

Общества с ограниченной ответственностью «СмартИнвест»



Утверждено

Генеральным директором

02.09.2020 г.

### Согласие на обработку персональных данных

Я, являясь субъектом персональных данных (далее – «Субъект»), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - «Закон о ПД») настоящим выражаю свое согласие путем ввода полученного мною СМС-кода на обработку персональных данных Обществу с ограниченной ответственностью «СМАРТИНВЕСТ» (ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721555) (далее - Общество)

1. Субъект дает сознательно свободно, своей волей и в своем интересе свое согласие на осуществление любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с его персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам (в том числе лицам, чьи контактные данные были предоставлены, а также лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Обществами) обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, а также на трансграничную передачу данных.

2. Субъект дает согласие на осуществление организацией в соответствии со ст. 44.1 Федерального закона от 07.07.2003 года № 126-ФЗ «О связи», и Обществом, указанным в настоящем согласии, в отношении Субъекта рассылок по сетям подвижной радиотелефонной связи, а также согласие в соответствии со ст. 18 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» на получение Субъектом от Обществ и организаций, указанных выше в п.2. настоящего согласия, а также иных партнеров и контрагентов Общества рекламы по любым сетям электросвязи.

3. Субъект дает согласие на обработку своих персональных данных, которые в том числе могут быть переданы им в ходе телефонных разговоров представителям указанного Общества для подтверждения сведений, содержащихся в форме регистрации на сайте [www.smally.me](http://www.smally.me).

4. Перечень персональных данных Субъекта, которые могут передаваться Обществу на обработку:

- Фамилия, имя и отчество;
- Гражданство;
- Адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- Дата и место рождения;
- Номер контактного телефона;
- Адрес электронной почты;

- Сведения о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется);
- ИНН, СНИЛС (при наличии);
- Образование;
- Наименование учебного заведения;
- Семейное положение;
- Наличие/отсутствие водительских прав (и их категория при наличии);
- Дата и номер водительского удостоверения (при наличии);
- Количество членов семьи, состав семьи и иждивенцев;
- Наименование и регистрационные данные компании (общество с ограниченной ответственностью/акционерное общество), в уставном капитале которой Субъект владеет более 5% долей/акций, в том числе, в совокупности с аффилированными лицами;
- Стаж работы;
- Наименование, регистрационные данные и адрес работодателя;
- Должность Субъекта;
- Дата устройства на работу;
- Служебный телефон;
- Личный телефон;
- Сведения о возможной ликвидации/реорганизации работодателя;
- Сведения о введении в отношении работодателя процедур банкротства;
- Сведения о предстоящем сокращении Субъекта с места работы/ увольнения по инициативе работодателя;
- Данные о доходах и расходах Субъекта за месяц;
- Доходы, подтвержденные справкой по форме 2-НДФЛ (3-НДФЛ)/ справкой по форме работодателя;
- Доход от сдачи имущества Субъекта в аренду;
- Доход от предпринимательской деятельности Субъекта;
- Иные доходы Субъекта;
- Выплата по действующим кредитным и заемным обязательствам Субъекта;
- Выплаты по обязательным платежам (налоги, сборы, страховые взносы и т.д.);
- Ежемесячные доходы и расходы семьи Субъекта;
- Сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту на праве собственности или иных (ограниченных) вещных правах, а также в отношении которого Субъектом были заключены гражданско-правовые договоры;
- Условия существующих и прекративших свое действие кредитных сделок и договоров займа, заключенных Субъектом;
- Условия сделок, заключенных Субъектом в обеспечение исполнения обязательств;

- Сведения о задолженностях Субъекта по сделкам, обязательным платежам и по иным основаниям;
- Сведения об участии Субъекта в текущих и завершенных судебных спорах;
- Сведения о наличии у Субъекта судимости, привлечении Субъекта к административной ответственности;
- Сведения о принадлежности к публичным должностным лицам и лицам, против которых отдельными государствами введены санкции;
- Иные сведения о Субъекте и/или членах его семьи, необходимые для заключения и исполнения сделок в Онлайн-сервисе “СМОЛЛИ”.

5. Согласие дается Субъектом в целях:

- Регистрации в Онлайн-сервисе “СМОЛЛИ” в качестве инвестора/заемщика;
- рассмотрения Обществом возможности заключения договоров займа, залога, поручительства, страхования и иных договоров и/или исполнения заключенных договоров (в том числе для обработки персональных данных с использованием оценочных (скоринговых) методик);
- предоставления персональных данных третьим лицам для их обработки с применением оценочных (скоринговых) методик;
- проведения комплекса мероприятий в рамках оценки платежеспособности клиента Обществ (индивидуального предпринимателя или юридического лица, от имени которого была оформлена заявка на предоставление услуги) с целью заключения с ним договоров;
- заключения и исполнения договоров с Обществом, в том числе, агентских договоров, договоров уступки права требования, купли-продажи закладных, договоров оказания экспертных услуг и иных договоров;
- предоставления персональных данных Субъекта страховым организациям для заключения и исполнения договоров страхования (титульного страхования, страхования жизни и здоровья и т.п.) в соответствии с условиями договоров займа, ипотеки;
- получения Субъектом сообщений информационного характера, а также любых коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Общества, их партнеров и контрагентов, в том числе о проводимых ими акциях, мероприятиях, скидках.

6. В указанных выше целях Общество может осуществлять передачу персональных данных Субъекта в необходимом объеме следующим лицам на основании заключенных с ними договоров, в том числе договоров уступки прав требований:

- страховым организациям;
- компаниям, осуществляющим рассылку сообщений информационного характера, а также любых коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Общества, его партнеров и контрагентов, в том числе о проводимых ими акциях, мероприятиях, скидках, в любой форме (почтовые рассылки, рассылки СМС-сообщений, рассылки по электронной почте, телефонные звонки);

- организациям связи;
- лицам, предоставляющим Обществу услуги по урегулированию просроченной задолженности;
- новому кредитору (залогодержателю);
- независимым экспертам, предоставляющим услуги Обществу по подготовке заключений для размещения в Онлайн-сервисе «СМОЛЛИ»;
- иным лицам и компаниям, в том числе клиентам и пользователям сервисов Общества в сети «Интернет» для дальнейшего взаимодействия.

7. Субъект предоставляет право выбора компаний и/или лиц, указанных в п.6. настоящего согласия, Обществу.

8. Общество имеют право запрашивать дополнительную информацию о Субъекте в бюро кредитных историй, а также предоставлять персональные данные Субъекта в бюро кредитных историй и банкам-партнерам Общества для достижения указанных целей.

9. Вышеуказанное Общество имеет право осуществлять следующие действия (операции) с персональными данными (в том числе с данными специальной категории): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование, уничтожение. Настоящим разрешается вышеуказанному Обществу запрашивать любую дополнительную информацию в любых учреждениях (включая работодателя Субъекта) с целью выполнения этим Обществом своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Обработка персональных данных прекращается по достижении целей обработки, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

10. Согласие на обработку персональных данных дано на срок равный **5 (пяти) годам** со дня его предоставления. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Общество вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Субъекта при наличии оснований, предусмотренных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 [Закона о ПД](#).

11. Субъект может отозвать настоящее согласие путём предоставления письменного заявления, направленного в Общество, в соответствии с положениями Закона о ПД в простой письменной форме. В этом случае Общество прекращает обработку персональных данных Субъекта, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ.

12. Субъект подтверждает, что в течение последних 5 (пяти) лет и по состоянию на текущую дату в отношении него отсутствовали и отсутствуют факты производства по делу о банкротстве.

13. Субъект подтверждает, что действует к собственной выгоде, иное лицо, к выгоде которого он действует (выгодоприобретатель) отсутствует.

14. Субъект подтверждает, что лицо, контролирующее его действия (бенефициарный владелец) отсутствует.

15. Субъект также подтверждает, что:

- Ни он, ни один из его родственников не является Иностранным публичным должностным лицом\* (ИПДЛ), российским публичным должностным лицом\*\* (РПДЛ), международным публичным должностным лицом\*\*\* (МПДЛ), и он не действует от имени и в интересах ПДЛ.

**\*Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия.

**\*\*Российское публичное должностное лицо (РПДЛ)** – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

**\*\*\*Международное публичное должностное лицо (МПДЛ)** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции).

В случае если Субъект не является гражданином Российской Федерации, он настоящим дает согласие Обществу с ограниченной ответственностью «СМАРТИНВЕСТ» (ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721555) на хранение и обработку его персональных данных с целью проведения процедуры удаленной идентификации и проверок в соответствии с применимым законодательством о противодействии отмыванию средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для следующих информационных платформ: <https://smally.me>