

ЗАТВЕРДЖЕНО:

НАКАЗОМ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»

№09/11-1 від «09» листопада 2020

Генеральний директор

М.С. Купріянов

МП



ПОРЯДОК

ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС»

(ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ 40284315)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Порядок обробки персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» (далі – «Порядок») розроблено відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (далі – «Закон»), Типового порядку обробки персональних даних, затвердженого наказом Уповноваженого Верховної Ради з прав людини від 08.01.2014 № 1/02-14, а також інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері захисту та обробки персональних даних.

1.2. Обробка персональних даних відповідно до умов цього Порядку здійснюється ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» (далі – «Компанія»), яке виступає володільцем та розпорядником персональних даних.

1.3. Цей Порядок встановлює основні принципи обробки та захисту персональних даних, а також мету, склад та зміст персональних даних, що надаються Клієнтами до Інформаційно-телекомунікаційної системи Компанії (далі – «ІТС») через сайт <https://cashberry.com.ua/> (далі – «Сайт»), яке забезпечує обмін інформацією з ІТС по захищеним каналам зв'язку.

1.4. Цей Порядок є публічним оголошенням Компанії до невизначеного кола осіб-суб'єктів персональних даних, які вступають або можуть вступати у будь-які відносини з Компанією.

1.5. Порядок публікується на веб-сайті Компанії <https://cashberry.com.ua/> в мережі Інтернет з метою ознайомлення Клієнтів Компанії при реєстрації на сайті Компанії, відвідувачів офіційного веб-сайту Компанії в мережі Інтернет та інших зацікавлених осіб.

1.6. Компанія посилається на умови цього Порядку на сайті Компанії, в правочинах, які будуть нею укладатися, в своїх оголошеннях та/або публічних зверненнях, маркетингових матеріалах, при наданні фінансових послуг споживачам (Клієнтам Компанії).

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

1.8. Перед тим як здійснити реєстрацію та/або отримати послуги Компанії, користувач повинен уважно ознайомитися з умовами цього Порядку. Подальше використання Сайту 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 Порядку, а також підтверджує, що йому є 18 років та він є дієздатним.

Якщо Клієнт не погоджується з викладеними умовами цього Порядку – він повинен припинити використання Сайту та негайно його покинути.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Автоматизована обробка персональних даних – обробка персональних даних за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи Компанії (далі – «ІТС»).

2.2. База персональних даних – іменована сукупність упорядкованих персональних даних в електронній формі та/або у формі картотек персональних даних.

2.3. 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.

2.4. 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 використанні Сайту згода суб'єкта персональних даних надається під час реєстрації в ІТС Компанії шляхом проставлення відповідної відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки.

2.5. Користувач Сайту або Користувач – будь-яка фізична особа, яка використовує Сайт.

2.6. 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, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

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

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

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

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

2.11. 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.

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

3. МЕТА ТА ПІДСТАВИ ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

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

- 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);
- на підставі згоди Користувача на обробку його персональних даних (з метою надання Користувачу інформації про маркетингові пропозиції, послуги Компанії; для здійснення маркетингової діяльності, для аналізу, розробки, вдосконалення та оптимізації Сайту, продуктів та послуг компанії, а також для забезпечення безпеки Сайту, мереж та інформаційних систем);
- 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);
- з інших підстав, передбачених ст. 11 Закону.

4. СКЛАД ТА ЗМІСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

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

4.1.1. 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 у відповідності до вимог законодавства України чи спеціальний статус особи;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місце народження;
- зареєстроване та фактичне місце/адреса проживання;
- дата народження (дата, місяць, рік народження);
- стать;
- електронна адреса;
- номери телефонів;

4.1.2. фінансова інформація:

- дані банківської карти;
- інформація про кредитні та інші зобов'язання;

4.1.3. 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 у відповідності до вимог законодавства України чи спеціальний статус особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- місце народження;
- зареєстроване та фактичне місце/адреса проживання;
- дата народження (дата, місяць, рік народження);
- стать;
- електронна адреса;
- номери 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;
- інформація, отримана із переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- інформація, отримана із переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ;
- наявність чи відсутність статусу політично значущої особи (PEPs (публічні особи, близькі, пов'язані));
- тощо;

4.1.4. інформація щодо освіти та сім'ї:

- інформація про освіту;
- інформація про сімейний стан;

4.1.5. інформація щодо працевлаштування:

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

4.1.6. 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;

4.1.7. інформація, пов'язана з участю в акціях, розіграшах, конкурсах:

- інформація, пов'язана з проведенням конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення переможців і вручення призів переможцям;

4.1.8. інформація, отримана в ході комунікації з Компанією:

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

4.1.9. інформація, отримана з публічних джерел:

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

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

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

4.2. Компанія здійснює обробку вищезазначених персональних даних Користувача також з метою належного надання Користувачу послуг (ідентифікація, верифікація, авторизація, відновлення паролю, надсилання інформаційних матеріалів за підпискою Користувача, відповідей на запити та листи Користувача, а також для інших дій, в яких з'являється необхідність для належного надання послуг).

4.3. Перелік і обсяг персональних даних, які запитуватимуться в Компанії засобами Системи BankID Національного банку та які можуть бути передані (в зашифрованому вигляді):

- прізвище, ім'я, по батькові;
- дата народження;
- ідентифікаційний номер платника податків
- номер телефону;
- електронна адреса;
- соціальний статус (наприклад: «студент», «пенсіонер», «тимчасово безробітний», «працюючий», «нерегулярна зайнятість»);
- ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреним такою, що належить до категорії PEPs (публічні особи, близькі, пов'язані);
- ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреним такою, що включена до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреним такою, що включена до переліку осіб, щодо яких застосовані персональні, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), санкції РНБОУ;
- ознака, чи присвоєний клієнту банком-повіреним (неприйнятно) високий рівень ризику ПВК/ФТ;
- ознака, чи визначена фізична особа банком-повіреним такою, що є резидентом України;
- фактична адреса проживання, адреса реєстрації: країна, область, район, місто, вулиця, номер будинку, номер квартири.
- тип документу: паспорт, id-картка, закордонний паспорт, посвідчення особи у відповідності до вимог законодавства України;
- масив скан-копій з типами та файлами документів особи (паспорт; id-картка; закордонний паспорт; реєстраційний номер облікової картки платника податків; фото особи (анфас)), тощо.

5. ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. 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.

5.2. Реєструючись в ІТС, Користувач підтверджує те, що ознайомлений з умовами цього Порядку, зокрема і з метою обробки персональних даних, зазначених у цьому Порядку, і правами, наданими йому як суб'єкту персональних даних згідно зі статтею 8 Закону, та використання персональних даних Компанією, шляхом проставлення відповідної відмітки під час реєстрації на веб-сайті Компанії.

5.3. Місцезнаходження персональних даних: вулиця Кловський узвіз, будинок 7, приміщення 103, місто Київ, Україна, 01021 (юридичне місцезнаходження Компанії), яке відповідно до абзацу другого частини третьої статті 29 Закону України «Про захист персональних даних» визнається такою, що забезпечує належний рівень захисту персональних даних.

5.4. За умови отримання попередньої згоди Користувача у відповідності до вимог 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: особам, у користування або у власність яких передано Сайт чи ІТС для оброблення з метою, передбаченою цим Порядком 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; іншим третім особам, якщо ІТС передбачено відповідний функціонал і такі особи приймають на себе зобов'язання щодо 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.

5.5. 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.

5.6. 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.

6. СТРОК ЗБЕРІГАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ КЛІЄНТІВ

6.1. Персональні дані Клієнтів Компанії зберігаються відповідно до п. 18 розділу 2 статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом.

7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СУБ'ЄКТІВ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ЩОДО ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

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

7.2. Обробка персональних даних здійснюється у дата-центрі, де розміщується обладнання, що забезпечує функціонування ІТС. 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 кодування, протоколи захисту інформації, шлюзи безпеки, 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, розміщеному в захищених приміщеннях, доступ до яких суворо обмежено.

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

7.3.1. 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;

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

7.3.3. на доступ до своїх персональних даних;

7.3.4. 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;

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

7.3.6. 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;

7.3.7. 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;

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

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

7.3.10. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

7.4. Користувач **зобов'язаний**, зокрема, але не обмежуючись:

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

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

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

7.4.4. 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;

7.4.5. у випадку приймання участі в акції по залученню іншої особи з метою отримання такою особою послуг Компанії, Користувач зобов'язаний отримати беззаперечну згоду від такої особи (потенційного нового Користувача) на передачу її персональних даних Компанії, в тому числі її номеру телефону та/або адреси електронної пошти з метою отримання смс повідомлення та/або електронного листа із посиланням, перехід за яким дає доступ до ІТС Компанії для отримання кредиту відповідно до акційних умов.

7.5. Якщо Користувач реєструється на Сайті/в Додатку від імені та в інтересах третіх осіб, то надаючи відповідну згоду Користувач підтверджує те, що має достатній обсяг повноважень для вчинення таких дій, в тому числі – щодо надання від їх імені згоди на обробку персональних даних на викладених вище умовах, як їх представник (батько, мати, опікун, та інші, передбачені чинним законодавством, особи).

8. ЗАХОДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАХИСТУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. Компанія самостійно визначає перелік і склад заходів, спрямованих на безпеку обробки персональних даних, з урахуванням вимог чинного законодавства України у сферах захисту персональних даних, інформаційної безпеки.

8.2. Компанія вживає заходів щодо забезпечення захисту персональних даних на всіх етапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних та технічних заходів.

8.3. Захист персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання їх випадкових втрати або знищення, незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.

8.4. Організаційні заходи охоплюють:

– визначення порядку ведення обліку операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них;

– визначення порядку доступу до персональних даних працівників Компанії;

– розробку плану дій на випадок несанкціонованого доступу до персональних даних, пошкодження технічного обладнання, виникнення надзвичайних ситуацій;

– регулярне навчання співробітників, які працюють з персональними даними.

8.5. Компанія веде облік працівників, які мають доступ до персональних даних суб'єктів та 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.

8.6. Усі інші працівники Компанії мають право на повну інформацію лише стосовно власних персональних даних.

8.7. 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.

8.8. Датою надання права доступу до персональних даних вважається дата надання зобов'язання відповідним працівником. Датою позбавлення права доступу до персональних даних вважається дата звільнення працівника, дата переведення на посаду, виконання обов'язків на якій не пов'язане з обробкою персональних даних.

8.9. У разі звільнення працівника, який мав доступ до персональних даних, або переведення його на іншу посаду, що не передбачає роботу з персональними даними суб'єктів, вживаються заходи щодо унеможливлення доступу такої особи до персональних даних, а документи та інші носії, що містять персональні дані суб'єктів, передаються іншому працівнику.

8.10. Компанія веде облік операцій, пов'язаних з обробкою персональних даних суб'єктів та доступом до них. Компанія самостійно визначає процедуру збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних суб'єкта та доступом до них. У випадку обробки персональних даних суб'єктів за допомогою автоматизованої системи така система автоматично фіксує вказану інформацію.

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

8.12. 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. УМОВИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТРЕТІМ ОСОБАМ

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. 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/адреса 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.

9.4. 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.

9.4.1. 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.

9.4.2. 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 задоволене запит.

9.5. 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.

9.6. 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.

10. ІНШІ УМОВИ

10.1. Цей Порядок набирає чинності з моменту розміщення на веб-сайті Компанії. Компанія залишає за собою право у будь-який час внести зміни до цього Порядку, які наберуть чинності одразу після розміщення на веб-сайті Компанії, тож Компанія рекомендує регулярно переглядати Порядок, щоб мати змогу ознайомитись з діючою редакцією Порядку.

11.2. У випадку виникнення додаткових запитань щодо цього Порядку чи обробки персональних даних, володільцем яких є Компанія, Користувач може надіслати лист на електронну пошту: info@cashberry.com.ua або звернутись за тел.: 0 800 600770, +38(044)2802817, +38(098)4151818.

Редакція від «09» листопада 2020 року

**ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА
ЗГОДА НА ПЕРЕДАЧУ І ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ДО ТА З БКІ,
А ТАКОЖ ВІД ОПЕРАТОРІВ МОБІЛЬНОГО ЗВ'ЯЗКУ**

1. Я, (далі – Споживач), користувач веб-сайту <https://cashberry.com.ua/> (далі-Веб-сайт), заповнюючи форми, анкети, додаваючи документи та іншу інформацію щодо себе на Веб-сайті, з метою отримання грошових коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, та проставляючи відповідну відмітку/натискаючи клавішу, що виражає надання цієї згоди на Веб-сайті, **надаю ТОВ «ФК«ІНВЕСТ ФІНАНС»** (далі-Товариство) **свою однозначну, безастережну і необмежену згоду на:**

1.1. обробку персональних даних, у тому числі, на їх збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення та зміну), використання, розповсюдження, передачу, знеособлення, блокування та знищення будь-якої інформації, що стосується мене, зокрема, але не виключно, інформації щодо: статі, прізвища, імені, по-батькові, паспортних даних, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, дати, місця та року народження, фотографії документу, що посвідчує особу або особистої фотографії, фото особи (анфас) громадянства, фактичної адреси проживання та адреси реєстрації, сімейного, соціального, майнового становища, освіти, професії, займаної посади, найменування та реквізитів роботодавця або навчального закладу, доходів, номерів контактних телефонів, адреси електронної пошти, голосових записів, тощо (далі – «Персональні дані»).

1.1.1. метою обробки Товариством Персональних даних Споживача є:

- ✓ аналіз наданих Споживачем даних для прийняття Товариством рішення щодо укладення кредитного договору, договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ здійснення Товариством своєї фінансово-господарської діяльності, виконання умов укладених договорів;
- ✓ пропонування повного переліку послуг Товариства;
- ✓ інформування Споживача про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції, умови кредитування;
- ✓ надання фінансової інформації;
- ✓ інформування Споживача (у т.ч. шляхом залучення третіх осіб) про наявність заборгованості, необхідність та порядок її погашення відповідно до умов укладеного кредитного договору, договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ здійснення Товариством самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;
- ✓ інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних».

1.1.2. на виконання поставленої мети, надаю свою згоду на:

- ✓ передачу, поширення (у тому числі транскордонне) та надання своїх даних органам державної влади та їх структурним підрозділам, банкам та/або небанківським фінансовим установам, факторинговим компаніям (у зв'язку із відступленням права вимоги або укладенням договору купівлі-продажу прав вимоги за договорами позики, кредитними договорами, договорами про надання фінансового кредиту, інших договорів) та іншим установам, організаціям, юридичним та фізичним особам;
- ✓ здійснення запитів з використанням Персональних даних до Бюро кредитних історій, сервісів дистанційної верифікації, ідентифікації та інших сервісів, що у порядку, передбаченому законодавством України, надають інформацію про мене та отримання додаткових даних щодо мене з наступною обробкою таких даних;
- ✓ обробку телекомунікаційних даних Споживача, отриманих під час користування Веб-сайтом Товариства, що включають: файли cookie, IP-адреси, параметри та налаштування інтернет-браузерів технічних пристроїв Споживача та іншу технічну інформацію;
- ✓ фіксацію телефонних розмов, їх обробку та подальше зберігання.

1.1.3. здійснення дій зазначених у пункті 1.1.(пп.1.1.1.-1.1.2) цієї згоди не потребує додаткового інформування мене (Споживача).

1.2. доступ Товариства до моєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та розповсюдження через Бюро кредитних історій інформації про мене (в тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

2. Споживач підтверджує, що він має законне право на надання усіх без виключення даних, зазначених ним при реєстрації, заповненні анкет, форм, наданні документів, скан копій документів та іншої інформації на Веб-сайті Товариства та переданих Товариству.

3. Споживач погоджується на використання Товариством з метою комунікації з Споживачем контактних даних, що були зазначені Споживачем на Веб-сайті та/або окремо повідомлені Споживачем Товариству у будь-який спосіб та/або зазначені в укладеному між Споживачем та Товариством договорі та/або законно отримані Товариством з інших джерел. Така комунікація може здійснюватися поштовим зв'язком, електронною поштою, телефонним зв'язком, спеціальними засобами програмного забезпечення, які пов'язані з наданими Споживачем телефонними номерами (Viber, WhatsApp та ін.), засобами зв'язку у соціальних мережах (Facebook та ін.) та іншими електронними засобами зв'язку.

4. Згода надається на строк, необхідний для досягнення Товариством мети обробки Персональних даних, але у будь-якому випадку на строк не менше ніж передбачений чинним законодавством України.

5. Споживач, здійснюючи реєстрацію, заповнюючи форми, надаючи документи та іншу інформацію щодо себе на Веб-сайті Товариства, підтверджує, що він:

- повідомлений про володільця персональних даних;
- про склад та зміст зібраних Товариством Персональних даних Споживача;
- про включення Персональних даних до бази персональних даних Товариства;
- про свої права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- про мету збору Персональних даних та третіх осіб, яким передаються Персональні дані;
- засвідчує, що склад та зміст Персональних даних в повній мірі є відповідними, адекватними та ненадмірними стосовно визначеної цією Згодою мети їх обробки.

6. Товариство забезпечує належний захист Персональних даних Споживача у спосіб, визначений чинним законодавством України. Захист Персональних даних передбачає заходи, спрямовані на запобігання випадковій втраті, знищенню, незаконній обробці, у тому числі незаконному доступу чи знищенню Персональних даних.

7. Товариство веде облік операцій, пов'язаних з обробкою Персональних даних Споживача та доступом до них відповідно до вимог законодавства.

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙНИХ ДАНИХ

Надаю згоду на обробку та передачу операторами мобільного (рухомого) зв'язку ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТ ФІНАНС» даних щодо наданих мені телекомунікаційних послуг, зібраних стосовно номерів телефонів, вказаних в моїй заявці, анкеті під час реєстрації в ІТС Товариства.

ЗГОДА НА ПЕРЕДАЧУ І ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

Надаю згоду на передачу та отримання інформації, що складає мою кредитну історію, до усіх Бюро кредитних історій і з усіх Бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України.

Редакція від «09» листопада 2020 року