

# ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Принципы обработки Данных Клиента (далее Принципы) описывают, как CoinEx Group OÜ (далее CoinEx) осуществляет Обработку Данных Клиента. В том числе, Данных клиентов, которые поступили в CoinEx до вступления в силу Общих условий CoinEx.

1.2. Настоящие Принципы применяются в рамках, в которых они не противоречат Условиям Обмена Крипто- валют.

1.3. Клиент, вступая в Клиентские отношения с CoinEx либо заявляя о желании вступить в Клиентские отношения, дает CoinEx согласие на обработку своих Данных согласно условиям и порядку, установленным в Принципах.

1.4. Принципы применяются при обработке Данных всех Клиентов, а также распространяются на Клиентские отношения, возникшие до вступления в силу Принципов.

## 2. Понятия

**CoinEx** – финансовое учреждение CoinEx Group OÜ; регистрационный номер: 10910789; адрес: Тарту мнт. 51-3а, Таллинн 10115, Эстония; телефон +372 591 91 001; электронная почта: info@coinex.eu.

**Клиент** – это физическое либо юридическое лицо, которое использовало, использует или выразило желание использовать Услуги, предлагаемые CoinEx.

**Стороны** – совместно, Клиент и CoinEx.

**Данные Клиентов** – любая информация (в т.ч. Персональные данные), которая известна CoinEx о Клиенте или его представителе, информация, полученная из публичных баз Данных и публичных каналов, а также информация, полученная законным путем от Третьих лиц.

**Персональные Данные** – любая информация прямо или косвенно связанная с Клиентом, являющимся физическим лицом.

**Обработка Данных Клиентов** – любые действия, совершаемые с Данными Клиентов (в т.ч. сбор Данных Клиентов, запись, систематизация, хранение, изменение, предоставление доступа к данным, осуществление запросов, использование, передача и т.д.).

**Третье лицо** – это физическое либо юридическое лицо, которое не является Клиентом, CoinEx или Уполномоченным обработчиком.

**Уполномоченный обработчик** – это лицо, которое обрабатывает Данные Клиентов от имени CoinEx.

**Услуга** – это предлагаемая и/или оказываемая CoinEx услуга, в том числе, и использование самообслуживания CoinEx.

**Клиентские отношения** – правовые отношения между CoinEx и Клиентом, возникающие вследствие того, что Клиент пользуется или пользовался Услугой, или обратился в CoinEx с целью использования Услуги.

**Условия обмена Кripto-валют** – это документ, в котором описаны условия и порядок осуществления услуги обмена Кripto-валют, в рамках которых CoinEx совершает с Клиентом Сделку покупки или продажи Кripto-валют в обмен на евро.

**Общие условия** – это документ, определяющий порядок взаимодействия и совершения сделок между CoinEx и Клиентом.

**Договор** – договор обслуживания Клиента, заключенный между Сторонами.

### **3. Общие принципы**

3.1. Обработка Данных Клиента в CoinEx осуществляется в соответствии с Законом о защите личных данных, Законом о пресечении отмыывания денег и финансирования терроризма и иными уместными законодательными актами, а также в соответствии с требованиями, установленными в Принципах, и условиями, установленными в Договоре.

3.2. Сотрудники CoinEx обязаны исходить из требований, установленных в нормативных актах, и в рамках трудовых отношений, бессрочно хранить конфиденциальность Данных Клиента, а также нести ответственность за нарушения указанных выше обязанностей. Сотрудники CoinEx имеют право Обрабатывать Данные Клиента лишь в том объеме, который им необходим для выполнения определенных рабочих заданий.

3.3. CoinEx Обрабатывает Данные Клиентов, в т.ч. разглашает их Уполномоченным операторам и Третьим лицам:

3.3.1. для исполнения Договора,

3.3.2. с согласия Клиента,

3.3.3. без согласия Клиента, на основании закона или иного законодательного акта,

3.3.4. исходя из законных интересов CoinEx.

3.4. При передаче Данных Клиента Третьим лицам CoinEx требует исполнения правил обеспечения безопасности и конфиденциальности.

### **4. Виды обрабатываемых Данных Клиентов. Цели обработки.**

4.1. CoinEx получает Данные Клиентов в основном от самого Клиента (например, из ходатайств, заявлений, в процессе Клиентских отношений) и в ходе пользования Клиентом услугами (т.ч. обмен Кripto-валюты, выдача займов под залог, прочее исполнение Договоров).

4.2. CoinEx получает Данные Клиентов также от Третьих лиц, например, из государственных и частно-правовых регистров, Creditinfo Eesti AS и др.

4.3. Данные Клиентов обрабатываются с целью обеспечения прав и обязанностей, вытекающих из правовых актов, и для исполнения заключенного с Клиентом Договора, для выполнения целей, указанных ниже:

**Идентификационные данные** (в т.ч. имя, фамилия, персональный код, дата рождения, данные удостоверяющего личность документа), используются для идентификации Клиента.

**Контактные данные** (например, адрес, адрес электронной почты, номер телефона, язык общения и т.д.), используются для передачи Клиенту связанной с Договором информации.

**Профессиональные данные** (в т.ч. образование, учебное учреждение, место работы, должность и т.д.), используются для оценки компетентности Клиента и для предложения подходящей Услуги.

**Данные о налоговой резидентности** (в т.ч. страна проживания, идентификационный номер налогоплательщика, гражданство), для соблюдения юридических обязательств, вытекающих из Закона об обмене налоговой информацией.

**Финансовые данные** (в т.ч. банковский счет, права собственности, сделки, кредиты, доход, обязательства, количество иждивенцев), используются для оценки уместности предлагаемых Клиенту Услуг.

**Данные, касающиеся происхождения имущества** (в т.ч. о работодателе, партнере по сделке, о коммерческой деятельности, о лицах, извлекающих действительную выгоду и т.д.), используются для оценки надежности Клиента, в целях предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, для исполнения обязанностей, вытекающих из международных и государственных правовых актов (в т.ч. из Закона об обмене налоговой информацией), а также для исполнения обязанностей, вытекающих из заключенных и ратифицированных Эстонской Республикой международных соглашений (в т.ч. сбор Данных, обмен информацией и передача Данных следственным органам, нотариусам, налоговому управляющему).

**Данные, полученные при исполнении вытекающей из Закона обязанности** (например, данные исходящие из запросов судебных или следственных органов, нотариусов и т.д.), используются для оценки надежности Клиента.

4.4. Помимо приведенных в пункте 4.3. целей CoinEx Обрабатывает Данные Клиента также в следующих целях:

4.4.1. Управление Клиентскими отношениями, проверка представленных Клиентом Данных и в случае необходимости исправление или дополнение этих Данных, обеспечение доступа к Услугам. Обработка происходит для выполнения Договора или принятия мер, предшествующих заключению Договора;

4.4.2. Осуществление прав CoinEx в связи с правовыми требованиями, их подтверждение и защита в суде или во внесудебном производстве, а также действия

по долгам. Обработка осуществляется на основании законного интереса CoinEx и для выполнения Договора;

4.4.3. Обеспечение физической безопасности, а также безопасности Данных и информационной безопасности, в т.ч. запись общения с Клиентом, использование камер видеонаблюдения. Обработка производится для выполнения юридических обязательств, установленных различными правовыми актами;

4.4.4. Рассмотрение жалоб Клиентов. Обработка производится для выполнения юридических обязательств, установленных различными правовыми актами;

4.4.5. Проведение опросов Клиентов, изучение их потребительских привычек. Обработка производится на основании законного интереса CoinEx, для получения отзывов Клиентов и оценки их удовлетворенности предлагаемыми CoinEx Услугами и для развития на этой основе, существующих и новых Услуг.

4.5. В пунктах 4.3. и 4.4. Принципов указана основная цель Обработки каждой категории Данных Клиентов. CoinEx имеет право обрабатывать относящиеся к соответствующей категории Данные Клиента также и в других целях, если это необходимо для исполнения Договора.

4.6. Для дополнения и проверки представленных со стороны Клиента Данных, а также для формирования сделочных отношений и принятия решений, связанных со сделочными отношениями, или исполнения обязанностей, установленных правовыми актами, CoinEx вправе собирать данные о Клиенте от Третьих лиц, из открытых баз Данных и прочих доступных источников, к которым CoinEx имеет законный доступ.

4.7. На основании согласия Клиента CoinEx обрабатывает Данные Клиента (например, адрес, адрес электронной почты, номер телефона, язык общения и т.д.), которые используются для передачи Клиенту персональных предложений и рекламы Услуг CoinEx, а также для опросов оценки удовлетворенности Клиентов с целью совершенствования Услуг CoinEx.

## **5. Разглашение и передача Данных Клиентов.**

5.1. CoinEx разглашает и передает Данные Клиентов с учетом целей указанных в Принципах, следующим Третьим лицам и Уполномоченным обработчикам:

5.1.1. Лицам и организациям, связанным с оказанием Услуг и выполнением заключенного с Клиентом Договора (например, поручителям, ссудозаемщикам, гарантам, владельцам заложенного имущества, посредникам по платежам, страховщикам и страховым посредникам, лицам, залогодержателям, расчетным системам, нотариусам, лицам, оказывающим услуги перевода, связи, ИТ и почтовые услуги);

5.1.2. Регистрам (в т.ч. Creditinfo Eesti AS или любому иному лицу, ведущему реестр задолженностей), которым CoinEx передает информацию на основании правовых актов или заключенного договора с целью применения принципа ответственного кредитования, а также для того, чтобы дать возможность Третьим лицам оценить

платежное поведение и кредитоспособность Клиента;

5.1.3. Прочим эстонским и зарубежным кредитным и финансовым учреждениям, а также финансовым посредникам на основании запроса с их стороны для оказания Клиенту желаемой им услуги или с целью оценки надежности и риска, связанного с ним лица.

5.1.4. Участникам внутригосударственных, европейских и международных расчетных систем, в т. ч. SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, [www.swift.com](http://www.swift.com)), и связанным с таковыми лицам государствах-членах Европейского союза и Соединенных Штатах Америки, исходя из чего данные о банковской операции, в т.ч. данные инициатора и получателя, вне зависимости от места совершения перечисления, сохраняются как в принадлежащем SWIFT центре по обработке данных в государстве-члене Европейского союза, так и в Соединенных Штатах Америки. При выполнении банковской операции связанный с операцией банк, платежный посредник или SWIFT могут быть обязаны сообщить данные об операции и связанные с ней Данные Клиента компетентному государственному учреждению соответствующего государства в предусмотренных правовыми актами страны местонахождения случаях.

5.1.5. Иным третьим лицам в связи с необходимостью CoinEx защищать свои нарушенные или оспоренные права.

5.2. CoinEx разглашает Данные Клиента для исполнения обязанностей, вытекающих из правовых актов (например, Финансовой инспекции, следственным органам, судам, судебным исполнителям, банкротным управляющим, бюро данных по отмыванию денег и т.д.).

5.3. CoinEx разглашает Данные Клиента Уполномоченным обработчикам и Третьим лицам лишь в том объеме, который разумно необходимо, исходя из цели Обработки Данных Клиентов (например, держателю регистра задолженностей передаются лишь данные, связанные с нарушениями договора).

5.4. CoinEx дает Уполномоченным обработчикам обязательные инструкции по обработке представленных им Данных Клиентов и обеспечивает, чтобы Уполномоченные обработчики при обработке Данных Клиентов CoinEx были осведомлены и обязаны следовать требованиям, установленным правовыми актами и Принципами CoinEx.

## **6. Обработка Данных Клиентов при прямом маркетинге.**

6.1. По согласию Клиента и в целях прямого маркетинга CoinEx обрабатывает контактные Данные Клиента, указанные в п.4.7. Принципов.

6.2. На основании отдельно предоставленного согласия Клиента CoinEx в порядке прямого маркетинга может передавать персональные предложения и рекламу собственных Услуг.

6.3. Клиент вправе в любое время сообщить CoinEx о своем желании не получать в

дальнейшем персональные предложения и рекламу. Информация относительно того, каким образом можно отказаться от получения персональных предложений и рекламы, передаваемых при помощи сети передачи Данных, прилагается к каждому предложению и рекламе.

6.4. CoinEx может при отправке Клиенту электронной почты использовать инфотехнологические средства, позволяющие CoinEx обрабатывать информацию, связанную с чтением отправленных со стороны CoinEx Клиенту электронных писем и использованием добавленных к электронным письмам ссылок.

6.5. К числу персональных предложений и рекламы, согласно настоящим Принципам, не относится общая и ознакомительная информация CoinEx о предлагаемых Услугах, а также информация, связанная с исполнением Договора (например, извещение о возникшей задолженности, сообщение о новом прејскуранте и т.д.). От получения указанной информации Клиент не может отказаться.

## **7. Сроки хранения Данных Клиентов**

7.1. CoinEx вправе сохранять все действия Клиента, совершенные посредством всех средств связи (телефон, компьютерная сеть), в том числе, передачу Персональных Данных с целью оценки качества работы сферы обслуживания Клиентов, эффективного и объективного рассмотрения возможных жалоб Клиентов, а также, при необходимости, для подтверждения совершенных Клиентом, при помощи средства связи, действий или волеизъявлений, а также в иных целях, указанных в пунктах 4.3., 4.4. и 4.7.

7.2. В целях сохранности имущества CoinEx и Клиента, а также с целью обеспечения физической безопасности работников CoinEx, гостей и Клиентов, CoinEx может, при помощи системы наблюдения, следить за территорией, находящейся в распоряжении CoinEx (рабочие помещения и т.д.), а также следить за передвигающимися людьми, объектами и действиями в непосредственной близости от нее, и сохранять результаты слежения дигитально. Данные, накопленные подобным образом, CoinEx может использовать для исполнения обязанностей CoinEx и защиты прав, а также для доказательства причиненного CoinEx ущерба и/или противозаконных действий и/или сделок, совершенных Клиентом.

7.3. CoinEx устанавливает сроки хранения Данных Клиента, опираясь на установленные законом основания.

7.4. CoinEx не Обрабатывает Данные Клиента дольше, чем это необходимо для выполнения целей Обработки таких Данных, в т.ч. для выполнения установленных правовыми актами обязательств по хранению Данных и для защиты своих интересов при разрешении споров, вытекающих из заключенного с Клиентом договора или для разрешения возможных споров.

7.5. CoinEx хранит Данные Клиента до истечения срока предъявления возможных требований, вытекающих из Клиентских отношений, если из правовых актов не следует непосредственное обязательство хранить Данные Клиента в течение иного времени.

## 8. Права Клиента в связи с обработкой его Данных

8.1. Клиент имеет право:

8.1.1. Ознакомиться с Персональными Данными о себе. Клиент вправе получать информацию о том, осуществляет ли CoinEx обработку его Персональных Данных. В случае, если осуществляется Обработка Персональных Данных Клиента, Клиент вправе ознакомиться со своими Персональными Данными.

8.1.2. CoinEx может отказать Клиенту в возможности ознакомления с Персональными Данными на следующих основаниях:

8.1.2.1. существует возможность причинения ущерба правам и свободам другого лица,

8.1.2.2. для предотвращения совершения преступления или при необходимости задержания преступника,

8.1.2.3. есть необходимость выяснения фактов в уголовном производстве.

8.1.3. Клиент вправе потребовать от CoinEx исправления неверных Данных и дополнения недостающих Данных.

8.1.4. Требовать прекращения Обработки своих Персональных Данных, если Обработка Данных осуществляется противозаконно, т.е. у CoinEx нет правового основания для Обработки Персональных Данных;

8.1.5. Требовать удаления своих Персональных Данных, например, если у CoinEx отсутствует право обрабатывать эти данные или CoinEX обрабатывает данные на основании согласия Клиента, а Клиент отзывает свое согласие;

8.1.6. Отозвать свое согласие на Обработку своих Персональных Данных, данное CoinEx. При отзыве согласия CoinEx больше не обрабатывает Данные Клиента с той целью, с которой он делал это на основании согласия Клиента;

8.1.7. Запретить использование своих контактных Данных для отправки предложений. Для этого за Клиентом оставлена возможность, например, при получении маркетингового письма удалить себя из соответствующего списка;

8.1.8. Требовать ограничения Обработки своих Персональных Данных, например, в то время, когда CoinEx оценивает, имеет ли Клиент право на удаление своих Персональных Данных;

8.1.9. Если Клиент сочтет, что при обработке Персональных Данных Клиента были нарушены его права, то он вправе обратиться с требованием прекращения нарушения к CoinEx, либо к Уполномоченному обработчику.

8.2. Контактны специалиста по вопросам защиты Данных CoinEx: адрес: Тарту мнт. 51-3а, 10145 Таллинн, Эстония электронная почта: [admin@coinex.eu](mailto:admin@coinex.eu)

8.3. Кроме того, Клиент в случае нарушения его прав имеет право в любое время обратиться в Инспекцию по защите Данных (веб-страница: [www.aki.ee](http://www.aki.ee)) или в компетентный суд.

8.4. Если будет установлено, что при обработке Персональных Данных Клиента были нарушены права Клиента, то Клиент имеет право потребовать возмещения нанесенного ему ущерба на основании и в порядке, установленном законом.

## **9. Изменение и применение Принципов**

9.1. CoinEx имеет право в любое время в одностороннем порядке изменить Принципы, исходя из действующих правовых актов.

9.2. CoinEx извещает Клиента об изменении Принципов обработки данных клиента с предварительным выставлением этих изменений/ новых редакций в конторах CoinEx и на интернет странице CoinEx, по меньшей мере, за 1 (один) месяца до дня вступления изменений в силу, этим обязанность информирования Клиентов считается выполненной.

9.3. Принципы применяются при Обработке Данных всех Клиентов, а также к Клиентским отношениям, возникшим до вступления Принципов в силу.

01.10.2019