

Эта политика описывает, как мы используем вашу личную информацию.

**Эта политика конфиденциальности была изменена 25 мая 2018 года.**

#### **Кто мы; как с нами связаться**

Мы являемся Araripe LTD (или мы / us / our) и являемся «контроллерами данных» вашей личной информации в соответствии с законом о защите данных Европейского союза (ЕС).

Сообщение: 120 Baker Street, London, England W1U 6TU

Электронная почта: [info@araripe.com](mailto:info@araripe.com)

#### **Это уведомление**

Это уведомление описывает, как мы используем вашу личную информацию, когда:

- a. Вы используете наш сайт (ы)
- b. Вы используете наши платежные и электронные деньги, в том числе через нашу онлайн-платформу
- c. Вы используете предоплаченную карту, предоставленную нами
- d. Вы принимаете участие в наших партнерских или развлекательных программах, например, когда вы представляете нас своим друзьям, которые регистрируются для использования наших услуг
- e. Ваш бизнес предоставляет услуги или продукты нам или мы предоставляем услуги для вашего бизнеса.

Это уведомление сообщает вам, какую личную информацию мы собираем о вас, как мы ее собираем, как мы ее используем, почему мы ее используем, с кем мы ее разделяем, и права, на которые вы можете иметь право.

Ваша конфиденциальность важна для нас. Мы стремимся быть открытыми, чтобы использовать вашу информацию.

Если у вас есть какие-либо вопросы или вы нуждаетесь в дополнительной ясности, обратитесь в наш Диспетчер конфиденциальности.

Это уведомление касается только использования ваших данных. Если вы также пользуетесь услугами нашего делового партнера, Digital Securities Exchange Limited (**DSX**), обратитесь к [уведомлению о конфиденциальности DSX](#).

#### **Сбор и использование данных**

Мы будем собирать, хранить и использовать вашу личную информацию, чтобы разрешить доступ к этому веб-сайту, зарегистрировать наших клиентов и предоставить наши услуги и для целей, изложенных более подробно в этом разделе.

Некоторые типы личной информации более чувствительны, чем другие. «Специальная информация» о вас включает информацию о политических взглядах или религиозных или философских убеждениях, а также здоровье и образ жизни. Мы можем собирать и получать специальную информацию о вас. Мы также можем использовать информацию об уголовных преступлениях (или предполагаемых нарушениях). Мы идентифицировали эти типы информации, которые мы можем использовать о вас, и как и почему мы будем их использовать.

Если мы основываем наше использование ваших личных данных на законных интересах, как указано в таблице ниже, это будет применяться только там, где мы считаем, что наши законные интересы не переопределяются интересами или правами человека, которые требуют защиты их личных данных. Вы можете получить дополнительную информацию об этом от нашего Менеджера конфиденциальности.

### **Какую информацию мы собираем**

Информация, которую наши клиенты или дают нам зарегистрироваться у нас:

- a. ваши контактные данные, включая: ваше имя, адрес, адрес электронной почты и номер телефона;
- b. ваши идентификационные данные, включая дату рождения, пол, страну проживания

Знайте свой клиент (KYC), включая:

- a. паспорт или другой документ, удостоверяющий личность правительства;
- b. ваша фотография;
- c. документы, определяющие ваш источник средств;
- d. результаты проверок KYC или политически открытых лиц (PEP), включая информацию, собранную нашими поставщиками услуг;
- e. предполагаемое использование наших услуг;
- f. где это личная информация (например, потому что вы являетесь единственным трейдером), ваш оборот

Информация, которую вы предоставляете в рамках своей учетной записи, включая:

- a. ваш пароль;
- b. нашей учетной записи и маркетинговых предпочтений

Информация, касающаяся использования наших платежных и электронных денег, включая:

- a. ваши инструкции нам;
- b. ваши транзакции, используя ваши платежные счета у нас, включая ваш банковский счет и р [данные платежной карты, сумму, валюту, отправителя или получателя, а также время / дату платежей, которые вы совершаете и получаете;
- c. ваше использование и операции, связанные с нашими партнерскими и интродукторными схемами, и любые вознаграждения, которые вы получаете от этих схем;
- d. информацию о цифровом устройстве, с помощью которого вы получаете доступ к нашим услугам, таким как тип устройства, операционная система, разрешение экрана, уникальные идентификаторы устройств, система мобильной сети;
- e. Ip адрес;
- f. дата и время регистрации и запросов;
- g. информацию в вашей переписке с нами, по электронной почте, телефону, обмен сообщениями, тексты, онлайн-чаты, через социальные сети или иным образом;
- h. были ли вы нажаты на ссылки в электронных сообщениях от нас, включая URL-адрес URL-адреса на наш веб-сайт;
- i. информацию, которую вы предоставляете в ответ на наши опросы

Информация, которую мы собираем у третьих лиц, чтобы иметь возможность регистрировать вас как клиента или участника, или предоставлять вам услуги:

- a. информация, связанная с платежами на или с ваших учетных записей у нас, предоставляемыми службами обработки платежей, банками, картами и другими фирмами по оказанию финансовых услуг;
- b. информацию от агентств по предотвращению мошенничества

Информация, которую мы собираем посредством использования нашего веб-сайта (независимо от того, зарегистрировались вы для наших услуг), в том числе:

- a. информация о устройстве, такая как операционная система, уникальные идентификаторы устройств, система мобильной сети;
- b. настройки оборудования и браузера;
- c. дата и время посещений;
- d. посещаемые вами страницы, продолжительность посещения, взаимодействие с этой страницей (например, прокрутка, клики и мыши), методы поиска с нашего сайта и используемые вами термины поисковой системы;
- e. Айпи адрес.

Также см. Наше [Уведомление о Cookie](#), в котором объясняется использование Cookies для сбора вышеуказанной информации

Специальная информация, которую вы нам даете или которую мы получаем при использовании наших услуг:

- a. информация, раскрывающая ваши религиозные, политические или философские убеждения, или связанные с преступлениями (или предполагаемыми преступлениями), которые могут быть раскрыты КУС (например, поскольку это было сообщено в прессе);
- b. информацию, раскрывающую ваши религиозные, политические или философские убеждения, или ваше этническое происхождение, или ваше здоровье, членство в профсоюзах или сексуальную жизнь, или сексуальную ориентацию, подразумеваемые вашими платежными операциями, которые мы выполняем при предоставлении наших услуг

Информация, которую мы собираем от лиц, представляющих такие организации, как наши корпоративные клиенты и поставщики, в том числе:

- a. имена, роли и контактные данные лиц, работающих в организациях;
- b. другая личная информация о таких лицах;
- c. любая личная информация, содержащаяся в переписке с этими лицами

#### **Как мы используем ваши данные**

Мы используем эту информацию для:

- a. обрабатывать заявку или запрос на регистрацию;
- b. на борту вас как клиента;
- c. предоставлять наши продукты и услуги;
- d. управлять и администрировать наши услуги, включая вашу учетную запись;

- e. связываться с вами о вашей учетной записи и наших услугах, в том числе информировать вас об изменениях в наших сборах и наших условиях, касающихся наших услуг;
- f. отправлять персонализированные предложения услуг и продуктов

Мы используем эту информацию для:

- a. осуществлять нормативные проверки и выполнять обязательства перед нашими регулирующими органами;
- b. помочь нам гарантировать, что наши клиенты являются подлинными и предотвращают, и обнаруживают мошенничество, отмывание денег и другие преступления (например, финансирование терроризма и преступления, связанные с кражей личных данных)

Мы используем эту информацию для:

- a. предоставлять наши услуги вам;
- b. управлять и администрировать свою учетную запись у нас;
- c. свяжемся с вами в отношении вашей учетной записи и наших услуг

Мы используем эту информацию для:

- a. предоставлять наши услуги вам;
- b. управлять и управлять нашими услугами и системами;
- c. проверьте, находитесь ли вы в месте нахождения или используете устройство, совместимое с нашими записями, чтобы помочь предотвратить мошенничество;
- d. развивать и совершенствовать наши услуги на основе анализа этой информации, поведения наших пользователей и технических возможностей наших пользователей;
- e. улучшить наши услуги, чтобы лучше соответствовать поведению и техническим возможностям пользователей нашего сервиса;
- f. отвечать на любые вопросы или проблемы;
- g. контролировать связь с клиентами для целей качества и обучения

Мы используем эту информацию для:

- a. предоставлять наши услуги вам;
- b. управлять и управлять нашими услугами и системами;
- c. помочь нам предотвратить и обнаружить мошенничество

Мы используем эту информацию для:

- a. разрабатывать новые услуги на основе собираемой информации, поведения наших пользователей и технических возможностей наших пользователей;
- b. выявлять проблемы с веб-сайтом, включая безопасность веб-сайта и опыт пользователя;
- c. следить за тем, как используется наш сайт (включая адреса, к которым они обращаются, с устройствами, к которым он обращается, с пониманием максимального времени использования и анализа того, какие функции и информация больше всего и наименее доступны). где наши клиенты поступают из Интернета (например, из ссылок на другие веб-сайты или рекламные баннеры) и того, как наш сайт используется различными группами пользователей;
- d. проводить статистический анализ и исследования с целью лучшего понимания разбивки наших клиентов, использования наших услуг и того, что привлекает наших клиентов к нашим услугам

Мы используем эту информацию для:

- a. соблюдать наши нормативные обязательства по проведению КУС, которые могут иногда раскрывать эту специальную информацию;
- b. предоставить вам наши услуги

Мы используем эту информацию для:

- a. строить отношения с другими организациями;
- b. предоставлять маркетинговые коммуникации этим лицам;
- c. совершенствовать наши услуги и разрабатывать новые услуги на основе предпочтений и поведения этих лиц;
- d. получать услуги для нашего бизнеса

#### **Почему мы используем вашу информацию**

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. необходимо заключить или заключить с вами договор;
- b. это в наших законных деловых интересах управления и администрирования наших услуг;
- c. у нас есть законный бизнес-интерес в продвижении наших продуктов и услуг, а также в персонализации информации, которую наш веб-сайт посылает вам об этих вещах. Если это требуется согласно действующему законодательству, мы не будем отправлять вам маркетинговые сообщения, если вы не согласны с этим. Вы можете отозвать такое согласие в любое время, изменив настройки своего аккаунта или связавшись с нами, как описано в разделе 1

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. необходимо заключить или заключить с вами договор;
- b. мы юридически обязаны делать это в соответствии с законодательством Великобритании о финансовых услугах;
- c. в наших законных деловых интересах защитить наш бизнес от ущерба

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. необходимо заключить или заключить с вами договор;
- b. это в наших законных деловых интересах управления и администрирования наших услуг;
- c. у нас есть законная деловая заинтересованность в продвижении наших продуктов и услуг [и в персонализации информации, которую наш веб-сайт посылает вам об этих вещах]. Если это требуется согласно действующему законодательству, мы не будем отправлять вам маркетинговые сообщения, если вы не согласны с этим. Вы можете отозвать такое согласие в любое время, изменив настройки своего аккаунта или связавшись с нами, как описано в разделе 1

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. необходимо заключить или заключить с вами договор;
- b. это в наших законных деловых интересах управления и администрирования наших услуг;
- c. в наших законных деловых интересах защита наших клиентов и наших услуг от мошенничества и ущерба;
- d. в наших законных деловых интересах развивать и совершенствовать наши услуги и пытаться удовлетворить потребности наших клиентов;

- e. именно в наших законных деловых интересах понять отзывы клиентов и последовательно реагировать на коммуникации с клиентами, а также обеспечить, чтобы наши сотрудники правильно справлялись с вызовами и сообщениями и тренировали наших сотрудников, чтобы сделать это

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. необходимо заключить или заключить с вами договор;
- b. это в наших законных деловых интересах управления и администрирования наших услуг;
- c. это в наших законных деловых интересах защиты наших клиентов и наших услуг от мошенничества и ущерба

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. в наших законных деловых интересах понять, как осуществляется доступ к нашему веб-сайту, как он используется и какие проблемы возникают у пользователей на нескольких устройствах, и обеспечить его безопасность;
- b. у нас есть законная деловая заинтересованность в улучшении и развитии наших услуг

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. вы дали свое согласие, это необходимо по соображениям существенных общественных интересов в соответствии с законодательством Великобритании о финансовых услугах, и мы приняли меры для защиты ваших прав;
- b. необходимо выполнить с нами наш контракт, и вы предоставили нам свое согласие на использование этой информации для этой цели

Мы используем эту информацию, потому что:

- a. у нас есть законный бизнес-интерес в продвижении и предоставлении наших услуг нашим бизнес-клиентам;
- b. если это требуется согласно действующему законодательству, мы не будем отправлять вам маркетинговые сообщения, если вы не согласны с этим. Вы можете отозвать такое согласие в любое время, изменив настройки своей учетной записи или связавшись с нами, как описано в разделе 1;
- c. у нас есть законная деловая заинтересованность в получении продуктов и услуг, необходимых для работы нашего бизнеса

## **Автоматизированное принятие решений**

Мы будем принимать автоматические решения относительно вас и использовать вашу информацию.

Мы принимаем автоматические решения в отношении вас в следующих ситуациях.

Когда вы укажете нам сделать платеж со своей учетной записи или запросить платеж на свой счет у банка или другого поставщика платежных услуг, наши системы (или системы, предоставленные нам нашими поставщиками) проведут определенные автоматические проверки, которые помогут нам предотвратить или обнаружить мошенничество. Эти проверки выполняются с использованием алгоритмов, чтобы узнать, указывает ли указанный платеж необычный шаблон транзакции или местоположение.

Наши системы (или системы, предоставленные нам нашими поставщиками) также автоматизируют проверку авторизации. Разрешение предоставляется финансовой фирмой или эмитентом карты, с которой должен быть произведен платеж.

Если вы не согласны с решением, вы имеете право оспорить это, связавшись с нами, как описано в разделе 1.

### **Правовые требования**

Нам необходимо собирать определенные типы информации для соблюдения правовых требований, касающихся нашего противодействия мошенничеству / отмыванию денег / знать ваши обязательства клиентов. Если эта информация не предоставлена, мы не можем согласиться предоставить вам услугу.

Ваша личная информация также может быть обработана, если это необходимо по разумным запросам со стороны правоохранительных органов или регулирующего органа, органа или агентства, или защиты законных требований. Мы не будем удалять личную информацию, если это имеет отношение к расследованию или спору. Он будет храниться до тех пор, пока эти проблемы не будут полностью решены.

### **Как долго мы сохраняем вашу информацию**

Мы будем хранить информацию о клиенте в течение периода, когда у клиента есть счет у нас, и такой дополнительный период, в течение которого вы можете предъявить нам иск, и чтобы мы могли защищаться. Мы также будем сохранять вашу информацию по мере необходимости, чтобы соответствовать требованиям законодательства, бухгалтерского учета или отчетности. Мы будем хранить данные наших клиентов, пока у них есть учетная запись у нас, и по крайней мере через пять лет после закрытия учетной записи, но мы можем хранить ваши данные дольше, если это требуется для юридических претензий или других целей, указанных в этом уведомлении.

Мы будем хранить информацию о посетителях на наших сайтах (не являющихся клиентами) в течение разумного промежутка времени, что позволит нам понять, как люди используют наш веб-сайт и какие-либо технические проблемы, которые у них есть. Обычно это не превышает 12 месяцев.

Мы будем хранить информацию о физических лицах, которые являются нашими контактами у наших бизнес-клиентов и поставщиков на протяжении всех наших отношений с соответствующим бизнесом, и где нам не известно, что человек больше не работает для этого. Мы можем продолжать переписку с этими лицами дольше, когда это необходимо для наших транзакций с бизнесом.

### **Информация, которую мы передаем**

Существуют определенные обстоятельства, при которых мы можем передавать ваши личные данные нашим сотрудникам, подрядчикам и другим сторонам, как указано ниже.

Кроме того, мы можем преобразовать вашу личную информацию в анонимную или агрегированную форму, и в этом случае она перестанет быть личными данными.

**Тип получателя:**

- Агенты - DSX и Araripe LTD
- Обслуживание клиентов и другие услуги по обслуживанию клиентов Araripe LTD and banks
- Платежные услуги и банки.
- Поставщики, связанные с финансовыми услугами или операциями.
- Поставщики внутренних сообщений
- Услуги связи
- Поставщики ИТ-услуг
- Поставщики аналитики.
- Кредитные справочные агентства, платежные системы и банки

**Промышленность / сектор:**

- DSX предоставляет услугу конвертации валют. Araripe LTD предоставляет услуги по обработке платежей продавцам
- Наши аффилированные компании и другие поставщики, которые предоставляют нам технические услуги
- Финансовые услуги
- Техническое / оперативное обслуживание финансовых фирм.
- Служба обмена сообщениями
- Услуги по переводу и электронной почте / SMS-маркетинг
- Аварийное восстановление, хосты веб-сайтов, центры обработки данных / облачные сервисы, системы отслеживания ИТ, базы данных клиентов, системы CRM
- Аналитика
- Кредитная справка; финансовые услуги

**мероприятия:**

- DSX и Araripe LTD действуют как агенты для предоставления услуг по предоставлению платежных услуг и электронных денег. DSX также предоставляет услуги по конвертации валют некоторым нашим клиентам
- Предоставляет нам технические услуги, в том числе для работы с нашей платформой платежных услуг и обеспечения администрирования и поддержки клиентов.
- Платежные услуги, услуги по приобретению или банковские переводы; карты.
- KYC и скрининг санкций, связь с клиентами, поставка карт
- Услуги обмена сообщениями для наших сотрудников или сотрудников Swiftcom Network
- Услуги, которые помогут нам общаться с нашими клиентами
- Аварийное восстановление, хостинг веб-сайтов, размещение данных и приложений, предоставление и обслуживание программных приложений.
- Аналитика, как правило, из деидентифицированных данных.
- Проверка кредита; обработки платежей.

**Место нахождения:**

DSX и Araripe LTD созданы в Англии и Уэльсе, но хранят данные пользователей в других странах в ЕАОС.

Swiftcom Networks создана в Англии и Уэльсе  
ЕАОС, США и других стран за пределами ЕАОС



ЕАОС, США и других стран за пределами ЕАОС  
Расположение наших сотрудников, США  
ЕЕА, США (Privacy Shield) и других местах за пределами ЕАОС  
ЕЕА, США  
ЕАОС, США и других стран за пределами ЕАОС  
ЕАОС, США и других стран за пределами ЕАОС

Мы также можем передавать вашу личную информацию потенциальным покупателям нашего бизнеса и нашим профессиональным советникам (например, юристам, бухгалтерам, аудиторам, консультантам по ИТ, консультантам по вопросам управления), расположенным в и за пределами ЕАОС.

Ваша личная информация может быть передана другим сторонним организациям, если нам требуется закон, или под любым нормативным кодексом или практикой, которым мы придерживаемся, или если нас спрашивает какой-либо публичный или регулирующий орган.

### **Где будет храниться ваша информация**

Ваша информация может быть передана за пределы Европейской экономической зоны (ЕАОС), как указано в разделе 5.

Некоторые из этих стран не имеют эквивалентных законов о защите данных применительно к тем, которые применяются в ЕАОС.

Однако для обеспечения надлежащей защиты вашей личной информации в соответствии с законодательством США о защите данных ЕС и Великобритании передача этой информации в основном регулируется контрактом, включая стандартные договорные положения, утвержденные Европейской комиссией в соответствии со статьей 46 (2) ) (с) Общего правила защиты данных (ВВП) или (если это указано в Разделе 5) передано в бизнес, заверенный в соответствии с Защитным щитом США в соответствии со Статьей 46 (2) (е) GDPR.

В некоторых ограниченных обстоятельствах мы также можем передавать вам информацию за пределами ЕАОС, если это позволяет ВВП (согласно статье 49). Это включает в себя, где это необходимо для выполнения контракта между нами и вами. Это также включает в себя, когда передача необходима в связи с судопроизводством.

### **Ваши права**

У вас есть определенные права в отношении вашей информации. Доступность этих прав и способы их использования приведены ниже более подробно.

Некоторые из этих прав будут применяться только в определенных обстоятельствах. Если вы хотите заниматься или обсуждать какие-либо из этих прав, обратитесь в Privacy Manager, как описано в разделе 1.

- a. **Доступ:** вы имеете право спросить нас, обрабатываем ли мы вашу информацию, и если да, вы можете запросить доступ к вашей личной информации. Это позволяет вам получить копию личной информации, которую мы храним о вас, и другую информацию об этом. Мы не обязаны предоставлять эту информацию, если это отрицательно скажется на правах и свободах других лиц.
- b. **Исправление:** вы имеете право потребовать **исправления** любой неполной или неточной личной информации, которую мы имеем о вас.

- c. **Erasure:** вы имеете право попросить нас удалить или удалить личную информацию в определенных обстоятельствах, в том числе, когда вы отозвали согласие на использование нами или больше не нуждаетесь в ней в связи с вашей учетной записью или по другим законным причинам. Существуют также определенные исключения, когда мы можем отказать в просьбе об удалении, например, когда личные данные необходимы для соблюдения закона или в связи с претензиями.
- d. **Ограничение:** вы имеете право попросить нас приостановить обработку некоторых ваших личных данных о вас, например, если вы хотите, чтобы мы установили его точность или причину ее обработки.
- e. **Передача:** вы можете запросить передачу определенной вашей личной информации другой стороне. Это мы используем его на основании вашего согласия или контракта с вами лично. Чтобы помочь вам, вы имеете право попросить предоставить вашу информацию в легко читаемом формате другой компании.
- f. **Возражение:** если мы обрабатываем вашу личную информацию на основе законных интересов (или сторонних лиц), вы можете оспорить это. Однако мы можем иметь право продолжить обработку вашей информации на основе наших законных интересов или если это имеет отношение к судебным искам. Вы также имеете право возражать, когда мы обрабатываем вашу личную информацию для целей прямого маркетинга.
- g. **Автоматизированные решения:** вы можете оспаривать любое автоматическое решение о вас, где это имеет юридический или аналогичный значительный эффект, и попросить его пересмотреть.

Вы также имеете право подать жалобу в надзорный орган, в частности в государство-член Европейского Союза, где вы обычно проживаете там, где мы находимся, или когда имело место предполагаемое нарушение закона о защите данных. В Великобритании вы можете подать жалобу в офис Уполномоченного по информации (тел: 0303 123 1113 или на [www.ico.org.uk](http://www.ico.org.uk) ).

### **Безопасность**

Мы стремимся сохранить вашу личную информацию в безопасности. У нас есть физические, технические и административные меры для предотвращения несанкционированного доступа или использования вашей информации.

### **Ссылки на сторонний веб-сайт**

Наш веб-сайт, информационные бюллетени, обновления электронной почты и другие сообщения могут время от времени содержать ссылки на другие сайты, включая наши партнерские сети, рекламодателей и другие группы компаний и / или социальные сети, и предлагаемые вам и поддерживаемые вашим браузером,

Личные данные, которые вы предоставляете через эти веб-сайты, не подпадают под действие настоящей Политики конфиденциальности, и обработка ваших личных данных такими веб-сайтами не является нашей ответственностью. Если вы переходите по ссылке на любой из этих веб-сайтов, обратите внимание, что на этих веб-сайтах есть свои собственные уведомления о конфиденциальности, которые расскажут, как ваша информация собирается и обрабатывается при посещении этих сайтов. Для получения дополнительной информации о целях и объеме сбора и обработки данных в связи с функциями совместного доступа, пожалуйста, ознакомьтесь с уведомлениями о конфиденциальности лиц, через которые вы решили поделиться.

### **Дети**

Мы не сознательно собираем информацию от детей или других лиц моложе 18 лет. Если вам не исполнилось 18 лет, вы не можете передавать нам какую-либо личную информацию или

подписываться на услуги. Если вы считаете, что у нас может быть личная информация от лица, не достигшего 18-летнего возраста, свяжитесь с Менеджером конфиденциальности.

## **2. Изменения в этом уведомлении**

Это уведомление будет время от времени изменяться. Если мы изменим что-либо важное в этой политике (информация, которую мы собираем, как мы ее используем или почему), мы выделим эти изменения в верхней части политики и предоставим заметную ссылку на нее в течение разумного промежутка времени после изменения.