

Дата вступления в силу: 25.11.2020 г.

Последнее обновление: 28.07.2025 г

Настоящая политика конфиденциальности (далее – Политика конфиденциальности) адресована частным лицам (физическим лицам), которые посещают наши веб-сайты (далее – Веб-сайт) и/или приложения (далее – Приложение), управляемые нами, посещают наши учетные записи социальных сетях, таких как Instagram, Facebook, LinkedIn, YouTube (далее – Учетные записи в социальных сетях), пользуются нашими услугами, связываются с нами по электронной почте, телефону или другим каналам электронной связи.

Настоящая Политика конфиденциальности описывает, как мы собираем, используем, обрабатываем и разглашаем ваши персональные данные. Внимательно ознакомьтесь с ней, поскольку настоящая Политика конфиденциальности имеет для вас обязательную юридическую силу при использовании вышеупомянутых услуг. Если вы не согласны с настоящей Политикой конфиденциальности, вам следует немедленно воздержаться от использования нашего Веб-сайта, Приложения, Учетных записей в социальных сетях и/или услуг.

Мы соблюдаем вашу конфиденциальность и обрабатываем ваши персональные данные (далее – **Персональные данные**) в соответствии с Регламентом № 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных)» (далее – **ОРЗД**), законом Литовской Республики о правовой защите персональных данных и другими применимыми правовыми актами.

Мы оставляем за собой право обновлять, изменять или заменять любую часть настоящей Политики конфиденциальности, публикуя изменения на нашем Веб-сайте и обновляя дату «Последнего обновления» в верхней части настоящей Политики конфиденциальности. Вы несете ответственность за периодический просмотр этой страницы на предмет любых изменений. Продолжение использования вами Веб-сайта, Приложения и/или услуг после публикации любых изменений означает ваше согласие с этими изменениями. Если вы не согласны с какими-либо обновлениями, изменениями или поправками, вы должны немедленно прекратить использование нашего Веб-сайта, Приложения и/или услуг FINCI.

Веб-сайт, Приложение или услуги FINCI не предназначены для лиц младше 18 лет, и мы сознательно не запрашиваем и не собираем какую-либо информацию о лицах младше 18 лет. Если вам меньше 18 лет, пожалуйста, не предоставляйте никакую личную информацию. Если у нас возникнут подозрения, что лицо, предоставляющее персональные данные, младше 18 лет, FINCI потребует от такого лица закрыть свою учетную запись и примет меры для скорейшего удаления личной информации.

Веб-сайт, Приложение или Учетные записи в социальных сетях могут содержать ссылки, например, на сайты наших партнёров. Настоящая Политика конфиденциальности не распространяется на такие внешние сайты. Мы рекомендуем вам ознакомиться с политикой конфиденциальности любых сторонних сайтов или платформ, прежде чем разглашать какую-либо персональную информацию или продолжать работу.

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ ДАННЫМИ

Управляющим и владельцем веб-сайтов: www.finci.com, интернет-банка ib.finci.com, системой банковского обслуживания в открытом формате developer.finci.com, сервером контроля доступа для безопасной 3D-аутентификации (3DS) acs.finci.com является FINCI UAB, регистрационный номер: 304934066, юридический адрес: ул. Mėnulių, 11-101, LT-04326, Вильнюс, Литовская Республика. Управляющий осуществляет деятельность в качестве учреждения электронных денег (УЭД) на основании лицензии № 60, выданной и регулируемой Банком Литвы.

Вы можете связаться с нами по телефону: **+370 691 10693** или написав на адрес электронной почты: info@finci.com.

2. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СВЯЗИ ПО ВОПРОСАМ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Если у вас возникли вопросы, связанные с настоящей Политикой конфиденциальности или обработкой ваших Персональных данных, вы можете связаться с нами, используя каналы связи, перечисленные в предыдущем абзаце (пункт 1), или связавшись с нашим специалистом по защите данных, написав по адресу электронной почты: dpo@finci.com.

3. ЦЕЛИ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Мы собираем и обрабатываем ваши Персональные данные только в законных целях в соответствии с правилами защиты и обработки данных, установленными ОРЗД и другими применимыми законами.

Являясь УЭД, мы обязаны соблюдать правовые обязательства, предусмотренные следующими правовыми актами (но не ограничиваясь ими): законом Литовской Республики «О платежах», законом Литовской Республики «Об электронных деньгах и учреждениях электронных денег», Регламентом Европейского парламента и Совета Европейского Союза 2015/847 от 20 мая 2015 г. «Об информации, сопровождающей переводы денежных средств, и об отмене Регламента (ЕС) 1781/2006» (далее – Регламент (ЕС) 2015/847) и законом Литовской Республики «О предотвращении отмыwania денег и финансирования терроризма» (далее – **Применимое законодательство**).

Мы также обязуемся соблюдать местные и международные обязательства по борьбе с отмыванием денег (далее – **ПОД**) и финансированием терроризма (далее – **ФТ**), а также обязаны ввести требования политики «Знай своего клиента» (далее – **ЗСК**).

При обработке ваших Персональных данных мы соблюдаем ОРЗД и другие применимые законы и нормативные акты о защите Персональных данных, а также принципы обработки данных. Это означает, что ваши персональные данные будут:

- Использованы законно, добросовестно и прозрачно;
- Собираться только для конкретных целей, которые мы вам четко объяснили, и не использоваться каким-либо образом, несовместимым с этими целями;
- Точными и актуальными;
- Храниться только в течение срока, необходимого для целей, о которых мы вам сообщили;
- Храниться в безопасности и защищены от несанкционированной или незаконной обработки, а также от потерь или уничтожения с использованием соответствующих технических и организационных мер.

3.1. Начало и предоставление услуг, включая, помимо прочего, выпуск и погашение электронных денег, платежные услуги, конвертацию валюты, выпуск карт и услуги по обработке платежей, а также для выполнения обязательств по договору оказания услуг

В рамках этого мы будем обрабатывать следующие Персональные данные:

- имя
- фамилия
- персональный код
- идентификационный номер налогоплательщика
- адрес
- дата рождения
- данные документа
- удостоверяющего личность/вида на жительство и копия документа
- удостоверяющего личность/вида на жительство
- фотография
- прямая видеозапись (записи прямой видеотрансляции
- используемые для биометрической проверки личности)
- гражданство
- адрес электронной почты
- номер телефона
- записи телефонных звонков
- номер платежного счета
- банковские выписки
- расчетные листки
- трудовые договоры
- договоры
- счета
- история занятости
- IP-адрес
- текущая деятельность
- текущая общественная функция
- информация об основных деловых партнерах (и их Персональные данные)
- источник средств и благосостояния
- данные из доверенности
- информация о сделках
- ваш статус политически значимого лица
- информация об использовании услуг
- другие данные требуемые Применимым законодательством.

Данные мобильного приложения FINCI

Когда вы используете мобильное приложение FINCI, мы можем собирать дополнительную информацию, необходимую для работы приложения, аналитики, предотвращения мошенничества, безопасности, соответствия требованиям и управления аккаунтом:

- журналы сбоев, диагностические данные и другие данные о производительности приложения
- фотографии и видео
- файлы и документы
- мобильный телефон
- другая информация и функции устройства (например, уведомления, если вы их включили)

Ниже вы можете найти подробную информацию и дополнительные сведения о том, для каких конкретных целей и/или какие данные для определенной цели (где это указано) мы будем обрабатывать.

Мы будем обрабатывать ваши Персональные данные для того, чтобы:

- идентифицировать вас как потенциального клиента и/или директора/представителя/члена правления/члена наблюдательного совета/уполномоченного лица или сотрудника юридического лица, а также внедрить соответствующие процедуры «Знай своего клиента»;
- выяснить ваше финансовое положение;
- определить конечного фактического владельца или контролирующее лицо счета;
- собрать информацию об основном деловом партнере клиента;
- проверить ваш номер мобильного телефона и адрес электронной почты;
- заключить договор на оказание услуг с вами/представляемым вами юридическим лицом (Общие условия предоставления услуг);
- открыть вам/представляемому вами юридическому лицу счет и предоставлять вам наши услуги;
- если вы уже являетесь клиентом FINCI, мы используем ваши персональные данные для выполнения наших обязательств, связанных с любыми совершаемыми вами сделками (например, внесение платежей на ваш счет FINCI и списание средств с него, осуществление платежей с помощью вашей платежной карты FINCI);
- коммуницировать с вами, в случае если вы связываетесь с нами или мы связываемся с вами (включая переписку и записи телефонных звонков).

В рамках процесса подключения клиента, помимо обработки Персональных данных для целей идентификации клиента и проверки контактной информации, в соответствии с требованиями ПОД и ЗСК, мы будем использовать услуги по проверке подлинности документов и биометрической идентификации, предоставляемые внешним поставщиком, включая проверку документов ЗСК, деловой документации, необходимой для подключения юридического лица, проверку фактических владельцев и проверку информации в национальных реестрах стран-участниц в соответствии с требованиями Применимого законодательства. Мы будем использовать услуги провайдера по круглосуточной проверке на предмет потенциальных совпадений с санкциями и политически значимыми лицами (ПЗЛ), а также негативной информации в СМИ.

Если вы указаны в качестве фактического владельца или контролирующего лица юридического клиента, мы будем обрабатывать следующие Персональные данные: имя, фамилия, дата рождения, место жительства/гражданство, данные документа, удостоверяющего личность/вида на жительство, происхождение и описание фактического владельца, источники средств и благосостояния (при необходимости) и другие данные, требуемые Применимым законодательством.

Если вы указаны в качестве основного делового партнера клиента, мы можем обрабатывать следующие ваши Персональные данные: имя, фамилия, дата рождения, гражданство, счета, данные, раскрывающие деловые отношения между вами и клиентом, и другие Персональные данные в соответствии с Применимым законодательством:

- обрабатывать ваши/юридические платежные поручения и осуществлять платежные операции;
- обрабатывать выпуск и перевод электронных денег;
- обрабатывать валютнообменные операции.

В рамках обработки сделок мы будем обрабатывать Ваши идентификационные данные и данные Вашего платежного счета, данные о платежных транзакциях, Персональные данные получателей платежей (имя, фамилия, номер счета и реквизиты банка-получателя), IP-адрес, иные данные, предусмотренные Применимым законодательством:

- выполнять необходимые процедуры в соответствии с правилами противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- проводить соответствующую оценку рисков;
- контролировать транзакции;
- обеспечивать надлежащее управление рисками и организационное управление;
- поддерживать с вами связь и необходимую коммуникацию;
- обрабатывать запросы и жалобы клиентов, если необходимо.

Для связи с вами и обработки полученных от вас запросов и жалоб в соответствии с Общими условиями предоставления услуг, в соответствующих случаях, мы можем обрабатывать следующие ваши Персональные данные: имя, фамилию, должность/право представления, адрес электронной почты, номер телефона и другие Персональные данные, указанные в ваших запросах/жалобах.

Для выполнения наших договорных обязательств, обеспечения наилучшего качества услуг и разрешения споров, мы имеем право собирать доказательства делового общения с клиентами (переписку, записи телефонных разговоров).

Если ваш работодатель использует FINCI Business и назначает вас держателем карты и/или пользователем счета FINCI, ваш работодатель предоставит нам информацию о вас. Это также будет включать вашу идентификационную информацию и информацию о любых транзакциях, совершаемых вами с использованием платежной карты FINCI Business

Правовыми основаниями обработки Персональных данных в вышеуказанных целях являются:

1. Ваше согласие на обработку персональных данных (статья 6 пункт (1)(а) ОРЗД) и (статья 9 пункт (2)(а) ОРЗД, в случае, если в процессе вашей идентификации мы собираем какие-либо специальные категории ваших Персональных данных, например, биометрические данные посредством «проверки реальности личности» - прямой видеозаписи (записи прямой видеотрансляции);
2. Заключение и исполнение договора (статья 6 пункт (1)(b) ОРЗД);
3. Соблюдение правовых обязательств в соответствии с Применимым законодательством (статья 6 пункт (1)(c) ОРЗД);
4. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД), такие как идентификация вас как клиента и/или представителя клиента/фактического владельца/контролирующего лица, поддержание связи и обеспечение высококачественного обслуживания.

3.2. ПОДФТ и мониторинг транзакций

Мы обрабатываем Персональные данные в этих целях, как указано в пункте 3.1.

В рамках этого мы обязаны соблюдать требования законодательства о ПОД/ФТ, устанавливать классификацию рисков для вас и/или представляемого вами юридического лица, осуществлять мониторинг транзакций, а также проводить оценку рисков и оценку подверженности рискам ПОД/ФТ.

Для выполнения наших юридических обязательств в рамках ПОД/ФТ мы можем проверять информацию о вас в достоверных общедоступных источниках; осуществлять мониторинг ваших транзакций; предоставлять информацию надзорным и следственным органам в случаях, предусмотренных действующим законодательством; вести соответствующие реестры (например, реестр рисков, реестр фактических владельцев).

Являясь УЭД, мы также обязаны проводить ретроспективный мониторинг деятельности клиентов. Для выполнения этих обязательств мы можем направлять дополнительные запросы на предоставление персональных данных для проверки сведений, требуемых Применимым законодательством.

В ходе мониторинга платежных операций мы можем запрашивать документы, подтверждающие экономическое содержание или законность транзакции. Эти документы также могут содержать персональные данные

Правовая основа обработки Персональных данных в указанных целях заключается в следующем:

1. Выполнение юридических обязательств в соответствии с Применимым законодательством (статья 6 пункт (1)(с) ОРЗД);
2. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД), такие как идентификация вас как клиента и/или бенефициара клиента и обеспечение эффективной коммуникации.

3.3. Осуществление маркетинговых мероприятий и/или информирование вас о наших услугах

В рамках этого мы можем отправлять вам коммерческие сообщения по электронной почте с вашего согласия или в соответствии с нашими законными интересами. Если вы подписаны на наши новостные рассылки или являетесь нашим постоянным клиентом, представителем клиента или контактным лицом, мы можем отправлять вам информацию и специальные предложения о наших продуктах и услугах, которые могут вас заинтересовать. Мы также можем предоставлять вам информацию о других товарах и услугах, которые мы предлагаем, аналогичных тем, которые вы уже использовали или запрашивали.

Мы также можем отправлять вам (*push*)-уведомления о наших новых продуктах и предложениях через наше Приложение, если вы используете его и подписались на получение таких уведомлений.

Если вы не хотите получать наши коммерческие сообщения, вы можете сообщить нам об этом и отказаться от дальнейших сообщений в любое время. Мы также предоставляем вам бесплатную и простую возможность отписаться по ссылке, включенной в каждое коммерческое электронное письмо, которое мы отправляем

Если вы не хотите получать *push*-уведомления через наше Приложение, вы можете управлять своими пользовательскими настройками, отключив эту опцию.

Для этой цели нам могут понадобиться как минимум следующие Персональные данные:

- ваше имя
- фамилия
- данные юридического лица, которое вы представляете
- адрес электронной почты
- местоположение
- услуги и продукты, которые вы использовали, запрашивали или искали в нашем Приложении
- другие данные о пользовательском опыте

Правовые основания для обработки Персональных данных в указанных целях:

1. Ваше согласие на обработку персональных данных (статья 6 пункт (1)(a) ОРЗД);
2. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД), такие как информирование вас о наших услугах и отправка вам информации о наших специальных предложениях или продуктах.

3.4. Предотвращение угроз законным интересам FINCI или третьих лиц

В рамках этой деятельности мы осуществляем видеонаблюдение за нашей территорией, зданиями и другими объектами недвижимости, записываем телефонные разговоры и защищаем наши права в случае возникновения споров или претензий.

При необходимости мы можем разгласить информацию надзорным, судебным, правоохранительным органам, судам и иным должностным лицам, а также страховщикам для реализации прав, предоставленных законом, или для защиты иных законных интересов FINCI или третьих лиц.

Видеонаблюдение осуществляется непрерывно 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

Для этой цели нам может потребоваться обработка как минимум следующих Персональных данных:

- изображение клиента или посетителя и другие данные, зафиксированные камерой видеонаблюдения
- имя и фамилия (при наличии)
- адрес объекта
- место и время
- номер телефона
- адрес электронной почты
- иная информация, связанная с криминальной деятельностью, административными или иными нарушениями
- информация, связанная с юридическими и/или страховыми вопросами
- содержание жалобы, иска или судебного разбирательства
- любая информация, связанная со спором или иском

Правовые основания для обработки Персональных данных в указанных целях:

1. Ваше согласие на обработку персональных данных (статья 6 пункт (1)(a) ОРЗД);
2. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД), такие как обеспечение безопасности наших активов, информации, сотрудников и третьих лиц; предотвращение, выявление и контроль незаконных действий и инцидентов, а также обеспечение эффективной защиты наших прав.

3.5. Заключение договоров на оказание услуг, обработка платежей и проведение операций FINCI

FINCI обрабатывает Персональные данные в целях заключения, исполнения и контроля исполнения договоров для внутреннего пользования, осуществления платежей по заключенным договорам, а также рассмотрения жалоб и претензий, связанных с заключением, исполнением и/или расторжением договоров.

Кроме того, FINCI обрабатывает Персональные данные для обеспечения точного исполнения налоговых обязательств: выставления и/или получения счетов, расчета налогов и платежей,

представления информации в контролирующие налоговые органы, управления платежами, ведения бухгалтерского учета и управления задолженностями.

Для этой цели нам может потребоваться обработка как минимум следующих Персональных данных:

- имя
- фамилия
- адрес электронной почты
- номер телефона
- должность
- место работы
- представляемое лицо (действующее от имени компании или другого физического лица)
- связь с представляемым лицом
- данные об индивидуальной деятельности
- платежные данные
- другие данные, связанные с сотрудничеством

Правовые основания для обработки Персональных данных в указанных целях:

1. Обработка необходима для заключения и исполнения договора (статья 6 пункт (1)(b) ОРЗД);
2. Обработка необходима для соблюдения юридического обязательства, возложенного на управляющего по обеспечению надлежащего финансового учета (статья 6 пункт (1)(c) ОРЗД), в соответствии с законодательством о платежах, налогообложении, финансовом учете и отчетности и другим применимым законодательством.;
3. Законные интересы управляющего или третьего лица для эффективного управления финансовыми операциями и долгами (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД).

3.6. Администрирование, разработка, безопасность и предотвращение мошенничества на Веб-сайте и/или в Приложении

В рамках этой деятельности мы можем осуществлять обслуживание и развитие нашего Веб-сайта и/или Приложения, технических систем и ИТ-инфраструктуры, а также внедрять технические и организационные решения, которые могут предполагать использование ваших Персональных данных (например, путем размещения файлов cookie) для обеспечения надлежащего предоставления вам услуг.

Информацию об использовании нами файлов cookie см. в нашей [Политике использования файлов cookie](#).

Для этой цели нам может потребоваться обработка как минимум следующих Персональных данных:

- IP-адрес
- информация об устройстве и данные
- собранные с помощью файлов cookie

Все персональные данные, обрабатываемые нами, в том числе через приложение, шифруются при передаче с использованием стандартных отраслевых протоколов. Кроме того, мы применяем меры безопасности, такие как шифрование в состоянии покоя, безопасная аутентификация, непрерывный мониторинг и строгий контроль доступа, для защиты ваших данных.

Правовые основания для обработки Персональных данных в указанных целях:

1. Ваше согласие (статья 6 пункт (1) (а) ОРЗД);
2. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1) (f) ОРЗД), такие как обеспечение бесперебойной работы, развития и безопасности Веб-сайта и/или Приложения.

3.7. Управление Учетными записями в социальных сетях

Мы используем внешние платформы социальных сетей, такие как Facebook, Instagram, LinkedIn и YouTube, для публикации новостей о тенденциях, услугах и мероприятиях, а также для продвижения нашего бренда. Когда вы взаимодействуете с нашими каналами или делитесь личной информацией, мы можем получать и использовать данные, которые вы добровольно предоставляете, например, комментарии к нашим публикациям. Эти платформы управляются такими поставщиками, как Meta, которые могут собирать дополнительные персональные данные о вас. Подробную информацию об обработке ими ваших данных см. в соответствующих политиках конфиденциальности.

Для этой цели нам может потребоваться обработать как минимум следующие Персональные данные:

- имя пользователя
- комментарии к публикации и функция «поделиться» ею
- информация о нажатиях кнопок «нравится» и «подписаться»
- информация о реакциях на записи
- фотографии
- сведения о сообщениях и наших ответах (например, время получения, содержание, вложения)
- информация о рейтинге
- любая другая информация, которую вы добровольно предоставляете

Правовой основой для обработки персональных данных в этих целях является наш законный интерес в продвижении нашего бренда, продукции и услуг (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД).

3.8. Подбор кадров

В связи с подбором кадров мы будем собирать, использовать и хранить следующие категории ваших Персональных данных:

- Данные, предоставленные вами в резюме (CV), и Персональные данные, содержащиеся в вашем сопроводительном письме (если применимо). Эти данные могут включать в себя: имя, фамилию, должность, адрес, номер телефона, личный адрес электронной почты, дату рождения, историю трудовой деятельности, квалификацию, учетные записи в социальных сетях, профессию, членство в профессиональных организациях, достижения в сфере образования, дипломы, сертификаты, выписки академической успеваемости, языковые и компьютерные навыки, а также прохождение национальной службы.
- Данные, полученные из отзывов рецензентов (с вашего согласия).
- Данные, полученные из общедоступных профессиональных источников, таких как LinkedIn, где мы собираем информацию, указанную в вашем профиле.
- Данные, которые вы предоставляете во время собеседований.

Обратите внимание, что при приеме на работу мы не требуем от вас предоставления копий документов, удостоверяющих личность, дипломов и/или других сертификатов профессиональной квалификации. Однако, мы можем попросить вас предоставить эти документы в процессе трудоустройства.

Обычно мы не обрабатываем конфиденциальные Персональные данные или особые категории персональных данных в целях подбора кадров. Однако, в некоторых случаях такие данные могут стать нам известны в процессе подбора кадров. В таких случаях мы будем обрабатывать ваши конфиденциальные Персональные данные если это разрешено законом. Например:

- Мы можем использовать данные о вашей инвалидности, чтобы оценить необходимость разумной подготовки в процессе подбора кадров, например, во время собеседований или тестирования.
- Мы можем использовать данные о вашей национальности или этнической принадлежности, чтобы определить, требуется ли разрешение на работу или виза для данной должности.

Ваши персональные данные обрабатываются исключительно в целях подбора кадров.

Правовые основания для обработки Персональных данных в указанных целях:

1. Ваше согласие (статья 6 пункт (1)(а) ОРЗД), например, при добровольной отправке резюме или при разрешении нам сохранить ваше резюме для будущих вакансий;
2. Заключение или исполнение договора (статья 6 пункт (1)(b) ОРЗД) при обработке данных кандидатов, с которыми принято решение о заключении трудового или иного договора;
3. Соблюдение юридического обязательства (статья 6 пункт (1)(c) ОРЗД), в отдельных случаях, когда нормативные требования применяются к определенным должностям; или обработка специальных категорий данных (статья 9 пункт (2)(b) ОРЗД), когда такие данные необходимы для выполнения обязательств, связанных с трудоустройством, и разрешены законом;
4. Законные интересы управляющего (статья 6 пункт (1)(f) ОРЗД), например, связываться с кандидатами, документировать процесс подбора кадров в случае возникновения споров или правовых претензий, а также ограничивать объем сбора данных только необходимыми.

4. ИСТОЧНИКИ ПОЛУЧЕНИЯ ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Мы можем получить ваши Персональные данные из одного из следующих источников:

- от вас, когда вы посещаете наш Веб-сайт, Приложение, Учетные записи в социальных сетях и/или подписываетесь на наши услуги;
- от вас, когда вы предоставляете свои персональные данные для идентификации и соблюдения процедуры ЗСК через наш Веб-сайт и/или Приложение;
- от вас, в процессе заключения взаимного соглашения с нами;
- от вас, если вы отправляете нам запросы, жалобы, электронные письма или звоните нам;
- от вас, когда вы пользуетесь нашими продуктами/услугами;
- от наших клиентов, если они совершают вам платежи или указывают вас в качестве получателя платежа, делового партнера, родственника и т.д.;
- от юридических лиц, с которыми вы каким-либо образом связаны, например, сотрудник, представитель, контактное лицо, уполномоченное лицо, держатель карты, фактический владелец, подрядчик, акционер, участник и другие отношения с такими юридическими лицами;

- от других юридических или физических лиц в процессе выполнения договорных или юридических требований и документов, предоставленных нам, например, договоров и других документов;
- от других финансовых учреждений, например, банков, платёжных организаций;
- от наших партнёров, например, поставщиков идентификационных услуг;
- из сторонних реестров в соответствии с требованиями Применимого законодательства или в соответствии с нашими законными интересами;
- из государственных учреждений и реестров, например, Банка Литвы, Министерства финансов, ГП «Центр реестров», правоохранительных органов, других реестров и государственных органов;
- от судебных приставов в соответствии с требованиями к информации о долгах и имуществе, а также об аресте активов, если вынесено соответствующее решение суда;
- при необходимости, из записей видеонаблюдения.

5. ЗАЧЕМ НАМ НУЖНЫ ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ?

Прежде всего, мы собираем ваши данные для выполнения обязательств, предусмотренных Общими условиями предоставления услуг, заключёнными с вами, для выполнения юридических обязательств, которые являются для нас обязательными, и для реализации наших законных интересов, упомянутых выше в настоящей Политике конфиденциальности. В этих случаях нам необходимо получить определённую информацию для достижения указанных целей, поэтому непредоставление такой информации может поставить под угрозу начало предоставления вам услуг. Если данные не являются обязательными, но их предоставление может помочь улучшить предоставляемые вам услуги, мы укажем, что предоставление данных является добровольным.

6. ПОЛУЧАТЕЛИ ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Доступ к вашим Персональным данным может осуществляться по мере необходимости и передаваться нашим непосредственно уполномоченным лицам/компаниям, которым требуется обработка этих Персональных данных для выполнения своих обязанностей, например:

- аутсорсинговым бухгалтерам, аудиторам, финансовым консультантам и юристам, страховым компаниям;
- глобальным инфраструктурам финансовых сообщений, подлежащих надзору со стороны соответствующих органов (например, SWIFT);
- глобальным платёжным системам (например, Visa, MasterCard);

Обработчики персональных данных (см. категории Обработчиков персональных данных ниже):

Ваши Персональные данные будут переданы третьим лицам, с которыми мы работаем для предоставления наших услуг. Эти лица прошли тщательную проверку и гарантируют соблюдение законодательства об обработке Персональных данных. Эти лица назначены обработчиками данных и осуществляют свою деятельность в соответствии с письменным соглашением, нашими инструкциями и под нашим контролем.

Мы можем работать со следующими категориями обработчиков Персональных данных:

- Поставщики программных услуг, компании, предоставляющие ИТ-услуги, и

- Поставщики маркетинговых услуг;
- Поставщики услуг ИТ-инфраструктуры;
- Поставщики услуг службы поддержки;
- Компании, проводящие проверки ЗСК/ПОД и проверки баз данных о мошенничестве;
- Поставщики услуг поддержки клиентов;
- Поставщики услуг видеонаблюдения/охраны;
- Другие лица, связанные с предоставлением наших услуг.

Обработчики Персональных данных могут время от времени меняться, поэтому мы также можем вносить соответствующие изменения в настоящую Политику конфиденциальности.

Третьи лица, тщательно оценивающие, имеет ли такая передача Персональных данных соответствующую правовую основу:

Мы также можем быть обязаны передавать ваши Персональные данные различным финансовым учреждениям, поставщикам платежных услуг и/или правоохранительным органам и должностным лицам, надзорным/регулирующим органам и службам по расследованию финансовых преступлений в целях соблюдения Применимого законодательства, предотвращения мошенничества или обеспечения исполнения заключенного с вами соглашения;

Мы также можем передавать ваши Персональные данные в целях соблюдения действующего законодательства, ответа на законные запросы правоохранительных органов и должностных лиц, надзорных/регулирующих органов или иных третьих лиц, если это предусмотрено действующим законодательством и/или если это необходимо для защиты законных интересов, имущества или безопасности нас и наших сотрудников, а также законных интересов третьих лиц или субъектов данных.

7. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Ваши Персональные данные хранятся в течение срока, необходимого для достижения соответствующих целей обработки Персональных данных, а также в соответствии с Применимым законодательством.

Данные могут храниться в электронном и/или бумажном формате при условии, что ваши Персональные данные будут надежно храниться и защищены от несанкционированной или незаконной обработки, а также от потери или уничтожения с использованием соответствующих технических и организационных мер.

При оценке срока хранения Персональных данных мы учитываем действующие нормативные требования, аспекты исполнения договорных обязательств, ваши указания (например, в случае согласия) и наши законные интересы. Если ваши Персональные данные больше не требуются для указанных целей, мы удалим или уничтожим их.

Ниже мы указываем наиболее распространенные сроки хранения Ваших Персональных данных:

- Персональные данные, необходимые для предоставления вам/представляемому Вами юридическому лицу наших услуг и выполнения наших обязательств и обязанностей, вытекающих из Общих условий предоставления услуг, мы будем хранить в течение всего

периода деловых отношений с вами и в течение указанного ниже периода времени с момента их прекращения;

- Копии документов, подтверждающих личность клиента, данные о фактических владельцах, прямые видеозаписи (записи прямой видеотрансляции), другая информация, полученная в ходе проверки личности клиента, будут храниться не менее 8 лет с даты прекращения деловых отношений (согласно Применимому законодательству срок хранения может быть продлен на дополнительный срок по обоснованному распоряжению компетентного органа, но не более 2 лет);
- Деловое общение с клиентом (включая переписку и записи телефонных разговоров) будет храниться не менее 5 лет с момента прекращения деловых отношений, если это связано с выполнением требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (согласно Применимому законодательству срок хранения может быть продлен на дополнительный срок по обоснованному распоряжению компетентного органа, но не более 2 лет). Однако, если существует обоснованная необходимость в сохранении определенной записи в течение более длительного периода, это может быть рассмотрено Генеральным директором совместно со Специалистом по защите данных;
- Документы и сведения, подтверждающие/обосновывающие действительность денежных операций и сделок, иная имеющая юридическую силу и имеющая значение информация/документация хранятся не менее 8 лет с момента совершения денежной операции или заключения сделки (согласно Применимому законодательству срок хранения может быть продлен на дополнительный срок по обоснованному распоряжению компетентного органа, но не более 2 лет);
- Для данных, подтверждающих исполнение наших обязательств, мы будем соблюдать общий срок исковой давности по требованию, в соответствии с нормативными актами для исковой давности, например, в зависимости от конкретных обстоятельств ситуации может быть применен срок исковой давности в течение 10 лет, установленный Гражданским кодексом, также принимая во внимание сроки, установленные Гражданским процессуальным законом для предъявления претензий;
- Записи видеонаблюдения хранятся в течение 90 (девяноста) дней с даты их записи (записи видеонаблюдения, в случае если определенные данные предоставлены следственным органам/должностным лицам и использованы для расследования противоправных действий в порядке, установленном действующим законодательством, могут храниться в течение более длительного срока, установленного соответствующими нормативными актами);
- Для Учетных записей социальных сетей данные хранятся в соответствии с их настройками;
- Мы будем хранить ваши Персональные данные по подбору кадров в течение 1 (одного) года с момента вашего согласия. Мы будем хранить ваши Персональные данные в течение этого периода, чтобы в случае предъявления иска, мы могли доказать, что не дискриминировали кандидатов на работу по запрещенным основаниям и что процесс подбора кадров был справедливым и прозрачным. Мы также сохраним эти Персональные данные на случай, если появится вакантная аналогичная должность, на которую вы будете подходящим кандидатом.

8. ПЕРЕДАЧА ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В СТРАНЫ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА (ЕС) ИЛИ ЕВРОПЕЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЗОНЫ (ЕЭЗ)

Обычно мы не передаем ваши Персональные данные в страны за пределами Европейского союза или Европейской экономической зоны. Однако, если нам потребуется передать ваши Персональные данные в третьи страны в соответствии с ОРЗД для целей, связанных с предоставлением наших услуг или защитой наших законных интересов, мы сделаем это в строгом соответствии с **правилами ОРЗД**:

- соглашение об обработке данных, описывающее такую передачу и включающее Стандартные договорные условия для международной передачи; или
- решение о достаточности мер, принятое Европейской комиссией, которое означает, что Европейская комиссия признала страну, в которой третья сторона зарегистрирована и/или осуществляет свою деятельность, как обеспечивающую адекватный уровень защиты персональных данных; или
- специальное разрешение органа надзора за защитой данных на осуществление такой передачи; или
- ваше согласие на передачу ваших персональных данных за пределы ЕС/ЕЭЗ.

Например, ваши Персональные данные могут быть предоставлены третьим странам в соответствии с ОРДЗ в тех случаях, когда ваш платёжный перевод осуществляется в третью страну или в осуществлении платежа участвует партнёр (корреспондент) из третьей страны.

Все случаи передачи Персональных данных контролируются строгими соглашениями об обмене данными с соответствующими сторонами для поддержания корреспондентских банковских отношений и предоставления бесперебойных услуг в соответствии с соглашением.

Мы также можем отправлять вашу информацию третьим странам в соответствии с ОРДЗ для соблюдения международных правовых и нормативных требований и предоставления услуг постоянной поддержки.

Чтобы иметь возможность публиковать контент в Учетных записях социальных сетей, мы разглашаем данные следующим операторам платформ социальных сетей:

- Meta Platforms Ireland Limited (Ирландия) и Meta Platforms, Inc. (США) (данные передаются в соответствии с решением о достаточности мер, вынесенным Европейской комиссией; активный участник Рамочной программы конфиденциальности данных ЕС-США и Рамочной программы конфиденциальности данных Швейцария-США);
- LinkedIn Ireland Unlimited Company (Ирландия) и LinkedIn Corporation (США) (данные передаются в соответствии с решением о достаточности мер, вынесенным Европейской комиссией; активный участник Рамочной программы конфиденциальности данных ЕС-США, Расширения Великобритании к Рамочной программе конфиденциальности данных ЕС-США и Рамочной программы конфиденциальности данных Швейцария-США
- YouTube Inc. (США) (данные передаются в соответствии со Стандартными договорными условиями ЕС, утвержденными Европейской комиссией).

9. ПРОФИЛИРОВАНИЕ И АВТОМАТИЗИРОВАННОЕ ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ

Профилирование, осуществляемое нами, включает в себя обработку Персональных данных автоматизированными средствами в целях соблюдения законодательства об управлении рисками и постоянного и периодического мониторинга транзакций для предотвращения мошенничества, отмыкания денег и финансирования терроризма. Однако мы не принимаем автоматических решений на основе профилирования.

Для целей прямого маркетинга и статистического анализа профилирование может осуществляться с использованием Google, Facebook и других аналитических инструментов.

Основными правовыми основаниями обработки Персональных данных в указанных целях являются:

1. Заключение и исполнение договора с субъектом данных (статья 6(b) ОРЗД);
2. Выполнение юридических обязательств (статья 6(c) ОРЗД), например, применимого законодательства;
3. Законные интересы управляющего (статья 6(f) ОРЗД), такие как управление рисками, связанными с Клиентом и его транзакциями, в целях ПОД/ФТ.

10. ВАШИ ПРАВА КАК СУБЪЕКТА ДАННЫХ

Если вы хотите отозвать свое согласие на обработку Персональных данных или воспользоваться любым из ваших прав, изложенных ниже, вы можете связаться с нами по электронной почте: dpo@finci.com.

В соответствии с положениями ОРЗД вы имеете право требовать от нас доступа к вашим Персональным данным, имеющимся в нашем распоряжении, требовать их исправления, удаления, ограничения обработки, возражать против обработки ваших Персональных данных, возражать против применения к вам полностью автоматизированного решения, включая профилирование, если такое решение может иметь юридические последствия или аналогичное существенное влияние на вас, а также право на переносимость данных в случаях и процедурах, предусмотренных ОРЗД.

Удаление или деинсталляция приложения FINCI не удаляет вашу учетную запись FINCI. Вы можете удалить свою учетную запись FINCI, связавшись с нами по адресу dpo@finci.com. Однако мы можем хранить определенную информацию до 8 лет или дольше, если этого требуют законы о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма или другие применимые финансовые правила. Такие сохраненные данные будут надежно храниться и использоваться только в целях соблюдения требований.

Мы ценим ваши права, поэтому, получив ваш запрос, мы ответим на него в сроки, установленные нормативно-правовой базой (обычно не позднее одного месяца, если нет конкретного запроса, подготовка ответа на который занимает больше времени).

Отзыв согласия

Если обработка Ваших Персональных данных основана на Вашем согласии, вы имеете право отозвать его в любое время, и мы больше не будем обрабатывать Ваши Персональные данные, обрабатываемые на основании Вашего согласия. Однако, обращаем ваше внимание, что отзыв согласия не может повлиять на обработку Персональных данных, которая необходима для выполнения требований нормативных актов или основана на договоре, наших законных интересах или иных правовых основаниях для законной обработки Персональных данных, предусмотренных нормативными актами.

Вы можете получить информацию о Ваших Персональных данных или реализовать иные права субъекта данных одним из следующих способов:

- лично подав соответствующее заявление и лично пройдя идентификацию в нашем офисе по адресу: ул. Mėnulių, 11-101, LT-04326, Вильнюс, Литовская Республика, каждый рабочий день с 10:00 до 16:00;
- отправив соответствующее заявление по почте по адресу: ул. Mėnulių, 11-101, LT-04326, Вильнюс, Литовская Республика;
- отправив соответствующее заявление по электронной почте: dpo@finci.com; при подаче соответствующего заявления по электронной почте рекомендуется подписать его квалифицированной электронной подписью.

После получения вашего заявления мы оценим его содержание и возможность вашей идентификации, а также, в зависимости от ситуации, оставляем за собой право попросить вас дополнительно идентифицировать себя, чтобы обеспечить безопасность и разглашение ваших Персональных данных заинтересованному лицу.

11. ЖАЛОБЫ ОТНОСИТЕЛЬНО ОБРАБОТКИ ВАШИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Если у вас есть какие-либо вопросы или опасения относительно обработки ваших Персональных данных, мы рекомендуем вам сначала обратиться к нашему специалисту по защите данных.

Если вы всё же хотите подать жалобу, вы можете сделать это следующими способами:

- a. заполнив форму жалобы FINCI и отправив её через интернет-банкинг; или
- b. отправив заполненную и подписанную квалифицированной электронной подписью форму жалобы FINCI по адресу электронной почты talk@finci.com.

Форму жалобы можно найти на сайте FINCI в разделе «Юридические документы». При подаче жалобы необходимо правильно заполнить соответствующие поля, предусмотренные в форме жалобы. Если хотя бы одно из полей не заполнено или заполнено не полностью, FINCI вправе потребовать дополнить жалобу и/или предоставить соответствующие приложения к ней.

Жалоба и приложения к ней (при наличии) должны быть составлены на литовском или английском языке. Если жалоба и/или приложения к ней составлены на других языках, FINCI вправе потребовать перевод жалобы и/или документов на литовский или английский язык.

Однако, если вы считаете, что нам не удалось обоюдно разрешить проблему, и вы считаете, что мы тем не менее нарушаем ваше право на защиту Персональных данных, вы имеете право подать жалобу в Литовскую государственную инспекцию по защите данных (<https://vdai.lrv.lt/ru/>), ул. Sapiegos, 17, Вильнюс, Литва, тел.: (8 5) 271 2804, 279 1445, факс: (8 5) 261 9494, эл. почта: ada@ada.lt.