

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИНФОРМИРОВАНИИ И ЗАЯВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ И ДАННЫХ, ПОЛУЧЕННЫХ С NFC-ЧИПА ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ, В РАМКАХ ПРОЦЕССА ЭЛЕКТРОННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА

Настоящее Уведомление об информировании и заявлении о согласии (далее — «Уведомление») адресовано Вам как клиенту и субъекту персональных данных и имеет целью проинформировать Вас ясным и прозрачным образом о том, каким образом **Небанковская кредитная организация «IUTECREDIT» S.R.L.** обрабатывает Ваши персональные данные в рамках процесса электронной (дистанционной) идентификации клиента.

Идентификация и проверка Вашей личности являются законодательной обязанностью оператора как отчитывающегося субъекта в соответствии с Законом № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Для её осуществления электронными средствами необходима обработка отдельных персональных данных, включая биометрические данные, которые представляют собой особую категорию данных, а также данных, считываемых с NFC-чипа Вашего документа, удостоверяющего личность.

Обработка осуществляется с соблюдением принципов законности, добросовестности и прозрачности в соответствии с применимым действующим законодательством о защите персональных данных.

Просим Вас внимательно прочитать настоящее Уведомление перед тем, как выразить своё согласие. В приведённых ниже разделах подробно описаны категории собираемых данных, цели и правовые основания обработки, получатели данных, срок хранения, применяемые меры безопасности и права, которыми Вы обладаете.

I. Кто обрабатывает Ваши данные

Оператором персональных данных является Небанковская кредитная организация «IUTECREDIT» S.R.L., с местонахождением в мун. Кишинэу, бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 182, эт. 5, MD-2004, IDNO 1008600026223, контактные данные: 022 800 500. По вопросам защиты данных Вы можете обращаться по адресу dro@iute.md. Технический процесс дистанционной идентификации осуществляется с помощью программного решения, предоставленного компанией Europarc S.R.L., которая в отношении Ваших данных выступает в качестве уполномоченного лица оператора на основании договора об обработке данных, заключённого в соответствии с применимым действующим законодательством.

II. Какие данные мы собираем

Для идентификации и проверки Вашей личности на расстоянии мы собираем: данные, указанные в Вашем документе, удостоверяющем личность, включая данные, считанные оптически из зоны машинного считывания (MRZ); данные, хранящиеся на электронном чипе (NFC) документа, удостоверяющего личность, там, где это позволяет электронное считывание, согласно стандарту ICAO 9303; изображение лица, снятое в реальном времени (фотография «селфи» вживую), и трёхмерную биометрическую модель, созданную на его основе, используемую исключительно для сравнения с фотографией в документе, удостоверяющем

iute Moldova



Chişinău,
Ştefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



личность, и для проверки физического присутствия; видео-, фотозаписи и снимки экрана сеанса идентификации; технические данные, такие как IP-адрес, цифровой отпечаток используемого устройства и, при необходимости, данные о приблизительном местоположении.

III. Цель обработки

Ваши персональные данные обрабатываются в следующих целях: **(I)** установление деловых отношений на расстоянии, а также идентификация и проверка Вашей личности в соответствии с Законом № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также с Регламентом о требованиях к идентификации и проверке личности клиентов посредством электронных средств, утверждённым Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 281/2024; и **(II)** выполнение мер должной осмотрительности в отношении клиентов, а именно проведение проверок в целях предупреждения отмыwania денег и финансирования терроризма, выявление политически значимых лиц и проверка по спискам международных санкций, применимых к нашим деловым отношениям.

IV. Правовое основание обработки

Обработка Ваших персональных данных осуществляется на основании законодательной обязанности, возложенной на нас Законом № 308/2017, и нормативных актов, изданных в целях его применения. Обработка биометрических данных, представляющих собой особую категорию персональных данных, дополнительно осуществляется на основании Вашего явно выраженного согласия, данного до начала сеанса идентификации, в соответствии с Законом № 133/2011 о защите персональных данных. Согласие может быть отозвано в любой момент в отношении будущих операций, без ущерба для законности обработок, произведённых до отзыва; однако отзыв согласия делает невозможным продолжение или завершение процесса дистанционной идентификации.

V. Кому мы раскрываем Ваши данные

Собранные данные могут быть предоставлены, по запросу, Национальному банку Молдовы, Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, а также правоохранительным органам в порядке, предусмотренном законом. Данные также технически обрабатываются компанией Europarc S.R.L. в качестве уполномоченного лица, а также её технологическими субподрядчиками, задействованными в компоненте обнаружения физического присутствия и распознавания лиц, в пределах, строго необходимых для функционирования решения, и с соблюдением договорных обязательств по конфиденциальности и безопасности.

VI. Хранение данных

Документы и сведения, полученные в процессе идентификации, включая видеозаписи, фотографии, снимки экрана, копии документа, удостоверяющего личность, цифровой отпечаток устройства и IP-адрес, хранятся в течение всего срока действия наших деловых отношений и в течение 5 лет после их прекращения, согласно пункту 46 Регламента № 281/2024.



VII. Применяемые меры безопасности

Данные, полученные на Вашем устройстве, шифруются локально перед передачей и передаются по защищённым каналам. Проверка физического присутствия осуществляется с помощью технологий, сертифицированных в соответствии со стандартом ISO/IEC 30107 об обнаружении атак типа presentation attack, а биометрическое сопоставление проводится согласно стандарту ISO/IEC 19795-2. Доступ к данным ограничен и контролируется, а по истечении срока хранения данные удаляются или уничтожаются в условиях безопасности.

VIII. Ваши права

В качестве субъекта персональных данных Вы обладаете, в соответствии с применимым законодательством о защите персональных данных, следующими правами: **(a)** право на доступ к персональным данным, касающимся Вас; **(b)** право на исправление неточных данных и дополнение неполных данных; **(c)** право на удаление данных («право быть забытым»); **(d)** право на ограничение обработки; **(e)** право возражать против обработки в случаях, предусмотренных законом; и **(f)** право не быть объектом решения, основанного исключительно на автоматизированной обработке, включая создание профилей, которое порождало бы юридические последствия либо существенным образом подобным образом затрагивало бы Вас.

Процесс идентификации включает компонент автоматизированной обработки, а именно биометрическое сопоставление изображения лица с фотографией в документе, удостоверяющем личность. В той мере, в какой результат основывался бы исключительно на автоматизированной обработке и порождал бы юридические последствия либо существенным образом затрагивал бы Вас, Вы вправе получить вмешательство человека со стороны оператора, выразить свою точку зрения и оспорить результат. Осуществление права на удаление и права на ограничение может быть ограничено законодательной обязанностью по хранению данных, предусмотренной в гл. VI, а отзыв согласия на обработку биометрических данных осуществляется в порядке, указанном в гл. IV.

Вы можете осуществить свои права путём направления оператору запроса по контактным данным, указанным в гл. I, в том числе по адресу dro@iute.md. Мы рассмотрим Ваш запрос без неоправданных задержек и в любом случае в сроки, предусмотренные законом, безвозмездно. Кроме того, Вы вправе подать жалобу в Национальный центр по защите персональных данных Республики Молдова (юридический адрес: MD-2004, Республика Молдова, мун. Кишинэу, ул. Сергея Лазо, 48, электронная почта: centru@datepersonale.md; тел.: (022) 820 801), а также обратиться в компетентную судебную инстанцию.

IX. Политика по предупреждению отмыывания денег, финансирования терроризма и выявления политически значимых лиц

В качестве отчитывающегося субъекта мы применяем меры должной осмотрительности в отношении клиентов, включая идентификацию и проверку личности, выявление политически значимых лиц, проверку по спискам международных санкций и постоянный мониторинг деловых отношений, в соответствии с Законом № 308/2017. Отказ предоставить запрашиваемые данные или обоснованное подозрение в их недостоверности могут привести



к тому, что мы не начнём или прекратим деловые отношения, и, при необходимости, сообщим об этом Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

X. Последствия отказа выразить согласие

Выражение согласия на обработку биометрических данных является добровольным, однако представляет собой необходимое условие для идентификации через данный электронный канал, поскольку дистанционная проверка личности не может быть осуществлена без обработки биометрических данных. В отсутствие Вашего согласия мы не сможем начать или завершить дистанционную идентификацию и, следовательно, не сможем установить деловые отношения через данный канал. Отказ от согласия не влечёт для Вас иных негативных последствий: Вы можете в любой момент выбрать идентификацию посредством личного присутствия в наших офисах, не оказавшись при этом в невыгодном положении. Последующий отзыв согласия, в порядке, указанном в гл. IV, действует на будущее время и влечёт невозможность продолжения дистанционной идентификации.

XI. Заявление о согласии

Проставляя отметку в соответствующем поле, до начала сеанса идентификации, Вы заявляете, что ознакомились и поняли, в соответствии с п. 20 Регламента, утверждённого Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 281/2024: (a) условия использования программного решения, применяемого для идентификации электронными средствами; (b) настоящее Уведомление об информировании о порядке обработки и защиты персональных данных; и (c) Политику по предупреждению отмывания денег, финансирования терроризма и выявления политически значимых лиц, в краткой редакции, изложенной в гл. IX.

Одновременно Вы заявляете, что понимаете категории собираемых данных, включая биометрические данные и данные, считанные с NFC-чипа Вашего документа, удостоверяющего личность, цели и правовое основание обработки, а также права, которыми Вы обладаете, и что выражаете своё явное, свободное и осознанное согласие на обработку этих данных в целях, описанных в настоящем Уведомлении.

XII. Техническое подтверждение принятия

По завершении сеанса идентификации программное решение автоматически формирует отчёт о сеансе с цифровой подписью, в котором фиксируются дата, время и точное содержание выраженного Вами согласия. Отчёт обеспечивает целостность и прослеживаемость данного согласия, служит его доказательством и хранится оператором в порядке, предусмотренном в гл. VI.

