

## **ADMIRAL MARKETS UK LTD ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

*Действует с 02.12.2016*

### **1. Общие положения**

#### 1.1. Используемые понятия:

**Клиент** – каждое физическое или юридическое лицо, заключившее Договор с АМ или каждое Третье лицо, которое изъявило желание подписать Договор, зарегистрировалось в Кабинете Трейдера или предоставило свои данные для участия в проводимых АМ потребительских играх, кампаниях и т.п.

**Данные клиента** – данные о клиенте, известные и обрабатываемые АМ.

**Обработка Данных клиента** – различные операции, совершаемые с Данными клиента, в частности: сбор, запись; систематизация; сохранен действует ие; изменение; опубликование; обеспечение доступа к Данным; выполнение запросов относительно Данных клиента; составление выписок из Данных; использование Данных клиента, их передача, перекрестное использование, объединение, закрытие, стирание или уничтожение; также несколько перечисленных выше операций, независимо от способа их выполнения или используемых средств.

**Уполномоченный работник** – лица, которые имеют право по соглашению с АМ и от имени АМ обрабатывать Данные клиента.

1.2. По не определенным в Принципах вопросам Стороны исходят из Общих условий. В том числе, понятия, изложенные в Принципах с заглавной буквы, но не определенные в пункте 1.1., трактуются в значении, которое им придается в Общих условиях.

### **2. Согласие на обработку Данных клиента**

2.1. Клиент подтверждает, что посредством передачи данных АМ он соглашается с предоставлением АМ необходимых для обработки Данных прав, следующих из Общих условий и Принципов, причем согласие Клиента относительно обработки его данных считается предоставленным всякий раз при очередном выражении любого волеизъявления или подаче информации АМ.

2.2. Согласие на обработку Данных клиента считается предоставленным бессрочно, если только из Императивных норм не следует иного. Клиент имеет право потребовать от АМ прекратить обработку Данных клиента, если только из правовых актов не следует иного; в том числе, у Клиента есть право отказаться от получения информации, преследующей коммерческие цели. При получении требования о прекращении обработки Данных клиента АМ может лишиться возможности продолжить оказание Услуги или предоставлять преимущества, для чего необходима обработка Данных клиента.

2.3. АМ имеет право использовать Данные клиента на иных, не упомянутых в Принципах условиях, только при условии получения от Клиента соответствующего согласия, или в случаях и порядке, предусмотренных правовыми актами.

### **3. Общие принципы обработки Данных клиента**

- 3.1. При обработке Данных клиента АМ и Уполномоченные обработчики исходят из принципов и требований закона о защите личных данных, а также из других соответствующих правовых актов.
- 3.2. АМ обрабатывает Данные клиента только в той степени, в которой это необходимо для выполнения Договора, оказания Клиенту наилучшей услуги и достижения целей обработки Данных клиента. Ненужные Данные клиента стираются или уничтожаются.
- 3.3. АМ защищает Данные клиента от неправомерного использования и следит за их обработкой.

### **4. Состав Данных клиента**

- 4.1. АМ может обрабатывать данные о Клиенте, находящиеся в открытом доступе и представленные Клиентом. Основными видами обрабатываемых Данных клиента являются следующие:
  - 4.1.1. личные Данные клиента (в т. ч. имя и фамилия, личный код, дата и место рождения, данные удостоверяющего личность документа, место жительства, гражданство, язык общения и т.д.);
  - 4.1.2. данные об области деятельности Клиента (в т. ч. образование, учебное заведение, должность, место работы и т.д.);
  - 4.1.3. контактные данные Клиента (в т. ч. почтовый адрес, адрес электронной почты, номер телефона и факса и т.д.);
  - 4.1.4. финансовые данные о Клиенте (доход, имущество, поступления на счет, платежное поведение и т.д.);
  - 4.1.5. данные о представителе Клиента, происхождении имущества, деловых партнерах, коммерческой деятельности, фактическом выгодополучателе и т.п.;
  - 4.1.6. данные, классифицирующие Клиента как политическое лицо в значении Закона по борьбе с отмыванием денег и терроризмом;
  - 4.1.7. данные о классификации Клиента, его компетенции, предшествующем опыте деятельности на финансовом рынке (в т. ч. знания и опыт Клиента в инвестиционной области, а также его инвестиционные цели и т.п.);
  - 4.1.8. данные о Договоре, Счете и Сделках (в т. ч. записи, внесенные в связи со Счетом, сальдо Счета, представленные Ордера, данные об исполнении Ордер, подтверждения о совершении Сделки, оплаченные и подлежащие оплате услуги и прочие требования и т.д.);
  - 4.1.9. данные о коммуникации между Клиентом и АМ, о привычках, предпочтениях и степени удовлетворенности Клиента (активность пользования Услугами, Жалобы, заявления и т.д.);
  - 4.1.10. данные относительно участия в потребительских играх и кампаниях (выигранные призы, собранные в рамках кампаний пункты и т.п.);

- 4.1.11. данные о посещениях и предпочтениях в использовании Сайта, Кабинета Трейдера и Торговой платформы, в т. ч. операции, совершенные на Сайте, Торговой платформе и в Кабинете Трейдера, а также история их использования;
  - 4.1.12. данные о надежности Клиента, в т. ч. о подозрениях в отмывании денег, финансировании терроризма, в связях с организованной преступностью, также о судебных спорах и т.п.;
  - 4.1.13. данные, полученные в ходе выполнения следующих из правовых актов обязанностей (например, из запросов, направленных в следственные органы, нотариусу, налоговому управляющему, суд, судебному исполнителю, также из постановлений последних и т.п. данные).
- 4.2. AM имеет право записывать все Ордера по Сделке и прочие указания Клиента, отданные посредством средств связи или иным способом (в т. ч. по телефону) во время пользования Услугой, а также использовать при необходимости соответствующие записи для доказательства Ордер по Сделкам Клиента или иных операций (в т. ч. в качестве доказательства в суде), а также в иных перечисленных в пункте 5 целях обработки Данных клиента.
  - 4.3. С целью обеспечения защиты и физической безопасности имущества AM, Клиента, также работников AM и Клиентов, AM может посредством устройств слежения следить за находящимися в собственном пользовании помещениями и подступами к ним (в т. ч. также за лицами) и записывать результаты слежения в цифровом виде.
  - 4.4. Записи устройств слежения могут использоваться для защиты прав AM и при выполнении возложенных на AM обязанностей, а также для доказательства совершенных Клиентом действий и/или правонарушений и/или нанесенного AM ущерба. Подобные записи AM обязано предоставить в порядке и объеме, установленными правовыми актами и, прежде всего, в рамках уголовных дел, следственным учреждениям, ведущим досудебное расследование, суду и прочим компетентным учреждениям.
  - 4.5. С целью оказания Услуг и выполнения прочих, вытекающих из Договора обязанностей, а также выполнения обязанностей по приложению, установленных правовыми актами, AM, в дополнение к полученной от Клиента информации, имеет право обрабатывать все имеющиеся в открытом пользовании данные о Клиенте (например, в государственном банке данных или в банках данных местных самоуправлений, в публичных базах данных, кроме того, опубликованные в интернете данные), также информацию, полученную от Третьих лиц на предусмотренных в правовых актах основаниях, или полученную законным способом по иным обоснованным причинам.
  - 4.6. AM имеет право контролировать достоверность Данных клиента, хранящихся в базах данных, попросив Клиента проверить данные и исправить их при необходимости, или подтвердить достоверность используемых собственных Данных клиента.

## **5. Цели обработки Данных клиента**

- 5.1. АМ обрабатывает Данные клиента, прежде всего, чтобы:
- 5.1.1. идентифицировать Клиента;
  - 5.1.2. классифицировать Клиента для предложения ему Инвестиционных услуг и Инвестиционных дополнительных услуг;
  - 5.1.3. предложить Клиенту продукты и Услуги АМ;
  - 5.1.4. принять решение об оказании и об условиях оказания Услуги Клиенту;
  - 5.1.5. выполнять вытекающие из Договора обязанности (например, принимать и выполнять Ордера по Сделке, хранить имущество Клиента и вести соответствующий учет), реализовать права и обеспечить выполнение Договора Клиентом;
  - 5.1.6. проверять, а при необходимости дополнять или исправлять представленные Клиентом Данные клиента;
  - 5.1.7. оценивать знания, опыт и компетентность Клиента в области инвестиций;
  - 5.1.8. оценивать соответствие и целесообразность Услуги и/или Ценной бумаги для Клиента;
  - 5.1.9. препятствовать отмычке денег и финансированию терроризма и выполнять другие, вытекающие из закона обязанности (в т. ч. обязанность относительно прилежания);
  - 5.1.10. выполнять требования, введенные компетентными следственными учреждениями или иными правомочными лицами, учреждениями или организациями (например, для организации отчетности, управления рисками, снижения рисков и т.п.);
  - 5.1.11. отвечать на обоснованные запросы правомочных лиц (например, Управляющего);
  - 5.1.12. проводить статистические исследования и анализ рыночной доли клиентских групп, продуктов и Услуг, также иных финансовых показателей, составлять по ним отчетность;
  - 5.1.13. развивать имеющиеся и разрабатывать новые продукты и Услуги, в т. ч. контролировать и развивать ИТ-системы и программы АМ;
  - 5.1.14. устанавливать тарифы оплаты услуг;
  - 5.1.15. организовывать потребительские игры, кампании и обучение;
  - 5.1.16. лучше понимать ожидания Клиента (например, проводить исследования, опросы клиентов, исследования рынка и т.д.);
  - 5.1.17. принимать решения по Жалобам;
  - 5.1.18. защищать права АМ, анализировать, а также предотвращать риски и возможность нанесения ущерба АМ.
- 5.2. АМ имеет право продолжить обработку Данных клиента также по окончании Договора, прежде всего, с целью выполнения предусмотренных правовыми актами обязанностей АМ и защиты прав АМ или в т.п. обоснованных случаях.

## **6. Передача Данных клиента**

- 6.1. АМ передает Данные клиента:
- 6.1.1. Предприятиям, входящим в концерн АМ;

- 6.1.2. Лицам и организациям, связанным с оказанием Услуги, с реализацией вытекающих из Договора прав и с выполнением вытекающих из Договора обязанностей, в т.ч. находящимся за рубежом (например, Управляющему, реестру ценных бумаг и др.);
  - 6.1.3. Держателям баз данных, если это необходимо согласно правовым актам или договору;
  - 6.1.4. Уполномоченному обработчику данных;
  - 6.1.5. Лицам, оказывающим АМ переводческие, консультационные, ИТ-услуги, услуги по депонированию денег и ценных бумаг, их регистрации и/или учета, по составлению коммерческой информации и т.п. (например, аудитор, Управляющий и т.п.);
  - 6.1.6. Лицам, которым АМ доверил выполнение связанной с Услугой деятельности или обязанности (например, партнерам);
  - 6.1.7. новому кредитору (в случае уступки права требования);
  - 6.1.8. лицу, оказывающему услуги по истребованию долгов, юрисконсульту, судебному исполнителю или Третьему лицу, если Клиент нарушил вытекающую из Договора обязанность;
  - 6.1.9. суду и органу, занимающемуся досудебным решением споров (например, Финансовый омбудсмен и т.п.);
  - 6.1.10. местные органы Соединенного королевства или иностранные должностные лица, в том числе государственные органы (Например Financial Conduct Authority, HM Revenue и таможи, финансовые омбудсмены, следственные органы, нотариусы и т.д. )
- 6.2. Перечисленным в пункте 6.1 лицам АМ передает Данные клиента:
- 6.2.1. в случае если Данные клиента необходимы данным лицам для осуществления вытекающих из правовых актов или договора прав АМ, выполнения обязанностей или оказания Услуги;
  - 6.2.2. в объеме, необходимом для обработки перечисленных в пункте 5 Данных клиента с целью достижения какой бы то ни было конкретной цели, а также
  - 6.2.3. при условии, что данные лица выполняют предусмотренные законом и/или АМ организационные, физические или инфотехнологические требования по обеспечению защиты Данных клиента и слежению за обработкой Данных клиента.
- 6.3. Используемые АМ – с целью оказания Услуги и выполнения Договора – находящиеся за рубежом Третьи лица могут обрабатывать Данные клиента в соответствии с законами страны своего местонахождения, что не обязательно должно обеспечивать защиту личных данных на уровне правовых актов, применимых к АМ.

## **7. Организационные, физические и инфотехнологические меры безопасности в отношении Данных клиента**

- 7.1. АМ применяет организационные, физические, инфотехнологические и прочие необходимые меры безопасности для обеспечения защиты Данных клиента и слежения за обработкой Данных клиента. В числе прочего, подобные меры безопасности охватывают следующую деятельность:

- 7.1.1. АМ посредством внутренних инструкций ввело в действие требования к обработке, регистрации и сохранению Данных клиента, соблюдение которых проверяется посредством проведения контроля соответствия;
  - 7.1.2. Доступ работников АМ к Данным клиента и полномочия по обработке Данных клиента в базе данных АМ ограничены в соответствии с трудовыми заданиями;
  - 7.1.3. АМ ввело в действие для своих работников требование соблюдения конфиденциальности;
  - 7.1.4. Доступ в рабочие помещения АМ и к компьютеру каждого работника ограничен.
- 7.2. Уполномоченные обработчики обрабатывают Данные клиента с целями, изложенными в Принципах, и на оговоренных с АМ условиях. К обработке Данных клиента допускаются только Уполномоченные обработчики, прошедшие соответствующее обучение, и только в объеме, необходимом для выполнения поставленных им трудовых задач. К Уполномоченным обработчикам предъявляются не менее чем аналогичные введенным настоящими Принципами требования с целью обеспечения защиты Данных клиента и слежения за обработкой Данных клиента.

## **8. Защита прав Клиента**

- 8.1. Клиент имеет право ознакомиться с Данными клиента в Кабинете Трейдера и на Торговой платформе или в соответствии с условиями, установленными правовыми актами.
- 8.2. Клиент имеет право исправлять Данные клиента в Кабинете Трейдера или обратиться с этой целью к АМ в любое время. Если обработка Данных клиента не разрешается на основании правового акта, Договора и/или настоящих Принципов, Клиент имеет право потребовать прекратить обработку собственных Данных клиента, в т.ч. потребовать прекратить их публикацию и/или закрыть доступ к ним и/или потребовать стереть собранные Данные клиента.
- 8.3. Решения по поданным Жалобам и заявкам на получение информации об обработке Данных клиента принимаются в соответствии с порядком подачи Жалоб, действующим в АМ.
- 8.4. Клиент имеет право в любое время обратиться за защитой своих прав в Инспекцию по защите данных.

## **9. Сохранение Данных клиента**

- 9.1. АМ регистрирует и сохраняет:
  - 9.1.1. Связанные с оказанием Услуг данные и документы, которыми определяются права и обязанности АМ и Клиента, и условия, на основании которых АМ оказывает Клиенту Услугу;
  - 9.1.2. Данные об оказываемых Услугах и данные о Сделках (в т. ч. Ордера, отдающиеся по телефону, электронной почте или при помощи иного средства связи), а также общение между Клиентом и АМ в объеме, обеспечивающем обзор деятельности АМ по оказанию Услуг;
  - 9.1.3. прочие данные и документы, связанные с оказанием Услуг, в соответствии с требованиями, установленными в правовых актах.

9.2. AM хранит Данные клиента на протяжении не менее пяти лет с момента окончания отношений с Клиентом, если из правовых актов, требований Финансовой инспекции или иного компетентного учреждения, опубликованной AM информации или решений руководящих органов AM не следует иной срок хранения конкретных данных или документов.

## **10. ОТЧЕТНОСТЬ EMIR (Директива о рыночной инфраструктуре)**

10.1 AM подлежит обязательствам в соответствии со статьей 9 отчетности EMIR (Директива о рыночной инфраструктуре), а также делегирует определенные функции отчетности на процессор третьей стороны. Стороны договариваются о том, чтобы принять все необходимые меры для того, чтобы другая сторона могла выполнить свои обязательства по представлению отчетов.

10.2 Стороны настоящим соглашением выражают согласие на передачу информации в объеме, необходимом для того, чтобы соответствовать обязательствам отчетности в соответствии со статьей 9 EMIR (Директива о рыночной инфраструктуре). Такая передача информации повлечет за собой раскрытие данных об операциях, в том числе данных портфеля; значения, определенного для сделки; размещенного залога и личности сторон. Раскрытие должно быть сделано в торговом хранилище, Европейском органе по ценным бумагам и рынкам ("ESMA") и / или делегированном процессоре третьей стороны. Торговое хранилище или ESMA (Европейский орган по ценным бумагам и рынкам) может передать такую информацию национальным надзорным органам в тех странах, где законы о конфиденциальности данных не обеспечивают такую же защиту, как это предусмотрено в Соединенном Королевстве.

10.3 AM не несет ответственности перед Клиентом в случае неспособности Инвестиционного объединения или какого-либо процессора третьей стороны сообщать или очищать операции в соответствии с EMIR (Директива о рыночной инфраструктуре)

10.4 Клиент обязан незамедлительно уведомить AM о своих Клиринговых Требованиях, имеющих отношение к сделкам. Если Клиринговое Требование, о котором была уведомлена Инвестиционная Фирма, меняется, то Клиент обязан незамедлительно предоставить письменное уведомление о таких изменениях Admiral Markets UK Ltd.