

*Утверждено
решением Правления AS KIT Finance Europe
No 1.5-14P от 22.05.2018*

Принципы обработки и передачи персональных данных клиентов AS KIT Finance Europe

Действителен с 25.05.2018

Содержание

1. Термины и определения.....	1
2. Общая информация.....	2
3. Цели обработки личных данных Клиента	2
4. Получатели личных данных Клиента	3
5. Обработка персональных данных Клиента за пределами ЕС/ЕЭЗ.....	4
6. Хранение и безопасность личных данных Клиента.....	4
7. Права Клиента как субъекта данных.....	5
8. Автоматизированное принятие решений и профилирование	5

1. Термины и определения

КФЕ- AS KIT Finance Europe включая филиалы и представительства.

Group – аффилированные или/ и связанные организации включая KIT Finance PJSC, KIT Finance Trade LLC, KIT Finance Invest LLC.

Клиент – означает любое физическое или юридическое лицо, которое использует или иным образом вступает в правовые отношения с КФЕ, или кто выразил желание воспользоваться услугами, предоставляемыми КФЕ и тех, кто пользовался услугами КФЕ, а также бенефициары и представители, чьи личные данные обрабатываются и передаются в соответствии с применимым законодательством и внутренними правилами КФЕ.

Личные данные клиента – означают любую информацию, относящуюся к идентифицированным или доступным для идентификации Клиенту как физическое лицо; идентифицируемое физическое лицо - это лицо, которое может быть идентифицировано, прямо или косвенно. КФЕ собирает, среди прочего, следующие типы информации (персональные данные):

- **Персональная идентификационная информация и профессиональные данные** - полное имя, идентификационный номер, дата рождения, коммунальные счета, данные о семье, гражданство, национальность, пол, подпись, образовательная или профессиональная карьера, информация о занятости, такая как должность и информация о том занимает или занимал ли Клиент публичную должность и т.д
- **Формальная Идентификационная Информация** – такая как налоговое резиденство, номер налогоплательщика, данные, касающиеся документа, удостоверяющего личность (номер паспорта, данные национального удостоверения личности, удостоверения личности с фотографией и т. д.).
- **Финансовые данные** (данные о финансовом состоянии Клиента) – такие как доход, активы, обязательства, прошлая платежная дисциплина, опыт Клиента на финансовых

рынках, стоимость инвестиционного портфеля, источник инвестиционных средств, данные о фактических бенефициарах и т. д.

- **Контактные данные** – такие как адрес, номер телефона, адрес электронной почты и т.д.
- **Данные связи** – такие как записи электронных сообщений (например, через электронную почту, факсимильные сообщения, сообщения в Личном кабинете и другие способы электронной связи), телефонные разговоры и записи сообщений через другой канал связи.
- **Данные об использовании** - информация, предоставленная нашей группой поддержки, вопросы безопасности, идентификатор пользователя, данные, собранные с помощью файлов cookie и аналогичных технологий. Политика Cookie доступна на веб-сайте КФЕ: <https://kfe.ee/en/cookies/>

Обработка - означает любую операцию или набор операций, которые выполняются с личными данными или на их наборе, автоматические или нет, такие как сбор, запись, организация, структурирование, хранение, адаптация или изменение, извлечение, консультации, использование, раскрытие посредством передачи, распространение или иное предоставление, присоединение или сочетание, ограничение, стирание или уничтожение.

Профилирование - означает любую форму автоматизированной обработки личных данных, состоящую из использования личных данных для оценки определенных личных аспектов, относящихся к физическому лицу, в частности для анализа или прогнозирования аспектов, касающихся работы физического, экономической ситуации, личных предпочтений, интересов, надежности, поведения, местоположения или движения.

ЕС/ ЕЭЗ – Европейский союз/ Европейская экономическая зона.

Сотрудник по защите данных – означает лицо, которое обрабатывает личные данные клиента по запросу КФЕ.

Общий регламент по защите данных (GDPR) - Постановление (ЕС) 2016/679 Европейского Парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в отношении обработки личных данных и о свободном перемещении таких данных.

2. Общая информация

2.1. Правомерность обработки личных данных Клиента соблюдается сотрудником по защите данных. Клиенты имеют право напрямую связаться с сотрудником по защите данных с проблемами и вопросами, касающимися обработки личных данных Клиента, по адресу электронной почты office@kfe.ee или другим контактам, указанным на www.kfe.ee.

2.2. КФЕ имеет право в одностороннем порядке изменить Принципы обработки и передачи личных данных клиентов в любое время в соответствии с действующими правовыми актами. КФЕ уведомляет Клиента об изменении принципов не менее чем за 5 (пять) дней до вступления изменений в силу путем публикации изменений на веб-сайте и / или отправки уведомлений Клиентам на их авторизованные адреса электронной почты. Клиенту рекомендуется периодически пересматривать Принципы обработки и передачи личных данных клиентов, чтобы быть осведомленным о том, как КФЕ обрабатывает и защищает личные данные Клиента. С Принципами обработки и передачи личных данных клиентов можно ознакомиться на сайте КФЕ: www.kfe.ee.

3. Цели обработки личных данных Клиента

3.1. КФЕ обрабатывает личные данные Клиента для следующих целей:

3.1.1. соблюдать законные обязательства и осуществлять проверку личности, соблюдать законодательные и нормативные акты, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях, Закон о предотвращении отмыкания денег и финансировании терроризма,

Законом о рынке ценных бумаг, Законом о защите личных данных, Законом о бухгалтерском учете, FATCA и других законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность КФЕ;

- 3.1.2. предоставлять инвестиционные и им сопутствующие услуги, включая поддержку Клиентов, для выполнения соглашений, заключенных с Клиентом или для принятия мер по запросу Клиента до заключения договора с ним или для обновления данных о Клиенте;
 - 3.1.3. проводить проверки внутреннего контроля, оценки риска, KYC, проверки благонадёжности и финансового состояния, соблюдать действующее законодательство, касающееся оценки кредитоспособности и других рисков при предоставлении инвестиционных услуг, выполнять соглашения, заключенные с Клиентом или проводить проверки до заключения соглашений с Клиентом, выполнять требования прозрачности, предотвращать, обнаруживать, расследовать и сообщать о возможном отмывании денег, финансировании терроризма;
 - 3.1.4. управлять отношениями с клиентами в целом, заключать и исполнять соглашения с Клиентом, обновлять и корректировать данные Клиента;
 - 3.1.5. защищать интересы Клиента, проверять качество услуг, иметь возможность доказать транзакции и другое деловое общение на основе выполнения соглашений;
 - 3.1.6. проводить оценку соответствия Клиента и предлагаемых ему инвестиционных услуг в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативных актов;
 - 3.1.7. подготавливать, создавать иски, заявления, и/или оспаривать их, выполнять требования, вытекающие из них;
 - 3.1.8. управлять и выполнять заключенные соглашения;
 - 3.1.9. защищать свои (КФЕ) права (например, пересылать данные правовым советникам, консультантам, аудиторам и органам урегулирования споров);
 - 3.1.10. предоставлять доступ к Личному Кабинету, Quik, TWS, CQG Trader, Bloomberg Professional и другим платформам, совершенствовать технические системы, предотвращать неавторизованный доступ и противоправное использование, а также обеспечивать безопасность информации;
 - 3.1.11. посылать маркетинговую информацию, или информацию, которая содержит информацию о финансовом анализе, информацию о различных финансовых, экономических и политических аспектах, информацию о ценных бумагах, деривативах, новых продуктах и условиях, и других финансовых инструментах, а также для предложения новых услуг и продуктов;
 - 3.1.12. отправлять информацию и передавать данные третьим лицам в соответствии с частями 4 и 5 настоящих Принципов.
- 3.2. Для целей, перечисленных в п. 3.1, КФЕ обрабатывает личные данные Клиента, которые являются общедоступными на Клиента (например, данные, полученные из разных поисковых систем, а также из баз данных государства и местного самоуправления) и полученные от третьих лиц, если они были представлены КФЕ с учетом требований законодательства.

4. Получатели личных данных Клиента

- 4.1. КФЕ является ответственным за контроль личных данных Клиента, предоставленных Клиентом. КФЕ может передавать личные данные Клиента:
- 4.1.1. Органам власти (таким как правоохранительные органы, налоговые органы, надзорные органы, подразделения финансовой разведки и т. д.), или другим заинтересованным лицам по их просьбе с целью соблюдения применимого законодательства и внутренних правил

КФЕ, включая, помимо прочего, борьбу с отмыванием денег и борьбу с финансированием терроризма, а также с целью представления отчетности налоговым органам

- 4.1.2. кредитным и финансовым учреждениям и посредники финансовых услуг, третьим сторонам, участвующим в цикле совершения сделок, расчетов и отчетности (например, местные и иностранные брокеры, банки, агенты, эмитенты ценных бумаг, депозитариусы, фондовые и другие биржи, клиринговые палаты или другие заинтересованные лица по их просьбе с целью соблюдения применимого права и их внутренних правил);
- 4.1.3. объектам, принадлежащие к той же Группе, что и КФЕ;
- 4.1.4. аудиторам, юридическим и финансовым консультантам или любому другому субъекту, уполномоченному КФЕ;
- 4.1.5. других лиц, связанных с предоставлением услуг КФЕ, таким как поставщики почтовых, архивных услуг, третьих лиц, обслуживающих реестр (например, регистры ценных бумаг или другие регистры, или посредники) и т. д.

5. Обработка персональных данных Клиента за пределами ЕС/ЕЭЗ

- 5.1. Имея законные основания, КФЕ имеет право передавать и обрабатывать личные данные Клиента за пределами ЕС/ЕЭЗ.
- 5.2. Если КФЕ посылает личные данные Клиента за пределы ЕС/ЕЭЗ, история получателя данных за пределами ЕС/ЕЭЗ тщательно проверяется, а также применяются меры для обеспечения безопасной передачи данных, включая, по возможности, меры по обеспечению эквивалентной защиты личных данных Клиента, как те, которые существуют в ЕС/ЕЭЗ.
- 5.3. КФЕ применяет соответствующие меры защиты личных данных, если личные данные Клиента отправляются за пределы ЕС/ЕЭЗ, например, пересылка данных осуществляется в страну, которая имеет адекватный уровень защиты данных, на основании решения Комиссии ЕС, или получатель сертифицирован согласно программе защиты конфиденциальности (США).
- 5.4. В отсутствие надлежащих мер защиты КФЕ имеет право направлять (передавать) личные данные Клиента за пределы ЕС/ЕЭЗ в ситуациях, когда пересылка данных необходима, например, для выполнения договора между Клиентом и КФЕ или для реализации мер, принятых на основании поданной Клиентом заявки.
- 5.5. Если проведение международной банковской операции затрагивает финансовое учреждение, расположенное в стране с недостаточным уровнем защиты личных данных, КФЕ не может гарантировать, что обработка личных данных Клиента финансовым учреждением в таких странах будет иметь идентичные обязательства по обработке личных данных как в пределах ЕС/ЕЭЗ или других странах с адекватным уровнем защиты данных.
- 5.6. Обработка личных данных Клиента филиалами и/или представительствами, находящимися за пределами ЕС/ЕЭЗ осуществляется также с учётом локального законодательства.

6. Хранение и безопасность личных данных Клиента

- 6.1. По окончании действия договора КФЕ продолжает обработку личных данных Клиента в целях исполнения обязательств, предусмотренных правовыми актами, или обеспечения сохранности данных для решения споров, вытекающих из договоров, заключенных с Клиентом. КФЕ хранит личные данные Клиента в общем случае до 10 лет после прекращения клиентских отношений, т. е. если прекращены все договоры, заключенные с Клиентом, если

правовым актом не предусмотрено прямой обязанности хранить данные клиента в течение иного срока.

6.2. КФЕ имеет соответствующие технические и организационные меры для защиты личных данных Клиента от потери, неправильного использования и неправомерного доступа, раскрытия, изменения или уничтожения.

7. Права Клиента как субъекта данных

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. получить доступ к личным данным Клиента собираемых КФЕ;
 - 7.1.2. потребовать исправления или удаления личных данных Клиента, если они не соответствуют действительности или не обрабатываются в соответствии с применимым законодательством. Данное право не действует, если личные данные, которые требует стереть Клиент, обрабатываются также на основании иного правового обоснования, например, договора или вытекающих из соответствующих законодательных или нормативных актов обязательств;
 - 7.1.3. ограничивать обработку своих личных данных в соответствии с применяемыми нормативными актами, например, во время, когда КФЕ оценивает, имеет ли Клиент право стереть свои данные;
 - 7.1.4. получать информацию о том, обрабатывает ли КФЕ личные данные Клиента и, если обрабатывает, то и доступ к таковым;
 - 7.1.5. получать свои личные данные, которые Клиент предоставил КФЕ и которые обрабатываются на основании его согласия или для выполнения договора, в электронном виде в обще-используемом формате, и, если это технически возможно, передавать эти данные другим поставщикам услуг;
 - 7.1.6. отозвать свое согласие на обработку своих личных данных;
 - 7.1.7. возразить против обработки своих личных данных, если Клиент (субъект данных) обнаруживает, что обработка ведется с нарушением его законных прав;
 - 7.1.8. отказаться от получения информационных писем КФЕ или другой маркетинговой информации, отправив соответствующее уведомление КФЕ;
 - 7.1.9. подать жалобу, если Клиент считает, что обработка его личных данных нарушает его права и охраняемые законом интересы в соответствии с применимым законодательством, в Инспекцию по защите данных и подать заявление о защите его прав.
- 7.2. Этот пункт применим для Клиентов Кипрского филиала – Клиент имеет право подать жалобу в Канцелярию Уполномоченного по защите личных данных Республики Кипр. Вы можете найти информацию о процедуре подачи жалобы на веб-сайте (www.dataprotection.gov.cy).
- 7.3. Этот пункт применим для Клиентов, которые не подпадают под статью 7.2 настоящих Принципов – Клиент имеет право подать жалобу в Эстонскую инспекцию по защите данных (www.aki.ee) если Клиент считает, что обработка его личных данных нарушает его права и интересы в соответствии с действующим законодательством.

8. Автоматизированное принятие решений и профилирование

8.1. Решение об установлении деловых отношений с Клиентом не основано на автоматизированной обработке личных данных Клиента.

-
- 8.2. Однако КФЕ может обрабатывать некоторые данные Клиента автоматически, чтобы оценить некоторые личные аспекты, связанные с Клиентом (профилирование/profiling), что позволит КФЕ заключить договор с Клиентом, в следующих случаях:
- 8.2.1. Мониторинг счетов и операций Клиентов - информация, полученная в ходе установления деловых отношений, сравнивается с фактической инвестиционной деятельностью. Оценка данных, включая мониторинг транзакций и баланс счета, осуществляется в контексте борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и мошенничеством.
 - 8.2.2. Оценка соответствия - КФЕ при предоставлении инвестиционной услуги по управлению портфелем или советам по инвестициям, получает необходимую информацию о знаниях Клиента, его опыте, финансовой ситуации, инвестиционных целях и способности нести убытки, чтобы иметь возможность рекомендовать услуги и продукты, которые подходят для Клиента. Используя ответы, которые Клиент предоставляет через онлайн-анкету КФЕ, система автоматически оценивает пригодность определенных услуг и продуктов для Клиента.
- 8.3. Кроме того, КФЕ может обработать личные данные Клиента, чтобы связаться с Клиентом, прежде всего по электронной почте и/или телефону, чтобы предоставить Клиенту информацию о продуктах и услугах, которые могут заинтересовать Клиента.