанія здійснює обробку персональних даних Користувача відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон»), з метою надання Користувачеві послуг Компанії на підставі його дозволу на обробку персональних даних, наданого відповідно до Закону для здійснення повноважень або для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних або для виконання правочину, стороною якого є Користувач.

2.2. Володільцем персональних даних, що обробляються відповідно до цього Положення є Компанія.

### **2.3. Підстава та мета обробки персональних даних Користувача.**

2.3.1. Компанія здійснює обробку персональних даних Користувача з відповідною метою та як щонайменше із однієї з наступних підстав:

2.3.1.1. укладення та виконання правочину, стороною якого Користувач чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних (з метою надання Користувачу коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту);

2.3.1.2. необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом (наприклад, з метою здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» тощо);

2.3.1.3. з інших підстав відповідно до ст. 11 Закону.

### **2.4. Склад та зміст персональних даних Користувача, які обробляються Компанією:**

2.4.1. ідентифікаційні та контактні дані:

- прізвище, ім'я та по батькові особи;
- серія та номер паспорта громадянина України, іншого документа, що посвідчує особу, підтверджує громадянство України чи спеціальний статус особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місце народження; зареєстроване або фактичне місце проживання;
- дата, місяць, рік народження;
- адреса електронної пошти, номери контактних телефонів;

#### 2.4.2. фінансова інформація:

- дані банківського рахунку;
- інформація про кредитні та інші зобов'язання;

#### 2.4.3. інформація, необхідна для проведення належної перевірки в рамках проведення первинного фінансового моніторингу:

- прізвище, ім'я та по батькові особи;
- серія та номер паспорта громадянина України, іншого документа, що посвідчує особу, підтверджує громадянство України чи спеціальний статус особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місце народження; зареєстроване або фактичне місце проживання;
- дата, місяць і рік народження;
- адреса електронної пошти, номери контактних телефонів;
- фотографія документа, що посвідчує особу або особиста фотографія Користувача та/або тривимірне зображення обличчя Клієнта, що в тому числі містить біометричні дані Клієнта;
- громадянство;
- інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв'язків, грошових потоків, достовірність наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах, інформація, отримана з відкритих джерел;
- інформація, отримана зі списків санкцій;
- наявність чи відсутність статусу політично значимої особи;
- тощо.

#### 2.4.4. інформація щодо освіти та сім'ї:

- інформація про освіту;
- інформація про сімейний стан;

#### 2.4.5. інформація щодо працевлаштування:

- найменування та реквізити роботодавця;
- професія;
- посада;
- дані щодо держаної реєстрації фізичною особою-підприємцем;
- дані щодо провадження незалежної професійної діяльності.

#### 2.4.6. інформація, пов'язана з використанням Користувачем послуг Компанії:

- інформація про послуги, які надаються;
- інформація про виконання або невиконання договірних зобов'язань;
- інформація про звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами;

#### 2.4.7. інформація, отримана в ході комунікації з Компанією:

- отримані листи, електронне листування, телефонні розмови (з або без аудіофіксації) під час

спілкування з Компанією;

2.4.8. інформація, отримана з публічних джерел:

- інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації;

2.4.9. інформація, що збирається для контролю безпеки в межах Компанії:

- інформація, отримана за допомогою відеозаписів в приміщеннях та на території Компанії;

2.5. Компанія здійснює обробку вищезазначених персональних даних Користувача також з метою належного надання Користувачу послуг (ідентифікація, верифікація, відповідей на запити та листи Користувача, а також для інших дій, в яких з'являється необхідність для належного надання послуг).

2.6. За умови отримання попередньої згоди Користувача у повній відповідності до чинного законодавства України, Компанія має право передавати персональні дані Користувача, повністю або частково, третім особам без повідомлення про це Користувачу, в тому числі в наступних випадках: новому власнику Компанії для оброблення з метою, передбаченою цим Положенням та чинним законодавством України; особам що набувають прав вимог за зобов'язаннями перед Компанією; особам що надають Компанії послуги, в тому числі послуги з врегулювання простроченої заборгованості з дотримання законодавства про захист персональних даних та внутрішніх політик Компанії. При наданні своєї згоди Компанії Користувач розуміє і погоджується, що зазначена згода включає в себе (але не обмежується) право Компанії передавати дані Користувача будь-яким третім особам, в тому числі будь-якому бюро кредитних історій (в тому числі, але не обмежуючись, Товариству з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», Приватному акціонерному товариству «Міжнародне бюро кредитних історій», Приватному акціонерному товариству «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» тощо), банкам, фінансовим установам, органам державної влади, компаніям по стягненню заборгованості, операторам телекомунікаційного зв'язку тощо.

2.7. Компанія також може передавати інформацію отриману від Користувачів в рамках надання послуг третім особам з метою належного виконання своїх обов'язків відповідно до норм чинного законодавства України.

2.8. Поширення Компанією персональних даних без згоди Користувача або уповноваженої ним особи або без інших правових підстав, дозволяється у випадках, визначених законом, і лише (якщо це необхідно) в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

2.9. З детальною інформацією про обробку персональних даних Користувач може ознайомитись на Сайті у документі «ЗГОДА-ЗАЯВА НА ОБРОБКУ/ВИКОРИСТАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ КЛІЄНТІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» ТА ЗГОДА НА ПЕРЕДАЧУ І ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ДО ТА З БКІ.

### **3. Права та обов'язки Користувача щодо захисту персональних даних**

3.1. Користувач має усі необхідні права щодо захисту його персональних даних, які передбачено чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про захист персональних даних».

3.2. Компанія вживає всіх, передбачених законодавством заходів, для захисту персональних даних Користувача та запобігання несанкціонованому доступу до таких даних. Такі заходи спеціально розроблені Компанією для захисту персональних даних від втрати, несанкціонованого доступу, розкриття, зміни чи знищення, а також інших видів неналежного використання. Для захисту персональних даних Компанія може використовувати фізичні системи замків та ключів, внутрішні обмеження, захист за допомогою паролів та інші заходи безпеки з метою запобігання несанкціонованому доступу до персональних даних. Зокрема, обробка даних здійснюється на обладнанні. Окрім того, Компанія використовує новітні протоколи та механізми служби безпеки для обміну конфіденційною інформацією та постійно удосконалює способи збору, зберігання і обробки персональних даних, включаючи фізичні заходи безпеки, для протидії несанкціонованого доступу до систем Компанії з метою фішингу та інших видів шахрайства.

3.3. Згідно з частиною другою статті 8 Закону Користувач, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних має право:

3.3.1. 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 уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

3.3.2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3.3.3. на доступ до своїх персональних даних;

3.3.4. отримувати не пізніше як за тридцять 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;

3.3.5. пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

3.3.6. пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

3.3.7. на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвочасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

3.3.8. звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

3.3.9. застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

3.3.10. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

3.3.11. на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

3.4. Користувач зобов'язаний, зокрема, але не обмежуючись:

3.4.1. не вчиняти дії, спрямовані на введення інших Користувачів в оману;

3.4.2. не надавати в користування свої персональні дані третім особам;

3.4.3. не здійснювати збирання, систематизацію, зберігання, обробку або поширення персональної інформації інших Користувачів;

3.4.4. не намагатися одержати доступ до персональних даних інших Користувачів будь-яким способом, включаючи, але не обмежуючись, шляхом обману, зловживання довірою, підбору даних аутентифікації та ідентифікації.

#### **4. Умови розкриття інформації про персональні дані третім особам**

4.1. Порядок доступу до персональних даних третіх осіб визначається умовами згоди суб'єкта персональних даних, наданої володільцю персональних даних на обробку цих даних, або відповідно до вимог закону.

4.2. Доступ до персональних даних третій особі не надається, якщо зазначена особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону або неспроможна їх забезпечити.

4.3. Суб'єкт відносин, пов'язаних з персональними даними, подає запит щодо доступу (далі – «запит») до персональних даних володільцю персональних даних в якому зазначається:

- прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи - заявника);
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, ідентифікаційний код ЄДРПОУ юридичної особи, яка подає запит; посада, прізвище, ім'я та по батькові особи, яка засвідчує запит; підтвердження того, що зміст запиту відповідає повноваженням юридичної особи (для юридичної особи - заявника);
- прізвище, ім'я та по батькові, а також інші відомості, що дають змогу ідентифікувати фізичну особу, стосовно якої робиться запит;
- відомості про базу персональних даних, стосовно якої подається запит, чи відомості про володільця чи розпорядника персональних даних;
- перелік персональних даних, що запитуються;
- мета та/або правові підстави для запиту.

4.4. Строк вивчення запиту на предмет його задоволення не може перевищувати десяти робочих днів з дня його надходження. Протягом цього строку володільць персональних даних доводить до відома особи, яка подає запит, що запит буде задоволено або відповідні персональні дані не підлягають наданню, із зазначенням підстави, визначеної у відповідному нормативно-правовому акті. Запит задовольняється протягом тридцяти календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законом.

4.4.1. Відстрочення доступу до персональних даних третіх осіб допускається у разі, якщо необхідні дані не можуть бути надані протягом тридцяти календарних днів з дня надходження запиту. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати сорока п'яти календарних днів.

4.4.2. Повідомлення про відстрочення доводиться до відома третьої особи, яка подала запит, у письмовій формі з роз'ясненням порядку оскарження такого рішення. У повідомленні про відстрочення зазначаються:

- прізвище, ім'я та по батькові посадової особи;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відстрочення;
- строк, протягом якого буде задоволено запит.

4.5. Відмова у доступі до персональних даних допускається, якщо доступ до них заборонено згідно із законом. У повідомленні про відмову зазначається:

- прізвище, ім'я, по батькові посадової особи, яка відмовляє у доступі;
- дата відправлення повідомлення;
- причина відмови.

4.6. Рішення про відстрочення або відмову у доступі до персональних даних може бути оскаржено до уповноваженого державного органу з питань захисту персональних даних, інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних, або до суду.

## **5. Інші умови**

5.1. Це Положення набирає чинності з моменту публікації. Компанія залишає за собою право у будь-який час внести зміни до Положення, які наберуть чинності одразу після розміщення на Сайті, тож Компанія рекомендує регулярно переглядати Положення, щоб мати змогу ознайомитись з найновішою його версією.