

Политика конфиденциальности

Версия 1.5

Оператор

Закрытое акционерное общество «Диджитал Эссет Инвестментс»

Лицензия №103 (Серия ВА №0118)

г. Бишкек

Настоящая Политика определяет порядок обработки и защиты персональных данных Пользователей Сервиса Оператора и разработана в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о персональных данных (информации персонального характера), о ПОД/ФТ и о виртуальных активах.

Используя Сервис, Пользователь подтверждает, что ознакомился с Политикой. Реквизиты Оператора как оператора персональных данных указаны в разделе «О компании».

1. Термины

- Персональные данные - сведения, относящиеся к определённому или определяемому физическому лицу.
- Обработка - любое действие / совокупность действий с персональными данными (сбор, запись, систематизация, хранение, уточнение, использование, передача, обезличивание, блокирование, удаление).
- Оператор - Закрытое акционерное общество «Диджитал Эссет Инвестментс», лицензия №103
- Субъект - физическое лицо, чьи персональные данные обрабатываются Оператором, включая Пользователя - физическое лицо, а если Пользователем является юридическое лицо - его Представителя и, при необходимости, бенефициарных владельцев такого юридического лица. Понятия «Пользователь» и «Представитель» используются в значении, определённом Публичной офертой.

2. Категории обрабатываемых данных

В зависимости от сценария использования Сервиса Оператор может обрабатывать:

- идентификационные данные: ФИО, дата рождения, гражданство, адрес, данные документа, удостоверяющего личность;
- контактные данные: адрес электронной почты, номер телефона, идентификаторы мессенджеров;
- данные КУС/ПОД/ФТ: результаты идентификации, биометрические / liveness-проверки (если применяются), анкетные сведения, статус ПДЛ, сведения о цели отношений и источнике средств, загруженные документы;
- финансовые данные: реквизиты Расчётного счёта, сведения о платежах и Заявках, адреса кошельков, хеши транзакций;
- технические данные: IP-адрес, данные устройства и браузера, журналы действий, cookie и аналогичные технологии.

Если Пользователем является юридическое лицо, перечисленные категории данных обрабатываются в отношении его Представителя, а при необходимости подтверждения структуры собственности и контроля в целях ПОД/ФТ - также в отношении бенефициарных владельцев такого юридического лица.

Оператор не требует предоставления специальных категорий данных сверх необходимого

для закона и сервиса. Если Пользователь добровольно сообщает такие сведения, они обрабатываются в объеме, необходимом для заявленной цели / требования закона.

3. Цели обработки

- регистрация, аутентификация и ведение личного кабинета;
- идентификация клиента и исполнение требований ПОД/ФТ;
- заключение и исполнение договора (Публичной оферты), расчёты по Заявкам;
- подтверждение принадлежности банковского счёта и предотвращение мошенничества;
- исполнение обязанностей лицензированного оператора обмена виртуальных активов;
- сервисные уведомления о статусе Заявок и безопасности;
- рассмотрение обращений, претензий и споров;
- ведение учёта, отчётности и взаимодействие с уполномоченными органами.

4. Правовые основания

Обработка осуществляется на одном или нескольких основаниях:

- согласие субъекта персональных данных;
- заключение и исполнение договора, стороной которого является субъект;
- исполнение обязанностей, возложенных на Оператора законодательством КР (включая ПОД/ФТ и лицензионные требования).

5. Порядок обработки и защита

5.1. Обработка выполняется с использованием средств автоматизации и без них, в объеме, необходимом для целей раздела 3.

5.2. Оператор применяет организационные и технические меры защиты: разграничение доступа, контроль действий сотрудников, защищённое хранение документов, шифрование чувствительных секретов, резервное копирование и иные меры, соразмерные рискам.

5.3. Решения, влекущие отказ в операции по комплаенс-основаниям, принимаются с участием уполномоченных сотрудников; полностью автоматизированные решения, порождающие юридические последствия без возможности пересмотра, не являются единственным механизмом контроля.

6. Передача третьим лицам и трансграничная передача

6.1. Оператор может передавать данные:

- поставщику услуг идентификации Didit (Didit Identity Spain, S.L., Испания, и/или Didit Identity, Inc., США; обработка и хранение сессий KYC, как правило, в Европейском союзе на инфраструктуре AWS) - в объеме, необходимом для верификации личности, liveness и связанных проверок;
- при использовании альтернативного провайдера - Biometric Vision (сервисы biometric.kz, Республика Казахстан) - в объеме, необходимом для KYC;
- иным AML/KYT-провайдерам - при подключении таких инструментов для анализа операций / адресов;
- банкам и платёжным / инфраструктурным партнёрам - в объеме, необходимом для расчётов и антифрода;
- уполномоченным государственным органам КР - в случаях и порядке, установленных законом;
- подрядчикам IT / хостинга / почтовой доставки - при наличии обязательств о конфиденциальности.

Активный KYC-провайдер определяется настройками Сервиса (Didit либо Biometric Vision).

6.2. Указанная передача может носить трансграничный характер (ЕС, США, Казахстан и иные страны расположения инфраструктуры провайдера) и осуществляется с соблюдением требований законодательства КР и при наличии правовых оснований (согласие субъекта, исполнение договора, исполнение обязанностей по ПОД/ФТ).

6.3. Оператор не продаёт персональные данные третьим лицам.

7. Сроки хранения

7.1. Данные хранятся в течение срока договорных отношений и далее - не менее сроков, установленных законодательством КР о ПОД/ФТ и учёте (как правило, не менее 5 лет после прекращения отношений либо совершения последней операции - в зависимости от того, какой срок наступает позднее).

7.2. По истечении сроков данные удаляются или обезличиваются, если сохранение не требуется по закону.

8. Права субъекта

8.1. Субъект вправе:

- получать сведения об обработке своих персональных данных;
- требовать уточнения неточных данных;
- требовать блокирования или удаления данных - в пределах, допускаемых законом (данные обязательного хранения по ПОД/ФТ не удаляются до истечения срока);
- отозвать согласие на обработку в части, не препятствующей исполнению законных обязанностей Оператора.

8.2. Для реализации прав направьте обращение на compliance@alphamaestro.io или support@alphamaestro.io. Оператор вправе запросить подтверждение личности заявителя.

8.3. Отзыв согласия может повлечь невозможность оказания услуг обмена.

8.4. В случае инцидента, повлёкшего неправомерный доступ к персональным данным, их утрату или разглашение, Оператор оценивает риски для затронутых субъектов и уведомляет их и/или уполномоченный орган в срок и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

9. Cookie и журналы

Сервис использует строго необходимые и функциональные cookie / аналогичные технологии, а также серверные журналы для безопасности и работы личного кабинета. Подробности - в Политике cookie.

10. Изменение Политики

Оператор вправе обновлять Политику, публикуя новую редакцию в Сервисе. Актуальная редакция применяется с момента публикации, если иной срок не указан.

11. Контакты

По вопросам персональных данных: compliance@alphamaestro.io.

Иные обращения: support@alphamaestro.io.