

## Инвестиционное золото, серебро и платина

### 1. Общие условия

- 1.1 Настоящий документ (далее - «Условия защиты данных») разъясняет то, как предприятие ME Company OÜ, регистрационный код 12961845, адрес Айа 5, Таллинн 10111, Эстония, номер телефона +372 6 008 250, эл. почта [info@moneyexpress.ee](mailto:info@moneyexpress.ee), которое предоставляет финансовые услуги под товарным знаком Moneyexpress (далее - «Moneyexpress»), использует персональные данные своих клиентов и обеспечивает их законную обработку, конфиденциальность и безопасность.
- 1.2 Moneyexpress отвечает за исполнение своих обязательств и за обеспечение безопасности и справедливой обработки персональных данных своими работниками и в своих системах.
- 1.3 Moneyexpress обрабатывает персональные данные согласно принципам, установленным в Общем регламенте по защите данных, Законе о защите персональных данных, Законе о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, а также в других применимых актах и настоящих Условиях защиты данных.
- 1.4 Moneyexpress имеет право в любой момент в одностороннем порядке изменить настоящие Условия защиты данных, сообщив об этом на сайте [www.moneyexpress.ee](http://www.moneyexpress.ee).

### 2. Используемые понятия:

**Персональные данные** – любая информация относительно физического лица, личность которого была установлена или устанавливается.

**Особые типы персональных данных** – персональные данные, из которых видно расовое или этническое происхождение, политические взгляды, религиозные или философские убеждения или членство в профсоюзе, а также генетические данные, биометрические данные, используемые для неповторимого установления личности физического лица, а также данные относительно сексуальной жизни или сексуальной ориентации физического лица.

**Биометрические персональные данные** – получаемые с помощью конкретной технической обработки персональные данные относительно физических, физиологических и поведенческих параметров человека, которые позволяют неповторимо установить личность данного человека или подтверждают установление личности данного физического человека, например, контуры лица, отпечаток пальца или ладони, снимок радужной оболочки глаза и т.д. (в том числе, фотография и ее копия, а также персональные данные, полученные посредством видеосъемки).

**Субъект данных** – физическое лицо, личность которого устанавливается. Таким лицом является лицо, личность которого может быть прямо или косвенно установлена, прежде всего, на основании такого идентификационного признака, как имя, личный код, информация о месте расположения, сетевой идентификатор, или на основании одного или нескольких физических, физиологических, генетических, психических, экономических, культурных или социальных признаков такого физического лица. В данном случае

субъектами данных являются клиенты Moneyexpress, которые желают купить золото, серебро или платину (далее - «Клиент»).

**Контролер данных** – ME Company OÜ, регистрационный код 12961845, адрес Аяа 5, Таллинн 10111, Эстония, телефон +372 6 008 250, эл. почта [maxim@mec.lv](mailto:maxim@mec.lv).

**Обработчик данных** – физическое или юридическое лицо, учреждение, ведомство или орган государственного сектора, который обрабатывает персональные данные от имени Moneyexpress.

**Третье лицо** – физическое или юридическое лицо, учреждение, ведомство или орган государственного сектора, кроме субъекта данных, контролера данных, обработчика данных и лиц, который может обрабатывать персональные данные, находясь в непосредственном подчинении контролера данных или обработчика данных.

**Обработка персональных данных** – автоматизированное или неавтоматизированное действие или совокупность действий, выполняемых с персональными данными или с их совокупностью, таких как сбор, документирование, упорядочивание, структурирование, сохранение, адаптация и изменение, представление запросов, чтение, использование, передача, распространение или предоставление доступа иным образом, обнародование, совмещение или объединение, ограничение, удаление или уничтожение.

**Связанное с персональными данными нарушение** – нарушение требований по безопасности, в результате которого обрабатываемые персональные данные уничтожаются, теряются или изменяются. Включает также незаконное разглашение персональных данных и предоставление доступа к ним.

### **3. Какие данные собирает Moneyexpress?**

- 3.1 Имя и фамилия;
- 3.2 Номер телефона;
- 3.3 Адрес;
- 3.4 Происхождение денежных средств;
- 3.5 Тип и номер удостоверяющего личность документа;
- 3.6 Информация о наличии или отсутствии финансовых санкций;
- 3.7 Информация о том, принадлежит ли к списку заблокированных лиц;
- 3.8 Копия удостоверяющего личность документа;
- 3.9 Копия документа, удостоверяющего личность (в т.ч. копия информации и фото на документе).
- 3.10 идентификационная информация с помощью банковской ссылки, ID-карты, мобильного ID и службы Smart-ID;
- 3.11 При подписании договора с использованием ID-карты - ID-карта, данные о версии клиентского программного обеспечения DigiDoc4, номер версии библиотеки DigiDoc, название и номер версии операционной системы компьютера, информация о формате контейнера, серийный номер сертификата пользователя, IP-адрес пользователя;
- 3.12 При подписании договора с использованием Mobile-ID - данные о версии клиентского программного обеспечения DigiDoc4, название и номер версии

операционной системы компьютера, персональный идентификационный код пользователя, номер телефона и IP-адрес.

3.13 При подписании договора с использованием Smart-ID - номер версии клиентского программного обеспечения DigiDoc4, название и номер версии операционной системы компьютера, идентификатор пользователя и IP-адрес.

3.14 Информация, получаемая в результате видеосъемки:

3.14.1 Контуры и черты лица Клиента;

3.14.2 Поведение Клиента;

3.14.3 Движение Клиента;

3.14.4 Одежда Клиента.

3.15 Данные, получаемые в ходе использования сайта Moneyexpress:

3.15.1 Куки;

3.15.2 Данные используемого браузера;

3.15.3 IP-адрес.

**4. Если Клиент посещает сайт Moneyexpress, то для исполнения следующих из закона требований, обеспечения обещанного в договоре качества услуги и предложения более удобной услуги, а также для осуществления маркетинга, Moneyexpress собирает, в дополнение к указанным в пункте 2 данным, также и куки. Условия и порядок сбора куки доступны по адресу <http://www.moneyexpress.ee/privaatsuspoliitika/>**

**5. Для чего Moneyexpress использует персональные данные Клиента (цель обработки персональных данных)?**

5.1 Для установления личности Клиента;

5.2 Для исполнения заключенного с Клиентом договора или для заключения договора с Клиентом;

5.3 Для выполнения требований, следующих из закона;

5.4 Видеосъемка выполняется для обеспечения безопасности и быстрого разрешения разногласий в пунктах обмена валюты.

**6. Как и откуда Moneyexpress собирает персональные данные Клиента (источник сбора персональных данных)?**

6.1 От самого Клиента, посредством информации, предоставленной им устно;

6.2 Из удостоверяющего личность документа, представленного Клиентом;

6.3 В ходе видеонаблюдения. Видеосъемка автоматически запускается при движении Клиента в управляемых Moneyexpress пунктах обмена валюты и вблизи них;

6.4 Посредством браузера, используемого Клиентом, посетителем сайта Moneyexpress (данные браузера и устройства, куки и т.д.).

**7. На каком основании Moneyexpress обрабатывает персональные данные Клиента (основание для обработки персональных данных)?**

7.1 Moneyexpress обрабатывает персональные данные Клиента в следующих целях:

7.1.1 Для исполнения заключенного с Клиентом договора;

7.1.2 Для заключения или подготовки договора с Клиентом, если предложение о заключении договора было представлено субъектом данных;

- 7.1.3 Для исполнения следующего из закона обязательства (прежде всего, но не только, Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма);
- 7.1.4 Moneyexpress обрабатывает персональные данные, собранные в ходе видеосъемки, при наличии обоснованного интереса;
- 7.1.5 Moneyexpress обрабатывает персональные данные, собранные в ходе посещения сайта, при наличии обоснованного интереса и для исполнения юридических обязательств.

## **8. Кому Moneyexpress передает/разглашает персональные данные Клиента?**

- 8.1 Moneyexpress не передает персональные данные Клиента третьим лицам, кроме случая, когда обязательство по передаче или разглашению таких данных следует из закона.

## **9. Сколько времени Moneyexpress сохраняет персональные данные?**

- 9.1 Moneyexpress сохраняет персональные данные субъектов данных в течение 5 лет с момента сбора данных.
- 9.2 Персональные данные, собранные в ходе видеонаблюдения, обычно сохраняются 2-5 месяца. В зависимости от частоты движения Клиентов вблизи пунктов обмена валюты, срок сохранения персональных данных может быть короче или длиннее.
- 9.3 Сроки сохранения данных, собираемых в ходе использования сайта Moneyexpress, указаны в Принципах использования куки Moneyexpress, доступных по адресу <http://www.moneyexpress.ee/privaatsuspoliitika/>

## **10. Клиент имеет право:**

- 10.1 Ознакомляться с касающимися него персональными данными, и получать распечатки и копии касающихся него персональных данных;
- 10.2 Требовать информацию о том, какие типы данных обрабатываются и с какой целью;
- 10.3 Ходатайствовать об исправлении касающихся него персональных данных, если данные являются неверными или неточными;
- 10.4 Ходатайствовать об удалении своих персональных данных, если обработка персональных данных больше не является необходимой;
- 10.5 Ходатайствовать об ограничении касающихся него персональных данных, если Клиент представил ходатайство об исправлении или удалении, или если Клиент оспорил правильность обрабатываемых персональных данных;
- 10.6 Подать жалобу специалисту по защите данных на адрес электронной почты [andmekaitse@krabugrupp.ee](mailto:andmekaitse@krabugrupp.ee);
- 10.7 Подать жалобу в Инспекцию по защите данных ([www.aki.ee](http://www.aki.ee), Вяйке-Амеэрика 19, 10129, Таллинн), если Клиент считает, что обработка его персональных данных является незаконной.

## **11. Действия Moneyexpress по обеспечению законной обработки и безопасности персональных данных.**

- 11.1 При обработке персональных данных Moneyexpress исходит из принципов законности, прозрачности, соответствия цели и минимальности, а также из требований по защите данных, установленных применимым правом.

- 11.2 Moneyexpress обрабатывает персональные данные только в целях, описанных в пункте 3 настоящего документа (Для чего Moneyexpress использует персональные данные?).
- 11.3 Moneyexpress сохраняет персональные данные только в объеме, который необходим для обработки данных в соответствии с целью.
- 11.4 Moneyexpress применяет физические и технологические меры безопасности для обеспечения законной обработки персональных данных и их защиты.
- 11.5 Moneyexpress выполняет запрос субъекта данных об информации и принимает требуемую субъектом данных меру незамедлительно, но не позднее чем в течение (30) календарных дней с момента получения запроса об информации. Если Moneyexpress считает, что запрос об информации не является обоснованным, Moneyexpress сообщает об этом субъекту данных незамедлительно, но не позднее чем в течение (30) календарных дней. Если выполнить запрос субъекта данных об информации сложно, то вышеуказанный срок может быть продлен максимум до шестидесяти (60) календарных дней.
- 11.6 Moneyexpress выполняет обоснованный запрос субъекта данных об информации бесплатно. Если требования субъекта данных являются явно необоснованными или чрезмерными, прежде всего, вследствие их неоднократного характера, контролер данных может запросить разумную плату или отказаться от предоставления запрашиваемой информации или принятия меры.