

**ПОЛІТИКА КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ТА ПОРЯДОК ОБРОБКИ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»
(далі – Політика)**

Ця політика конфіденційності та порядок обробки персональних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (далі – Товариство), розроблені відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (далі - Закон), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншого чинного законодавства України в сфері обробки персональних даних та забезпечення конфіденційності інформації.

Політика містить інформацію про порядок обробки персональних даних, склад персональних даних, які обробляються, мету та підстави обробки персональних даних, категорії суб'єктів персональних даних, взаємодію Товариства з третіми особами, умови доступу до персональних даних, контактну інформацію для Клієнтів Товариства щодо отримання доступу, внесення змін або знищення своїх персональних даних та звернення з будь-якими питаннями, які можуть виникнути у суб'єкта персональних даних щодо захисту своїх персональних даних, а також вимоги щодо забезпечення конфіденційності інформації про переддоговірні/договірні відносини Товариства з Клієнтами.

Обробка персональних даних Товариством здійснюється виключно для дотримання мети, що визначена у Політиці та за згодою Клієнта. Під обробкою персональних даних сторони розуміють будь-яку дію (операцію) або сукупність дій, включаючи збір, запис, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), витяг, використання, передачу (поширення, надання доступу), знеособлення, блокування, видалення, знищення тощо таких персональних даних. Для обробки персональних даних Товариство має право залучати третіх осіб, за дії яких Товариство несе відповідальність як за свої власні.

Категорії суб'єктів персональних даних

Володільцем та розпорядником персональних даних є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (далі – Товариство). Місце обробки персональних даних знаходиться за місцезнаходженням Товариства. Розпорядником персональних даних може бути також фізична чи юридична особа, якій Товариством або законом надано право обробляти персональні дані від імені Товариства.

Товариство є фінансовою установою на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 489 від 07.08.2014р. Товариством отримано ліцензію НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 26/1 від 18.12.2015р. (безстрокова).

Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу в якості фінансової установи, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Суб'єктом персональних даних є фізична особа/фізична особа – підприємець/юридична особа, яка перебуває у переддоговірних/договірних відносинах з Товариством з приводу споживання послуг Товариства (далі – Клієнт).

Мета та підстави обробки персональних даних

Метою обробки персональних даних Клієнтів послуг Товариства є забезпечення адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, зокрема забезпечення реалізації відносин у сфері надання фінансових послуг, забезпечення реалізації відносин у сфері господарських відносин, надання пропозицій щодо продуктів і послуг Товариства, а також виконання Товариством функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та здійснення заходів спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних Товариство, як володілець та розпорядник персональних даних повинно отримати згоду Клієнта на обробку його даних відповідно до зміненої мети.

Підставою для обробки персональних даних Клієнтів є безумовна, безстрокова та безвідклична згода Клієнта, яка надається шляхом проставлення відмітки про надання дозволу на обробку своїх персональних даних відповідно до сформульованої в Політиці мети їх обробки. Надаючи згоду на обробку своїх персональних даних, Клієнт підтверджує ознайомлення та згоду з умовами цієї Політики, правами, наданими йому як суб'єкту персональних даних згідно з ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та надає згоду на включення його персональних даних до бази персональних даних, володільцем яких є Товариство. Клієнт надає свою згоду Товариству на транскордонну передачу своїх персональних даних та підтверджує, що під час транскордонної передачі персональних даних, одержувачі таких персональних даних можуть перебувати в інших державах.

Клієнт підтверджує, що він проінформований про покладені на Товариства зобов'язання щодо обробки його персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також про те, що обробка персональних даних відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

Клієнт надає згоду на здійснення Товариством електронної дистанційної ідентифікації Клієнта/ його представника з використанням Системи BankID Національного банку.

Клієнт підтверджує своє ознайомлення, що передавання та отримання його ідентифікаційних даних з використанням Системи BankID Національного банку здійснюється безкоштовно та без необхідності будь якої плати з боку Клієнта.

Склад персональних даних

Склад персональних даних Клієнта включає: - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; - стать; - громадянство; - дата і місце народження; - місце реєстрації та місце фактичного проживання; - РНОКПП; - дані документа, що посвідчує особу; - відомості про освіту; - відомості про сімейний, соціальний, майновий стан; - унікальний номер запису в демографічному реєстрі; - фотографія документа, що посвідчує особу, та/або особиста фотографія Клієнта; - інформація, отримана зі списків санкцій; - наявність чи відсутність статусу політично значимої особи; - найменування та реквізити роботодавця або навчального закладу; - номер мобільного телефону; - адреса електронної пошти; - дані банківської карти;

- іншу інформацію, яку Товариство отримує в зв'язку з вступом в договірні та/або переддоговірні відносини з Клієнтом, в тому числі протягом терміну дії таких відносин.

Первинними джерелами відомостей про Клієнта є: видані на його ім'я документи; підписані ним документи; відомості, які Клієнт надає про себе.

Клієнт зобов'язується надавати Товариству повні, точні, достовірні й актуальні інформацію, відомості та дані, в тому числі персональні дані, і нести повну відповідальність за це. Клієнт несе відповідальність (в тому числі кримінальну) за використання інформації, відомостей і даних третіх осіб.

Перелік і обсяг персональних даних Клієнт, які запитуватимуться засобами Системи BankID Національного банку:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, стать, дата народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, унікальний номер запису в Єдиному

державному демографічному реєстрі (за наявності), номер телефону, соціальний статус, електронна адреса.

Порядок обробки персональних даних

Товариство здійснює обробку персональних даних з використанням засобів автоматизації, а також без використання таких засобів.

Строк зберігання персональних даних складає відповідно до статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не менше п'яти років після припинення ділових відносин з Клієнтом. Товариство забезпечує безпечне зберігання персональних даних з використанням різних методів і ступенів захисту, які покликані унеможливити несанкціонований доступ до персональних даних. Система захисту інформації Товариства включає: встановлення технічних засобів безпеки та захисту персональних даних; встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів; вибір та встановлення антивірусних програм; інші засоби захисту персональних даних.

Видалення/знищення персональних даних Клієнтів здійснюється на підставі вмотивованого письмового звернення Клієнта та по закінченню не менше як п'яти років після припинення ділових відносин з відповідним Клієнтом, а також в інших випадках, визначених законом. Зміна персональних даних здійснюється невідкладно у разі виявлення відомостей про Клієнта, які не відповідають дійсності.

Клієнт надає згоду, що у процесі обробки Товариство має право передавати його Персональні дані третім особам якщо це необхідно для досягнення цілей обробки та за умови дотримання такими третіми особами конфіденційності та безпеки персональних даних Клієнта. Передача персональних даних Клієнта відповідно до цього абзацу не потребує окремих згод чи повідомлень Клієнта та відбувається без повідомлення та згоди Клієнта про таку передачу.

Доступ до персональних даних надається особам, які здійснюють обробку, виключно якщо зазначена особа взяла на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону та спроможна їх забезпечити. Доступ до персональних даних Клієнта надається у відповідь на запит щодо доступу до персональних даних в якому зазначається:

- прізвище, ім'я та по батькові, місце проживання (місце перебування) і реквізити документа, що посвідчує фізичну особу, яка подає запит (для фізичної особи - заявника);
- найменування, місцезнаходження юридичної особи, код ЄДРПОУ юридичної особи, посада, прізвище, ім'я та по батькові особи, яка засвідчує запит; підтвердження того, що зміст запиту відповідає повноваженням юридичної особи (для юридичної особи - заявника);
- прізвище, ім'я та по батькові, а також інші відомості, що дають змогу ідентифікувати Клієнта, стосовно якої робиться запит;
- перелік персональних даних, що запитуються;
- мета та/або правові підстави для запиту.

Строк відповіді на запит складає тридцять календарних днів з дня його надходження, якщо інше не передбачено законом.

Товариство забезпечує процедуру збереження інформації про операції, пов'язані з обробкою персональних даних Клієнтів та доступом до них за допомогою автоматизованої системи, яка автоматично фіксує вказану інформацію.

Клієнт та Товариство домовилися, що будь-яка інформація, в письмовій, усній, електронній, візуальній, графічній або в будь-якій іншій формі, яка надана до, під час або після переддоговірних/договірних відносин Клієнта та Товариства є конфіденційною, за винятком інформації, яка є загальновідомою та/або загальнодоступною або отримана на законних підставах від третьої сторони без порушень умов цієї Політики.

Під неправомірним використанням конфіденційної інформації Товариства розуміється зокрема, але не виключно, використання конфіденційної інформації в особистих цілях, не пов'язаних з

співробітництвом сторін, пряме або опосередковане надання або розкриття конфіденційної інформації третім особам без письмово дозволу Товариства.

Клієнт зобов'язаний зберігати в таємниці, не розкривати і не розголошувати (усно та/або в письмовій формі, в т.ч. в електронній формі) конфіденційну інформацію Товариства, вжити для забезпечення збереження конфіденційної інформації Товариства всіх необхідних заходів та не використовувати її з вигодою для себе чи для третіх осіб.

Використовуючи сайт Товариства, Клієнт надає свою згоду на використання файлів Cookie (далі – Cookie-файли). Cookie-файли – це невеликі текстові файли, що зберігаються на пристрої Клієнта, за допомогою якого він користується сайтом Товариства. Збереження Cookie-файлів відбувається в призначеній для них папці. Cookie-файли дозволяють зберігати одного разу введені дані в полях формулярів сайту, завдяки чому їх не потрібно вводити знову при наступному відвідуванні сайту або при переході між окремими функціями сайту. Клієнт може відхилити використання Cookie-файлів шляхом внесення відповідної заборони в налаштуваннях свого пристрою. При цьому Клієнт розуміє, що відхилення та/або заборона використання Cookie-файлів на пристрої Клієнта може призвести до обмеження використання окремих функцій сайту.

Використовуючи сайт Товариства, Клієнт надає свою згоду на використання Товариством засобів веб-аналітики. Зазначені засоби використовуються для загального аналізу використання сайту і отримання вихідних даних для поліпшення функціональності сайту. Інформація, отримана Товариством в ході використання веб-аналітики (наприклад, IP-адреса і тип браузера) може передаватися в анонімній формі на сервер служби веб-аналітики, зберігатися й оброблятися там. За допомогою відповідних налаштувань свого пристрою, Клієнт може заборонити відповідній службі веб-аналітики отримувати дані і зберігати Cookie-файли таких служб на його комп'ютері.

В разі наявності будь-яких зауважень, побажань або претензій щодо обробки персональних даних, володільцем яких є Товариство, та конфіденційності інформації необхідно звертатися до Товариства по електронній пошті: help@raurong.ua, або за адресою: 03067, місто Київ, бульвар Івана Лепсе (Вацлава Гавела), будинок 4.