

## Условия защиты данных (Политика конфиденциальности)

### Денежные переводы

#### Paysera

#### 1. Общие условия

- 1.1 Настоящий документ (далее - «Условия защиты данных») разъясняет то, как предприятие ME Company OÜ, регистрационный код 12961845, адрес Аяа 5 Таллинн 10111, Эстония, номер телефона +372 6 008250, 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 предлагает услугу по денежным переводам в сотрудничестве с предприятиями UAB Best Finance и MoneyGram International Limited, используя для этого системы денежных переводов данных лиц – Welsend, Koronapay, Contact, Privat Money (система переводов UAB Best Finance) и Moneygram (система переводов Moneygram International Limited).
- 1.5 Ответственность за безопасность и справедливую обработку персональных данных предприятиями UAB Best Finance и Moneygram International Limited и в их системах несут владельцы систем.
- 1.6 Просим лиц, желающих воспользоваться услугой по денежному переводу ознакомиться также и с условиями защиты данных предприятий UAB Best Finance и Moneygram International Limited.
- 1.7 Условия защиты данных UAB Best Finance доступны по адресу <https://bestfinance.eu/en-GB/privacy-policy>
- 1.8 Условия защиты данных Moneygram International Limited доступны по адресу <http://global.moneygram.com/privacy-notice>
- 1.9 Moneyexpress предлагает услуги платежной системы Paysera в сотрудничестве с предприятием Paysera LT, UAB.
- 1.10 Ответственность за безопасность и справедливую обработку персональных данных в платежной системе Paysera несет владелец системы.
- 1.11 Просим лиц, желающих воспользоваться платежной системой Paysera, ознакомиться также и с условиями защиты данных платежной системы Paysera.
- 1.12 Условия защиты данных платежной системы Paysera доступны по адресу <https://www.paysera.ee/v2/et-EE/juriidiline/puutumatusnormid>
- 1.13 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).

**Клиенты** – клиенты Moneyexpress, которые желают использовать предлагаемые Moneyexpress услуги систем денежных переводов, включая отправку денег или получение отправленных денег.

**Принимающий** – лицо, которому Клиент отправляет деньги посредством системы денежных переводов.

**Отправитель** – лицо, которое отправляет деньги Клиенту посредством системы денежных переводов.

**Представитель** – лицо, которое представляет Клиента Moneyexpress при использовании услуги.

**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. Субъектами данных прежде всего являются Клиенты Moneyexpress, Отправители и Представители.

**Контролер данных I** – UAB Best Finance, регистрационный код 304885975, адрес Mindaugo st. 1A-104, LT-03108 Vilnius, эл. почта [info@bestfinace.lt](mailto:info@bestfinace.lt)

**Контролер данных II** – Moneygram International Limited, регистрационный код 502639, адрес 85 Куин Виктория Стрит, Сенатор Хаус, Лондон EC4V 4AB, Великобритания.

**Контролер данных III** – Paysera LT, UAB, регистрационный номер 300060819, адрес ул. Менулио 7, LT-04326 Вильнюс, телефон: +370 520 715 58

**Обработчик 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).

**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 Клиента собирает Moneyexpress?**

- 3.1 Имя и фамилия;
- 3.2 Пол;
- 3.3 Адрес;
- 3.4 Место рождения;
- 3.5 Профессия и сфера деятельности;
- 3.6 Национальность;
- 3.7 Тип и номер удостоверяющего личность документа;
- 3.8 Копия удостоверяющего личность документа (в т.ч. копия приведенной в документе информации и фотографии);
- 3.9 Информация относительно происхождения денежных средств, и если происхождением денежных средств является зарплата Клиента, то информация о размере зарплаты;
- 3.10 Moneyexpress собирает данные относительно того, является ли потенциальный Клиент, Клиент или фактический выгодоприобретатель политически значимым лицом, или близким, сотрудником или членом семьи такого лица;
- 3.11 Информация, получаемая в результате видеосъемки:
  - 3.11.1 Контуры и черты лица Клиента;
  - 3.11.2 Поведение Клиента;
  - 3.11.3 Движение Клиента;
  - 3.11.4 Одежда Клиента.
- 3.12 Если Клиента представляет Представитель, то собираются данные относительно Представителя, указанные в пунктах 3.1-3.11.4.

### **4. Какие данные Принимающего собирает Moneyexpress?**

- 4.1 Имя и фамилия;
- 4.2 Номер телефона;
- 4.3 Данные относительно того, является ли Принимающий политически значимым лицом, или близким, сотрудником или членом семьи такого лица;
- 4.4 Государство местонахождения.

### **5. Какие данные Отправителя собирает Moneyexpress?**

- 5.1 Имя и фамилия;

6. 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 вышеуказанным персональным данным, также и куки. Условия и порядок сбора куки доступны по адресу <http://www.moneyexpress.ee/privaatsuspoliitika/>

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

- 7.1 Для установления личности Клиента;
- 7.2 Для выдачи отправленных Клиенту денег;
- 7.3 Для отправки Клиентом денег другому лицу;
- 7.4 Для выполнения требований, следующих из закона;
- 7.5 Для ответа на запросы государственных и правительственных учреждений;
- 7.6 Для правового сотрудничества с правоохранительными органами;
- 7.7 Видеосъемка выполняется для обеспечения безопасности и быстрого разрешения разногласий в пунктах обмена валюты.

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

- 8.1 От самого Клиента, посредством информации, предоставленной им устно;
- 8.2 От законного представителя Клиента (в т.ч. на основании доверенности);
- 8.3 Из удостоверяющего личность документа Клиента;
- 8.4 В ходе видеонаблюдения. Видеосъемка автоматически запускается при движении Клиента в управляемых Moneyexpress пунктах обмена валюты и вблизи них;
- 8.5 От третьих лиц (публичные базы данных, партнеры по маркетингу, социальные сети и т.д.);
- 8.6 Посредством браузера, используемого Клиентом, посетителем сайта Moneyexpress (данные браузера и устройства, куки и т.д.).

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

- 9.1 Moneyexpress обрабатывает персональные данные субъектов данных:
  - 9.1.1 Для исполнения заключенного с Клиентом договора;
  - 9.1.2 Для заключения или подготовки договора с потенциальным Клиентом, если предложение о заключении договора было представлено потенциальным Клиентом;
  - 9.1.3 Для исполнения следующего из закона обязательства (прежде всего, но не только, Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма);
  - 9.1.4 Moneyexpress обрабатывает персональные данные, собранные в ходе видеосъемки, при наличии обоснованного интереса.
  - 9.1.5 Moneyexpress обрабатывает персональные данные, собранные в ходе посещения сайта, при наличии обоснованного интереса и для исполнения юридических обязательств.

**10. Кому Moneyexpress передает/разглашает персональные данные Клиента?**

- 10.1 Moneyexpress передает данные Клиента следующим лицам:
  - 10.1.1 Контролеру данных I;
  - 10.1.2 Контролеру данных II;
  - 10.1.3 Контролеру данных III;
  - 10.1.4 Финансовой инспекции;
  - 10.1.5 Уполномоченным государственным и правительственным учреждениям;
  - 10.1.6 Правоохранительным органам.

**11. Сколько времени Moneyexpress сохраняет персональные данные?**

- 11.1 Moneyexpress сохраняет персональные данные в течение 5 лет с момента сбора данных.

11.2 Персональные данные, собранные в ходе видеонаблюдения, обычно сохраняются 1-2 месяца. Сроки сохранения данных, собираемых в ходе использования сайта Moneyexpress, указаны в Принципах использования куки Moneyexpress, доступных по адресу <http://www.moneyexpress.ee/privaatsuspoliitika/>

## **12. Клиент имеет право:**

- 12.1 Ознакомляться с касающимися него персональными данными, и получать распечатки и копии касающихся него персональных данных;
- 12.2 Требовать информацию о том, какие типы данных обрабатываются и с какой целью;
- 12.3 Ходатайствовать об исправлении касающихся него персональных данных, если данные являются неверными или неточными;
- 12.4 Ходатайствовать об удалении своих персональных данных, если обработка персональных данных больше не является необходимой;
- 12.5 Ходатайствовать об ограничении касающихся него персональных данных, если Клиент представил ходатайство об исправлении или удалении, или если Клиент оспорил правильность обрабатываемых персональных данных;
- 12.6 Подать жалобу специалисту по защите данных на адрес электронной почты [info@moneyexpress.ee](mailto:info@moneyexpress.ee);
- 12.7 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.

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

- 13.1 При обработке персональных данных Moneyexpress исходит из принципов законности, прозрачности, соответствия цели и минимальности, а также из требований по защите данных, установленных применимым правом.
- 13.2 Moneyexpress обрабатывает персональные данные только в целях, описанных в пункте 3 настоящего документа (Для чего Moneyexpress использует персональные данные?).
- 13.3 Moneyexpress сохраняет персональные данные только в объеме, который необходим для обработки данных в соответствии с целью.
- 13.4 Moneyexpress применяет физические и технологические меры безопасности для обеспечения законной обработки персональных данных и их защиты.
- 13.5 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.
- 13.6 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.