

## **Принципы обработки персональных данных**



В силе с 25 мая 2018 года

Настоящие Принципы обработки персональных данных далее в тексте – Принципы, описывают порядок, в котором ВТСВІТ обрабатывает персональные данные Клиента.

Настоящие Принципы применяются, если Клиент использует, использовал или изъявил желание использовать оказываемые ВТСВІТ услуги либо иным образом связан с оказываемыми ВТСВІТ услугами. Кроме того, принципы применяются в случае отношений с клиентом, возникших до вступления настоящих Принципов в силу.

## **1. Определения**

**Клиент** – любое физическое лицо, которое использует, использовало или выразило желание использовать любые оказываемые ВТСВІТ услуги или иным образом связанное с таковыми.

**Данные клиента** – любая информация (включая информацию, об персональных данных), которая известна ВТСВІТ о Клиенте или его представителе.

**Персональные данные** – любая информация прямо или косвенно связанная с Клиентом.

**Обработка** – любое произведенное с Персональными данными действие (включая сбор, запись, хранение, изменение, предоставление доступа, осуществление запросов, передача и т. п.).

**ВТСВІТ** – Обменный сервис зарегистрированный в Польше, имеющий юридический адрес в Польше и действующий в статусе управляющего Персональными данными.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Принципы описывают, как ВТСВІТ осуществляет Обработку Персональных данных. Более подробная информация об Обработке Персональных данных может быть также описана в договорах, других связанных с услугами документах и на интернет-сайте ВТСВІТ:

<https://btcbit.net/>

2.2. В рамках применяемых нормативных актов ВТСВІТ обеспечивает конфиденциальность Персональных данных и применяет соответствующие технические и организационные меры по защите Персональных данных от несанкционированного доступа, противозаконной Обработки или разглашения, случайной потери, изменения или уничтожения.

2.3. Для Обработки Персональных данных ВТСВІТ может использовать уполномоченных операторов данных. В подобных случаях ВТСВІТ предпринимает необходимые меры по обеспечению Обработки Персональных данных подобными операторами в соответствии с указаниями ВТСВІТ и применяемыми нормативными актами, а также требует от операторов применения соответствующих мер безопасности.

2.4. Политика файлов cookies ВТСВІТ доступна на интернет- сайте ВТСВІТ: <https://btcbit.net/>

## **3. Категории персональных данных**

3.1. Получение Персональных данных возможно от Клиента, вследствие использования услуг Клиентом и из третьих источников, например, публичных и частных регистров или от третьих сторон. Категориями Персональных данных, которые ВТСВІТ собирает и обрабатывает, преимущественно, но не только, являются:

3.2. Идентификационные данные, например, имя, фамилия, персональный код, дата рождения, данные удостоверяющего личность документа (например, копия паспорта, ID-карта, водительские права). Контактная информация, например, адрес (например, счет за коммунальные услуги, счет за телефон), номер телефона, электронная почта, язык общения. Семейные данные, например, сведения о семье Клиента, наследниках и других связанных лицах.

3.3. Данные о связях с юридическими лицами, например, данные, предоставленные или полученные Клиентом из публичных регистров или от третьих лиц для осуществления сделок от имени

соответствующего юридического лица. Профессиональные данные, например, образование или профессиональная карьера. Финансовые данные, например, счета, права собственности, сделки, кредиты, доходы, обязательства, финансовый опыт и цели инвестиций Клиента, в т.ч. данные, собранные в ходе выбора и предоставления обменных услуг.

3.4. Данные о происхождении активов или достатка, например, данные о деловых партнерах и хозяйственной деятельности Клиента. Данные о надежности и изучении, например, данные о финансовых привычках, причиненных ВТСВІТ или третьим сторонам убытках или ущербе, данные, позволяющие ВТСВІТ предпринимать меры должной осмотрительности по изучению Клиента в связи с предотвращением легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма и по соблюдению международных санкций, включая цель деловых отношений и соответствие Клиента статусу политически значимого лица. Данные, полученные и/или созданные при выполнении предусмотренных нормативными актами обязанностей, например, данные, полученные из информационных запросов от следственных учреждений. Данные о налоговой резиденции Клиента, например, сведения о стране проживания, номере налогоплательщика, гражданстве.

3.5. Данные, полученные при общении, например, аудиозапись, при общении с ВТСВІТ по телефону, а также данные, полученные по электронной почте, из сообщений и других средств общения, например, данные социальных медиаканалов, полученные при посещении Клиентом интернет-сайтов ВТСВІТ или при пользовании другими каналами ВТСВІТ (например, личный кабинет на сайте, социальные сети и т.д.). Данные связанные с услугами, например, выполнение или невыполнение договоров, произведенные операции, заключенные и утратившие силу договоры, поданные заявления, запросы и жалобы, процентные ставки, оплата услуг. Данные о привычках, пристрастиях и удовлетворенности, например, активность использования услуг, использованные услуги, личные настройки, ответы на опросы, удовлетворенность Клиента.

3.6. Данные особой категории, например, здоровье Клиента.

#### **4. Цели и обоснование обработки персональных данных**

4.1. ВТСВІТ осуществляет Обработку Персональных данных преимущественно:

4.1.1. Для общего управления отношениями с клиентами, обеспечения и администрирования доступа к продуктам и услугам для заключения и выполнения договоров, например, сделок с Клиентом; для обеспечения актуальности и правильности данных путем их проверки и дополнения внешних или внутренних источников, основываясь на выполнении договора или выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента, или для выполнения определенной юридической обязанности.

4.1.2. Для защиты интересов Клиента и/или ВТСВІТ и оценки качества услуг, оказываемых ВТСВІТ и для предоставления доказательств коммерческих сделок и прочей коммерческой коммуникации, основываясь на выполнении договора или выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента или для выполнения юридической обязанности или с согласия Клиента, или на основании правового интереса ВТСВІТ предотвратить, ограничить и расследовать недобросовестное или противозаконное использование услуг и продуктов ВТСВІТ или создание помех в их работе; для внутреннего обучения или обеспечения качества услуг. Для гарантии безопасности ВТСВІТ и/или Клиента, защиты жизни и здоровья Клиента и/или его представителей и других прав ВТСВІТ и Клиента, основываясь на законных интересах ВТСВІТ по защите своих клиентов, работников, посетителей и принадлежащих им и ВТСВІТ активов имущества.

4.1.3. Для предложения Клиенту услуг ВТСВІТ, включая персональные предложения, основываясь на согласии Клиента или правовом интересе ВТСВІТ по предложению дополнительных услуг. Для проведения опросов клиентов, анализа рынка, сбора статистики, организации акций для Клиента,

основываясь на правовых интересах ВТСВІТ совершенствовать свои услуги, улучшать опыт использования услуг Клиентом и разрабатывать новые продукты и услуги или согласия Клиента.

4.1.4. Для выполнения применяемых законов и международных соглашений, например, в связи с изучением клиентов, применением «Знай своего клиента!»; для предотвращения, обнаружения, расследования и сообщения о возможной легализации преступно добытых средств, финансировании терроризма, если Клиент подвержен финансовым санкциям или является политически значимым лицом, а также для проверки идентичности, основываясь на: выполнении договора или при выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента, или для выполнения определенной юридической обязанности, или на основании правового интереса ВТСВІТ для управления рисками и предприятием в целом.

4.1.5. Для санкционирования и контроля доступа к цифровым каналам и обеспечения их действия, предотвращения несанкционированного доступа и недобросовестного использования услуг и для обеспечения безопасности информации, основываясь на выполнении договора или выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента или для выполнения определенной юридической обязанности, или с согласия Клиента, или для контроля на основании правового интереса ВТСВІТ обеспечить контроль над полномочиями, доступом и работе цифровых услуг ВТСВІТ.

Для совершенствования технических систем, ИТ-инфраструктуры, адаптации изображения услуг в устройствах и развития услуг ВТСВІТ, путем тестирования и совершенствования технических систем и ИТ инфраструктуры, основываясь на правовых интересах ВТСВІТ.

4.1.6. Для учреждения, реализации и защиты правовых требований, основываясь на выполнении договора или выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента или для выполнения определенной юридической обязанности, или на основании правового интереса ВТСВІТ для реализации правовых требований.

4.1.7. Для выполнения обязательств по исполнению международных сделок при посредничестве кредитных учреждений и местных платежей при посредничестве внутригосударственных, европейских и международных платежных систем и для выполнения правил и обязанностей, предусмотренных, например, связанными с расчетными картами и безопасностью, европейскими и международными стандартами и системами сертификации, основываясь на выполнении договора или выполнении преддоговорных мер по просьбе Клиента, или для выполнения определенной юридической обязанности.

## **5. Профилирование, персонализированные предложения и автоматизированное принятие решений**

5.1. Профилирование представляет собой автоматическую Обработку Персональных данных, используемую для оценки определенных личных признаков Клиента, например, для анализа или прогноза экономической ситуации физического лица, личных пристрастий, интересов, места жительства. Профилирование используется для проведения анализа в целях консультирования Клиента, маркетинга, автоматизированного принятия решений, например, управления риском, контроля сделок, для предотвращения мошенничества и основывается на правовых интересах ВТСВІТ, выполнении юридических обязанностей, выполнении договора или согласии Клиента.

5.2. ВТСВІТ может обрабатывать Персональные данные для улучшения опыта Клиента в использовании цифровых услуг, например, адаптируя изображение услуг в используемом устройстве и подготовки подходящих Клиенту предложений. Если только Клиент не отказался от прямого маркетинга по отношению к себе, ВТСВІТ может производить Обработку Персональных данных для подготовки общих и персонализированных предложений услуг ВТСВІТ. Подобный маркетинг может быть основан на используемых Клиентом услугах, на том, как Клиент использует услуги и на том, как Клиент действует в цифровых каналах ВТСВІТ.

5.3. ВТСВІТ, осуществляя в соответствии со своими правовыми интересами профилирование, основанное на личных предложениях и маркетинге, обеспечивает клиентам возможность выбора и использования удобных инструментов для управления настройками своей приватности.

5.4. ВТСВІТ может также собирать статистические данные о Клиенте, в т. ч. о характерном поведении и привычках, образе жизни, основываясь на демографических и бытовых данных. Статистические данные для создания сегментов/профилей могут быть получены из внешних источников и объединены с внутренними данными ВТСВІТ.

## **6. Получатели Персональных данных**

6.1. Персональные данные передаются другим получателям, например:

6.1.1. Учреждениям (например, правоохрательным структурам, судебным исполнителям, нотариальным бюро, налоговым управлениям, надзорным учреждениям и учреждениям финансового расследования).

6.1.2. Юридическим лицам, входящим в Группу ВТСВІТ (ВТСВІТ Sp. z o.o. / ВТС Baltic SIA).

6.1.3. Кредитным учреждениям и финансовым институтам, посредникам финансовых услуг, третьим лицам, участвующим в исполнении торговых сделок, циклах расчетов и отчетности.

6.1.4. Аудиторам, юрисконсультам, финансовым консультантам или другим уполномоченным ВТСВІТ операторам данных.

6.1.5. Третьим сторонам, содержащим регистры (например, кредитные регистры, регистры населения, коммерческие регистры и прочие регистры, которые содержат или через которые передаются Персональные данные Клиентов).

6.1.6. Участникам внутригосударственных, европейских и международных расчетных систем, в т. ч. SWIFT, и связанным с таковыми лицами.

6.1.7. Прочим лицам, связанным с оказанием услуг ВТСВІТ, в т. ч. поставщикам услуг архивирования, почты, поставщикам оказанных Клиенту услуг.

## **7. Географическая территория Обработки**

7.1. Как правило, Персональные данные обрабатываются в Европейском союзе/Европейской экономической зоне (ЕС/ЕЭЗ), однако в отдельных случаях таковые могут быть переданы и обработаны в государствах, не входящих в ЕС/ЕЭЗ.

7.2. Передача и обработка Персональных данных за пределами ЕС/ЕЭЗ может производиться, если на это есть правовое обоснование, например, юридическое требование по заключению или выполнению договора, или получено согласие Клиента и предприняты надлежащие меры безопасности. Надлежащими мерами безопасности являются, например:

- заключено соглашение, в том числе стандартные положения Договора ЕС или иные утвержденные правила, кодекс деятельности, сертификации и т. п., утвержденные в соответствии со Всеобщим регламентом по защите данных;

- в не входящем в ЕС/ЕЭЗ государстве, в котором находится получатель, обеспечивается достаточный уровень защиты данных, в соответствии с постановлением Комиссии ЕС;

- Получатель сертифицирован в соответствии с правилами по защите данных Privacy Shield (относится к получателям, находящимся в Соединенных Штатах Америки).

7.3. По требованию Клиента можно получить более подробную информацию о передаче Персональных данных Клиента за пределы ЕС/ЕЭЗ.

## **8. Период сохранения**

8.1. Персональные данные обрабатываются не дольше, чем это необходимо. Период сохранения может быть основан на соглашении с Клиентом, правовых интересах ВТСВІТ или применяемых правовых актах (например, законах о бухгалтерском учете, предотвращении легализации преступно добытых средств, сроках давности, гражданском праве и т. п.).

## **9. Права Клиента как субъекта данных**

Клиент (субъект данных) по отношению к Обработке своих данных, в соответствии с применяемыми нормативными актами классифицированных как Персональные данные, имеет следующие права:

9.1. Требовать исправления своих Персональных данных в случае их несоответствия, неполноты или неправильности.

9.2. Возражать против Обработки своих Персональных данных, если использование Персональных данных основано на правовых интересах, включая профилирование в целях прямого маркетинга (например, получения маркетинговых предложений или участия в опросах).

9.3. Требовать стереть свои Персональные данные, например, если Персональные данные обрабатываются на основании согласия Клиента. Данное право не действует, если Персональные данные, которые требует стереть Клиент, обрабатываются также на основании иного правового обоснования, например, договора или вытекающих из соответствующих нормативных актов обязательств.

9.4. Ограничивать Обработку своих Персональных данных в соответствии с применяемыми нормативными актами, например, вовремя, когда ВТСВІТ оценивает, имеет ли Клиент право стереть свои данные.

9.5. Получать информацию о том, обрабатывает ли ВТСВІТ его Персональные данные и, если обрабатывает, то и доступ к таковым.

9.6. Получать свои Персональные данные, предоставленные им самим, и обрабатываемые на основании согласия и выполнения договора в письменной форме или в любом из наиболее часто используемых электронных форматов и, если это технически возможно, передавать эти данные другим поставщикам услуг (переносимость данных).

9.7. Отозвать свое согласие на Обработку своих Персональных данных.

9.8. Не подчиняться полностью автоматизированному принятию решений, в том числе профилированию, если подобное принятие решений имеет юридические последствия или существенно влияет на Клиента. Данное право не действует, если принятие решения необходимо для заключения или выполнения договора с Клиентом, если принятие решения разрешено в соответствии с применяемыми нормативными актами или если Клиент дал свое недвусмысленное согласие.

9.9. Подавать претензии об использовании Персональных данных в Государственную Инспекцию по защите данных ([www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv)), если Клиент считает, что Обработка его Персональных данных нарушает его права и интересы в соответствии с применяемыми нормативными актами.

## **10. Контактная информация**

10.1. Клиенты могут связаться с ВТСВІТ в связи с вопросами, отзывом согласия, запросами, использованием прав субъектов и претензиями по использованию Персональных данных.

10.2. Контактная информация ВТСВІТ доступна на интернет-сайте ВТСВІТ: <https://btcbit.net/>

10.3. Контактная информация назначенного специалиста по защите данных: [dataprotection@btcbit.net](mailto:dataprotection@btcbit.net)

## **11. Действие и изменение принципов**

11.1. Настоящие Принципы доступны клиентам на интернет- сайте: <https://btcbit.net/>

11.2. ВТСВІТ вправе в любой момент в одностороннем порядке изменять настоящие Принципы в соответствии с применяемыми нормативными актами, извещая Клиента о соответствующих изменениях на интернет-сайте ВТСВІТ, по электронной почте или с помощью сообщений в личном кабинете или иным образом (например, в средствах массовой информации) не позднее чем за один месяц до вступления изменений в силу.