

ПОЛІТИКА КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ця Політика конфіденційності (далі – «Політика») визначає порядок обробки, зберігання, передачі та захисту персональних даних, а також Конфіденційної інформації фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб, а також фізичних осіб – представників юридичних осіб (далі - «Користувачів»), які надаються під час реєстрації та подальшого використання сервісу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»», що здійснює діяльність на підставі ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг (переказ коштів без відкриття рахунку) №21/764-рк від «27» квітня 2023 року, (далі - «Платіжна установа»), розміщеного за адресою <https://finexpress.com.ua/pochaty-spivpratsy.html> (далі – «Сервіс»), що адмініструється Платіжною установою.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ:

Інформація про пристрій - дані, які можуть автоматично збиратися з будь-якого пристрою, що використовується для доступу до Сервісу. Така інформація може включати, крім іншого, тип, мережеві підключення, назва і IP-адресу пристрою, інформацію про веббраузер і інтернет-з'єднання, відомості про місцезнаходження, інформацію про додатки, завантажених на пристрій, і біометричні дані.

Конфіденційна інформація - будь-яка інформація, що передається Користувачем Платіжній установі в письмовій, електронній, усній або будь-якій іншій формі, яка прямо або опосередковано стосується діяльності, технологій, комерційної або фінансової інформації, клієнтів, постачальників, ноу-хау, бізнес-планів, стратегій, даних або інших матеріалів, що мають комерційну цінність, незалежно від того, позначена вона як "конфіденційна" чи ні, і яка за своїм характером має розглядатися як конфіденційна.

Відомості про місцезнаходження - інформація, яка з розумною точністю вказує місце розташування, використовуючи, наприклад, координати довготи і широти, отримані через GPS, Wi-Fi або тріангуляцію з використанням вузлів стільникового зв'язку.

Персональні дані - інформація, яку можна пов'язати з певною фізичною особою або щодо фізичної особи, яку можна прямо або побічно встановити за допомогою такої інформації. Персональні дані можуть включати, крім іншого, ім'я, поштову адресу (включаючи адресу для виставлення рахунку і адресу доставки), номер телефону, адресу електронної пошти, дату народження і реквізити які засвідчують особу (паспорт, РНОКПП).

Платіжна установа - юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);

Обробка - будь-який метод або спосіб, яким обробляються Персональні дані або набори Персональних даних, в тому числі за допомогою автоматичних засобів. Обробка включає збір, запис, організацію, структурування, збереження, адаптацію або зміну, вилучення, консультування, розкриття за допомогою передачі, поширення або надання

доступу іншим чином, упорядкування або комбінування, блокування, стирання чи знищення Персональних даних.

Послуги - платіжні послуги, послуги з обробки даних, будь-які інші послуги можливості, технології або функції, а також всі відповідні веб-сайти, програми та послуги, які пропонує Платіжна установа.

Технічні дані про використання - інформація, яка збирається з телефону, комп'ютера або іншого пристрою, який використовується для доступу до Сервісу. Технічні дані про використання показують, як використовується Сервіс.

Технологічний оператор платіжних послуг (далі - технологічний оператор) - юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок.

Форма - електронна форма, розміщена на сайті, яка заповнюється Користувачем з метою подання необхідної інформації, завантаження документів та ініціювання укладення договору з Платіжною установою.

1.2. Платіжна установа здійснює обробку персональних даних Користувачів відповідно до Конституції України, Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також інших чинних нормативно-правових актів.

1.3. Платіжна установа здійснює збір та обробку Конфіденційної інформації Користувачів відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про інформацію», Закону України «Про доступ до публічної інформації», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також інших чинних нормативно-правових актів.

1.4. Заповнюючи форму та завантажуючи документи Користувач надає добровільну, чітку, усвідомлену і недвозначну згоду на обробку Комерційної інформації та своїх Персональних даних згідно з умовами цієї Політики.

1.5. Платіжна установа зобов'язується забезпечити конфіденційність та безпеку обробки персональних даних, а також не допускати їх неправомірної обробки або розкриття.

2. СКЛАД ТА КАТЕГОРІЇ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

2.1. Інформація, що може збиратись та обробляється:

- інформація (така як ім'я, електронна пошта, поштова адреса та номер телефону), яка надається при заповненні профілю Користувача при реєстрації за допомогою Сервісу;
- інформація, в тому числі скан-копії документів, яка завантажується або надсилається за допомогою Сервісу в процесі реєстрації та користування;
- інформацію з опитувальників та інших заповнюваних форм.

2.2. До Персональних даних, які можуть збиратися та оброблятися, належать:

- персональні дані, отримані за допомогою мобільного застосунку або порталу Дія (при використанні функції Сервісу - Дія Sharing). Дані можуть бути отримані від мобільного застосунку чи порталу Дія на підставі згоди Користувача, наданої таким розпорядникам/володільцям персональних даних, зокрема у разі використання запропонованої Сервісом функції електронної ідентифікації, шляхом надання електронної копії електронного відображення інформації, що міститься у документах Користувача (ID-картка; закордонний паспорт; картка платника податків; довідка внутрішньо переміщеної особи, тощо).

- Прізвище, ім'я, по батькові.
- Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП).
- Паспортні дані або інші документи, що посвідчують особу.
- Адреса електронної пошти, номер телефону, поштова адреса.
- Дані банківського рахунку або реквізити платіжного засобу.
- IP-адреса, технічні параметри пристрою, тип інтернет-браузера або мобільного пристрою, cookies, дані про локацію.

- Інша інформація, яка прямо або опосередковано дозволяє ідентифікувати Користувача.

2.3. Збір Конфіденційної інформації та Персональних даних здійснюється з метою надання, адміністрування, персоналізації, ідентифікації та верифікації (для фізичних осіб) Користувача, враховуючи вимоги чинного законодавства до процедур верифікації та ідентифікації, з метою подальшого надання послуг Платіжної установи після укладення Договору - незалежно від його виду (включно, але не обмежуючись договором про переказ коштів, договором про співробітництво або іншим цивільно-правовим договором).

3. ПРАВОВІ ПІДСТАВИ ОБРОБКИ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

3.1. Обробка персональних даних здійснюється на таких підставах:

- Заповнення Форми з метою подальшого підписання Договору про переказ коштів між Платіжною установою та Користувачем.

- З метою виконання встановленого законом обов'язку, наприклад, забезпечення виконання належної перевірки Користувачів, в обсягах, що передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зберігання інформації та записів про Користувачів.

- Згода Користувача на обробку того чи іншого блоку Персональних даних: при цьому обробка Персональних даних буде проводитися лише за умови отримання згоди та можливості будь-коли відкликати свою згоду.

4. ЦІЛІ ОБРОБКИ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

4.1. Персональні дані Користувачів обробляються з метою:

- надання доступу до функціональних можливостей Платіжної установи;
- ідентифікації Користувача;

- комунікації з Користувачами з питань, що стосуються Сервісу та послуг Платіжної установи;
- перевірки фінансової спроможності та інших характеристик фінансового стану Користувачів;
- запобігання шахрайству через ідентифікацію особи Користувача;
- використання персональних даних, інформації про пристрій, технічних даних щодо використання Сервісу і геолокації для виявлення та запобігання зловживанням;
- забезпечення дотримання нормативно-правових вимог, що стосуються надання послуг і використання Сервісу;
- знеособлення персональних даних з метою формування агрегованої статистики;
- використання технологій відстеження (cookies тощо) для персоналізації контенту, функцій і пропозицій;
- надання функціональності, доступної у визначеному регіоні, на підставі даних про місцезнаходження;
- реагування на звернення Користувача, зокрема запиту до служби підтримки;
- контактної взаємодії з Користувачем;
- захисту прав та законних інтересів Платіжної установи.

5. ПЕРЕДАЧА КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.1. Платіжна установа може передавати конфіденційну інформацію та персональні дані третім особам виключно в обсязі, необхідному для реалізації цілей обробки, передбачених цією Політикою, а саме:

- уповноваженим органам державної влади у випадках, передбачених законодавством;
- стороннім організаціям, що надають послуги на умовах договору, виключно з метою виконання їхніх функцій для Платіжної установи або за дорученням та від імені Платіжної установи. Зокрема, мова йде про:
 - технологічного оператора платіжних послуг;
 - постачальників, що забезпечують надання послуг (хмарні сервери, тощо);
 - беруть участь у процесингу фінансових операцій;
 - надають послуги технічної та клієнтської підтримки.
- іншим фінансовим установам, з якими спільно пропонуються фінансові продукти та сервіси. Зазначені установи мають право використовувати отримані дані виключно з метою надання відповідних продуктів, пов'язаних із послугами Платіжної установи, за умови відсутності окремої згоди користувача на інші форми використання.
- для цілей обробки транзакцій, надання Користувачу переваг, пов'язаних із використанням послуг Платіжної установи, а також для актуалізації фінансової інформації;
- Контрагентам та партнерам, які беруть участь у виконанні платіжних операцій (банки-еквайри, міжнародні платіжні системи, тощо);
- Постачальникам послуг, що здійснюють обробку персональних даних за дорученням Платіжної установи.

5.2. Усі особи, яким передаються Конфіденційна інформація та Персональні дані, дотримуються вимог законодавства у сфері захисту персональних даних.

6. ПРАВА КОРИСТУВАЧІВ

6.1. Користувач має право:

- на доступ до власної Конфіденційної інформації та Персональних даних;
- на виправлення або уточнення неточностей;
- на обмеження обробки;
- на заперечення проти обробки;
- на стирання (видалення);
- на перенесення Конфіденційної інформації та Персональних даних.

Для реалізації вказаних прав необхідно звернутися до відповідального підрозділу Платіжної установи за адресою info@finexpress.com.ua. У разі запиту на повний доступ до Персональних даних, що зберігаються, може знадобитися підтвердження особи шляхом надання офіційного документа з фотографією.

Суб'єкти персональних даних також мають право в будь-який час відкликати раніше надану згоду або подати обґрунтоване заперечення проти обробки Персональних даних. Таке рішення буде враховано для всіх подальших дій, однак у окремих випадках це може обмежити можливість надання послуг.

Відповідно до чинного законодавства, суб'єкт Персональних даних може звертатися із запитом про:

- підтвердження факту обробки персональних даних;
- надання доступу до відповідної інформації;
- отримання копій персональних даних, що обробляються;
- внесення змін або доповнень;
- заперечення проти обробки;
- блокування, знеособлення або видалення всієї або частини інформації.

7. ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАХИСТ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Персональні дані зберігаються протягом строку, необхідного для досягнення цілей обробки, або протягом строку, передбаченого чинним законодавством.

7.2. Платіжною установою для забезпечення належного рівня захисту Конфіденційної інформації та Персональних даних від втрати, неправомірного використання, несанкціонованого доступу, розкриття або зміни впроваджено комплекс технічних, фізичних та адміністративних заходів інформаційної безпеки. Зокрема, реалізовано такі заходи:

- використання брандмауерів і сучасних методів шифрування даних;
- контроль фізичного доступу до центрів обробки даних;
- управління авторизацією та розмежування прав доступу до інформаційних систем;
- постійний моніторинг та аудит безпеки.

Усі транзакції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів виконуються в межах окремого платіжного шлюзу та спеціалізованого сервера із підвищеним рівнем захисту і контролю доступу. Платіжна установа та технологічний оператор платіжних послуг також дотримуються вимог **міжнародного стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток, в тому числі стандарту PCI DSS**, що регламентує зберігання, обробку та передачу даних платіжних карток. Це включає, зокрема, регулярні перевірки безпеки, використання захищених середовищ обробки даних та суворий контроль доступу.

Співробітники Платіжної установи несуть особисту кримінальну відповідальність за будь-які неправомірні дії з Конфіденційною інформацією чи Персональними даними Користувачів. Система моніторингу постійно аналізує транзакції в режимі реального часу для виявлення підозрілої активності та може автоматично обмежити доступ до послуг у разі виявлення ознак шахрайства.

Платіжна установа відповідає за забезпечення безпеки власних систем і сервісів, тоді як Користувач несе відповідальність за збереження конфіденційності своїх облікових даних. Крім того, Платіжна установа не несе відповідальності за персональні дані, передані третім особам за згодою або ініціативою Користувача.

7.3. Робота Сервісу підтримується мережею комп'ютерів, хмарних серверів та інших інфраструктурних та інформаційних технологій, в тому числі, крім іншого, сторонніми постачальниками послуг. Такі постачальники можуть бути розташовані в інших юрисдикціях за межами України, але виключно в межах юрисдикцій, дозволених діючим законодавством України.

7.4. Після успішного проходження процедури ідентифікації та укладення договору про надання платіжних послуг, усі надані Персональні дані, Конфіденційна інформація та документи зберігаються у відповідності до вимог чинного законодавства за місцем ведення діяльності Платіжної установи.

8. ЗМІНИ ДО ПОЛІТИКИ

8.1. Ця Політика може бути змінена Платіжною установою в односторонньому порядку. У разі внесення істотних змін Користувачі будуть повідомлені про це шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Платіжної установи.

9. КОНТАКТНІ ДАНІ

Для реалізації своїх прав або у разі виникнення питань щодо обробки персональних даних Користувач може звернутися до Платіжної установи за контактними реквізитами, вказаними на офіційному сайті <https://finexpress.com.ua/contacts.html>, на e-mail - info@finexpress.com.ua або за допомогою запиту до служби підтримки через форму зворотного зв'язку.