



Политика обработки персональных данных

Последнее обновление: 14.07.2026

Цель настоящей Политики обработки персональных данных (далее – «Политика») заключается в разъяснении принципов, на основании которых Moneyzen OÜ осуществляет обработку Ваших персональных данных.

Настоящая Политика распространяется на персональные данные, которые мы собираем и обрабатываем, включая данные, ставшие нам известными до вступления настоящих условий в силу, если Вы выразили желание воспользоваться нашими услугами либо уже пользуетесь или пользовались нашими услугами ранее.

Мы обеспечиваем конфиденциальность и безопасность Ваших данных в соответствии с Общим регламентом Европейского союза по защите данных (GDPR) и иными применимыми нормативными актами в области финансовой деятельности и защиты данных.

1. Контролёр персональных данных и контактные данные

В настоящей Политике термины «мы», «нас», «наш» означают Moneyzen OÜ.

Moneyzen OÜ является контролёром Ваших персональных данных и определяет цели и средства их обработки для предоставления Вам наших услуг.

Наши контактные данные:

Moneyzen OÜ (регистрационный код 12541882)

Адрес: Pronksi 19, 10124 Tallinn, Estonia

Электронная почта: info@moneyzen.eu

Телефон: +372 5885 5553

Веб-сайт: <https://moneyzen.eu/>



Если у Вас возникли вопросы о том, как мы собираем, храним, передаём или используем Ваши персональные данные, либо если Вы желаете реализовать свои права, предусмотренные законодательством, свяжитесь с нашим специалистом по защите данных по адресу: jana@moneyzen.eu.

2. На кого распространяется настоящая Политика?

Настоящая Политика распространяется на любое физическое лицо, которое пользуется, пользовалось либо выразило желание пользоваться нашими услугами, а также имеет любые иные отношения с нами.

В настоящей Политике такое лицо именуется как «Вы» или «Ваш».

Важная информация

- Настоящая Политика применяется также после прекращения договоров, связанных с нашими продуктами и услугами.
- Поскольку мы имеем право в любое время вносить изменения в настоящую Политику, считается, что Вы согласились с изменениями после получения соответствующего уведомления.
- Мы не раскрываем собранную о Вас информацию третьим лицам и не собираем данные для целей, не предусмотренных настоящей Политикой.
- Поскольку настоящая Политика содержит важную информацию о Ваших правах и обязанностях, просим внимательно ознакомиться с ней.

По вопросам, не урегулированным настоящей Политикой, мы руководствуемся применимым законодательством, включая, помимо прочего, GDPR, Закон Эстонской Республики о защите персональных данных, Закон о кредиторах и кредитных посредниках, Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма, а также инструкциями надзорных органов.

3. Какие персональные данные мы обрабатываем?



Мы обрабатываем Ваши данные только в объеме, необходимом для предоставления услуг. Мы собираем информацию о Вас как непосредственно от Вас, так и из внешних источников при заключении договоров и использовании услуг.

Примеры категорий обрабатываемых персональных данных:

Данные для идентификации личности и контактные данные - имя и фамилия; личный код; дата рождения; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство; почтовый адрес; адрес электронной почты; номер телефона; язык общения.

Финансовые данные - сведения о доходах и расходах; финансовые обязательства; данные о платёжных операциях; банковские реквизиты; сведения об истории кредитов; данные о трудовой занятости и образовании; сведения о семейном положении; сведения об имуществе и активах.

Данные, характеризующие надёжность и финансовое поведение клиента - сведения о платёжной дисциплине и задолженностях; информация о вступивших в силу обвинительных судебных решениях и преступлениях; данные, необходимые для выполнения требований по предотвращению отмыкания денег и финансирования терроризма; сведения для проверки соблюдения международных санкций, включая информацию о том, является ли лицо политически значимым лицом (PEP) или лицом, включённым в санкционные списки; сведения о происхождении активов и средств; данные об инвестиционном опыте, инвестиционных интересах и уровне допустимого инвестиционного риска.

Данные, характеризующие надёжность и финансовое поведение клиента - сведения о платёжной дисциплине и задолженностях; информация о вступивших в силу обвинительных судебных решениях и совершённых преступлениях; данные, позволяющие нам выполнять обязанности по должной проверке клиента в целях предотвращения отмыкания денег и финансирования терроризма, а также обеспечивать соблюдение международных санкций, включая



сведения о том, является ли лицо политически значимым лицом (PER) или лицом, находящимся под санкциями. С точки зрения инвестора данная категория также включает: сведения о происхождении имущества и денежных средств; данные об инвестиционном опыте; информацию об инвестиционных интересах; результаты анкетирования, характеризующие инвестиционный профиль и уровень допустимого риска инвестора.

Цифровые данные, данные о коммуникациях и устройствах - видеозаписи и аудиозаписи, если Вы посещаете наш офис или общаетесь с нами по телефону; информация о Ваших цифровых и электронных устройствах, включая: IP-адрес, с которого Ваше устройство подключается к нашим сервисам; сведения об использовании Вами нашего веб-сайта; тип устройства; операционную систему; журналы (логи); данные, связанные с электронной идентификацией личности; данные об использовании социальных сетей.

Мы также можем собирать иную информацию посредством электронной почты, сообщений и других каналов связи, в том числе при посещении Вами нашего веб-сайта. При посещении нашего веб-сайта мы используем технологию, известную как «cookie-файлы», управление которой возможно через настройки интернет-браузера. Более подробная информация о файлах cookie и целях их использования содержится в нашей Политике использования файлов cookie:

<https://moneyzen.eu/wp-content/uploads/2024/04/kupsised.pdf>

Персональные данные, обрабатываемые на основании Вашего согласия - данные, обрабатываемые на основании Вашего согласия на получение от нас информации по определённым каналам связи для предложения подходящих продуктов и услуг.

Иные персональные данные - сведения о запросах на доступ к персональным данным, их исправление, ограничение обработки, удаление, переносимость данных, а также о поданных жалобах.



4. Откуда мы получаем Ваши персональные данные?

Мы получаем Ваши персональные данные преимущественно тремя способами.

Непосредственно от Вас - Данные, которые Вы вводите на нашем веб-сайте либо предоставляете при подаче заявки на получение кредита, а также информацию и документы, необходимые для заключения договора.

В ходе оказания услуг - Когда Вы пользуетесь нашими услугами (например, сведения о платежах, произведённых Вами или в Вашу пользу, история кредитных договоров и т.д.), а также в ходе общения с нами (например, записи телефонных разговоров, переписка по электронной почте).

Из других источников - Из публичных и частных реестров и баз данных, включая, помимо прочего:

- Регистр народонаселения Эстонии;
- Налогово-таможенный департамент Эстонии;
- регистры платёжных нарушений;
- официальные публикации (Ametlikud Teadaanded);
- базы данных санкционного контроля;
- интернет-поисковые системы;
- иные законные источники информации.

5. Цели обработки персональных данных и правовые основания

Независимо от того, используем ли мы данные для идентификации личности, рассмотрения кредитной заявки или улучшения пользовательского опыта, мы всегда обрабатываем Ваши персональные данные безопасно и в соответствии с настоящей Политикой.

Обработка Ваших персональных данных осуществляется на одном или нескольких следующих правовых основаниях:



Договор - Обработка персональных данных необходима для заключения, исполнения или обеспечения исполнения договора, включая:

- оценку платёжеспособности;
- принятие решения о выдаче кредита;
- урегулирование споров, возникающих из договорных отношений;
- выполнение иных обязательств, связанных с договором.

Закон - Обработка данных необходима для выполнения обязанностей и реализации прав, предусмотренных законодательством, включая:

- Закон о предотвращении отмыwania денег и финансирования терроризма;
- Закон о кредиторах и кредитных посредниках;
- Закон об обязательственном праве;
- иные применимые нормативные акты.

Законный интерес - При необходимости мы вправе обрабатывать персональные данные на основании нашего законного интереса либо законного интереса третьего лица, если такой интерес не нарушает Ваши основные права и свободы. Например, обработка записей камер видеонаблюдения на нашей территории в целях обеспечения безопасности людей и имущества. Вы имеете право в любое время возразить против обработки данных, осуществляемой на основании законного интереса. Более подробная информация приведена в разделе «Ваши права».

Согласие - Мы можем запросить Ваше согласие на обработку определённых персональных данных для конкретных целей, указанных в согласии, например для направления маркетинговых предложений, включая предложения, основанные на профилировании. Мы подтверждаем, что персональные данные, обрабатываемые на основании согласия, используются исключительно в объёме и для целей, на которые было дано согласие. Вы вправе в любое время отозвать своё согласие. Дополнительная



информация приведена в разделе «Ваши права». В таблице ниже приведены общие принципы обработки персональных данных, включая цели обработки, правовые основания и источники получения информации.

Общие принципы обработки персональных данных

Цель обработки	Правовое основание	Источник получения информации
Идентификация личности	Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма; Договор; Согласие	Непосредственно от Вас; Из других источников
Предоставление услуг, включая рассмотрение заявки и оценку кредитоспособности	Договор; Закон о кредиторах и кредитных посредниках; Закон об обязательственном праве; Законный интерес	Непосредственно от Вас; Из других источников; В ходе оказания услуг
Исполнение обязательств по информированию, связанных с договором	Договор; Закон об обязательственном праве; Законный интерес	Непосредственно от Вас; В ходе оказания услуг
Применение мер должной проверки при заключении договора и мониторинге деловых отношений	Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма; Закон о международных санкциях	Непосредственно от Вас; Из других источников; В ходе оказания услуг
Раскрытие информации о задолженности	Законный интерес	Непосредственно от Вас; В ходе оказания услуг

Цель обработки	Правовое основание	Источник получения информации
Развитие нашей коммерческой деятельности, включая улучшение качества продуктов и услуг, а также развитие систем	Законный интерес	Непосредственно от Вас; В ходе оказания услуг
Направление предложений прямого маркетинга (включая профилирование и предложение персонализированных услуг, а также аналогичных продуктов и услуг)	Согласие; Законный интерес (для предложения аналогичных продуктов и услуг)	Непосредственно от Вас; В ходе оказания услуг
Обеспечение физической безопасности, безопасности данных и информационной безопасности	Закон о кибербезопасности; Законный интерес	В ходе оказания услуг
Ответы на запросы судов, судебных исполнителей и надзорных органов	Кодекс исполнительного производства; Гражданский процессуальный кодекс; Уголовно-процессуальный кодекс; Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма; Закон о банкротстве; Закон о	Непосредственно от Вас; Из других источников; В ходе оказания услуг



Цель обработки	Правовое основание	Источник получения информации
	неплатёжеспособности физического лица	

6. С кем мы делимся Вашими персональными данными?

Мы вправе без получения отдельного согласия передавать Ваши персональные данные третьим лицам (в частные, публичные и государственные реестры и базы данных), если такая передача требуется законодательством и/или необходима для заключения, исполнения или обеспечения исполнения договора с Вами.

На этом основании мы можем передавать Ваши персональные данные, в том числе следующим третьим лицам:

- для оценки платёжеспособности и принятия решения о заключении договора – в Регистр народонаселения, Налогово-таможенный департамент Эстонии, регистры платёжных нарушений (например, AS Creditinfo Eesti, OÜ Krediidiregister либо любому другому лицу, ведущему такой регистр);
- компаниям, входящим в одну консолидированную группу с нами, если это необходимо для оказания услуги, предотвращения мошенничества, осуществления управления рисками на уровне группы, а также выполнения обязательств, связанных с предотвращением отмыwania денег и финансирования терроризма;
- для обеспечения исполнения договора – платёжным посредникам, поставщикам почтовых услуг и другим аналогичным организациям;
- для взыскания задолженности или уступки требований – коллекторским компаниям и иным поставщикам аналогичных



услуг, а также новому кредитору в случае уступки права требования;

- поставщикам услуг, оказывающим нам поддержку, включая аудиторов, IT-поставщиков, архивные организации, маркетинговые агентства, юридических консультантов и иных профессиональных поставщиков услуг;
- для выполнения требований законодательства – судам, судебным исполнителям, прокуратуре, полиции, Бюро финансовой разведки, надзорным органам и другим компетентным учреждениям.

Дополнительную информацию о третьих лицах, участвующих в обработке Ваших персональных данных для конкретных целей, можно найти в перечне наших „уполномоченных обработчиков персональных данных“.

7. Профилирование и автоматизированное принятие решений

Профилирование представляет собой автоматизированную обработку Ваших персональных данных, в ходе которой мы, помимо прочего, анализируем и прогнозируем Ваши предпочтения, поведение и установки. Результаты профилирования позволяют нам:

- предлагать Вам более подходящие продукты и услуги;
- предотвращать отмывание денег и финансирование терроризма;
- выявлять мошенничество;
- принимать автоматизированные решения (например, проводить оценку платёжеспособности).

Автоматизированное принятие решений (то есть принятие решения о Вас с использованием информационных технологий без непосредственного участия человека) используется нами прежде всего для того, чтобы решения принимались быстро, объективно и эффективно.



Автоматизированные решения и профилирование основываются на персональных данных, известных нам и полученных непосредственно от Вас либо из других источников в соответствии с настоящей Политикой.

В нашей среде самообслуживания мы можем использовать автоматически заполненные поля для ускорения и упрощения предоставления услуг. В таких случаях в соответствующих полях автоматически отображаются уже известные нам данные, ранее предоставленные Вами (например, имя и контактные данные). Несмотря на это, Вы обязаны проверять правильность всех данных перед каждым их подтверждением или отправкой.

8. Как долго мы храним Ваши данные?

Персональные данные, собранные в рамках деловых отношений, сохраняются после их прекращения в соответствии с требованиями законодательства о сроках хранения документов, а также в целях подготовки, предъявления и защиты правовых требований на основании нашего законного интереса.

Как правило, мы храним персональные данные в течение следующих сроков:

- Персональные данные, собранные при заключении и исполнении договоров – до пяти (5) лет после прекращения действия всех заключённых с Вами договоров, если законодательство не предусматривает более длительный срок хранения либо не предоставляет право на такое хранение.
- Записи камер видеонаблюдения – до девяноста (90) дней, если законодательство не предусматривает иной срок хранения.

Если необходимость в хранении персональных данных отпадает, мы незамедлительно удаляем или анонимизируем такие данные.

9. Передача персональных данных в третьи страны



Мы вправе передавать и хранить собранные о Вас персональные данные за пределами Европейской экономической зоны (ЕЭЗ), включая государства, уровень защиты персональных данных в которых может отличаться от уровня защиты, действующего в ЕЭЗ.

Если для хранения или обработки данных мы используем поставщика услуг, расположенного за пределами ЕЭЗ, мы обязуемся обеспечить, чтобы передаваемым персональным данным предоставлялся уровень защиты, эквивалентный требованиям ЕЭЗ, а сама передача осуществлялась в соответствии с применимым законодательством.

10. Ваши права

В отношении собранных и хранящихся нами персональных данных Вы имеете следующие права:

- **Право на доступ** – получать доступ к своим персональным данным и информацию о том, каким образом и для каких целей мы их обрабатываем;
- **Право на исправление данных** – требовать исправления персональных данных, если они изменились, являются неточными или неполными. Вы также обязаны уведомлять нас обо всех изменениях контактных данных по сравнению с информацией, предоставленной в договорах или системе самообслуживания, чтобы данные оставались актуальными. Наличие корректных данных обеспечивает более качественное и оперативное обслуживание, тогда как неточные данные могут ограничить возможности использования наших продуктов и услуг;
- **Право на получение информации об автоматизированном принятии решений** – ознакомиться с тем, каким образом было принято автоматизированное решение в отношении Вас и какое влияние оно оказало. Кроме того, Вы имеете право потребовать, чтобы оценка, основанная исключительно на автоматизированной обработке, была пересмотрена человеком без использования исключительно автоматизированных средств;



- **Право на возражение** – возражать против обработки персональных данных, осуществляемой на основании законного интереса и/или профилирования;
- **Право на переносимость данных** – получить копию предоставленных Вами данных в структурированном, общепринятом и машиночитаемом электронном формате, если обработка осуществляется на основании Вашего согласия либо договора и выполняется автоматизированными средствами;
- **Право на удаление данных** – требовать удаления своих персональных данных, если отсутствует законное основание для их дальнейшей обработки либо если обработка основана на Вашем согласии, которое Вы отозвали. Однако удаление не может быть осуществлено в той мере, в какой мы обязаны или вправе продолжать обработку данных для исполнения договора либо выполнения требований законодательства.

Как реализовать свои права

Для реализации своих прав, включая отзыв согласия, Вы можете:

- обратиться в наш офис;
- связаться со специалистом по защите данных по адресу jana@moneyzen.eu;
- направить заявление, подписанное цифровой подписью, на адрес info@moneyzen.eu;
- позвонить в службу поддержки клиентов по телефону +372 5885 5553;
- войти в систему самообслуживания по адресу <https://moneyzen.eu> и снять соответствующую отметку в настройках своей учётной записи.

Мы ответим на Ваш запрос или заявление в максимально короткий срок, но не позднее одного месяца со дня его получения. Если для подготовки ответа потребуется дополнительное изучение и проверка обстоятельств, срок рассмотрения может быть продлён в соответствии с законодательством.



Все споры, связанные с обработкой персональных данных, мы стремимся урегулировать прежде всего путём переговоров.

Вы всегда имеете право подать жалобу в Инспекцию по защите данных Эстонии (Andmekaitse Inspektsioon) по адресу www.aki.ee, если считаете, что обработка Ваших персональных данных нарушает Ваши права и законные интересы. Кроме того, Вы вправе обратиться за защитой своих прав в суд.

11. Как мы обеспечиваем безопасность Ваших данных?

Мы внедрили разумные политики и процедуры информационной безопасности для защиты персональных данных от несанкционированного доступа, утраты, неправомерного использования, изменения или уничтожения. Для обеспечения безопасности персональных данных мы применяем различные технические и организационные меры, включая шифрование данных. Все наши сотрудники и третьи лица, которым разрешена обработка персональных данных в соответствии с настоящей Политикой, обязаны соблюдать применимые стандарты, включая технологические стандарты безопасности, а также использовать надлежащие меры по защите, использованию и передаче информации. Лица, имеющие доступ к персональным данным, обязаны обеспечивать их конфиденциальность.

12. Изменения настоящей Политики

Мы можем время от времени изменять настоящую Политику обработки персональных данных для поддержания её актуальности и соответствия действующему законодательству. О внесённых изменениях мы уведомим Вас по электронной почте либо через систему самообслуживания, а также опубликуем обновлённую редакцию на нашем веб-сайте. При каждом изменении настоящей Политики дата последнего обновления, указанная в начале документа, будет соответствующим образом изменена.

