

# ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Дата вступления в силу: 16 марта 2026 года

## 1. Введение и сфера действия

Настоящая Политика конфиденциальности (далее — «Политика») определяет порядок сбора, использования, раскрытия, хранения и защиты персональных данных пользователей сервиса [unbank.cash](https://unbank.cash). Мы, компания «Пеймент Сервисиз Солюшенс» (далее — «Компания», «мы», «нас», «наш»), являемся лицензированным Поставщиком платежных услуг (PSP), зарегистрированным на территории Объединенных Арабских Эмиратов по адресу: Мейдан Грандстенд, 6-й этаж, улица Мейдан, Над Аль Шеба, Дубай.

Мы осознаем важность ваших персональных данных и стремимся обеспечить их максимальную защиту. Данная Политика распространяется на все сервисы, продукты и функциональные возможности сайта <https://unbank.cash>, включая процессы регистрации, верификации личности (KYC), проведения транзакций (пополнение баланса личного кабинета USDT за рубли через СБП, выпуск и пополнение виртуальных карт, вывод криптовалюты), а также на все каналы коммуникации с клиентами.

Используя наш сайт и сервисы, вы подтверждаете свое согласие с условиями настоящей Политики. Если вы не согласны с какими-либо положениями, пожалуйста, воздержитесь от использования наших услуг.

## 2. Определения и терминология

Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия:

- **Персональные данные (ПДн)** — любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
- **Обработка персональных данных** — любое действие (операция) или совокупность действий, совершаемых с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.
- **Контролер данных (Data Controller)** — Компания, которая самостоятельно или совместно с другими лицами организует и осуществляет обработку персональных данных, а также определяет

цели обработки, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

- **Обработчик данных (Data Processor)** — лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Контролера (например, наши технологические партнеры).
- **Субъект персональных данных** — пользователь (клиент) нашего сервиса, физическое лицо, которое пользуется сайтом и/или услугами Компании.
- **ПОД/ФТ (AML/КУС)** — Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма, включая процедуры «Знай своего клиента».

### 3. Категории собираемых данных

В зависимости от характера взаимодействия с нашим сервисом мы можем собирать и хранить следующие категории персональных данных. Вся информация хранится локально на территории ОАЭ в соответствии с требованиями Центрального банка ОАЭ (СВУАЕ).

#### 3.1. Данные, предоставляемые вами при регистрации и использовании сервиса:

- **Регистрационные данные:** Адрес электронной почты, который используется в качестве основного идентификатора для входа в систему. Уникальный идентификатор клиента (Customer ID), присваиваемый вам в нашей внутренней системе учета.
- **Данные верификации (КУС):** Для выполнения требований законодательства ОАЭ по ПОД/ФТ мы обязаны проводить идентификацию личности. Через нашего партнера по верификации Sumsb мы получаем и храним: данные документа, удостоверяющего личность (тип документа, страна выдачи, серия и номер, срок действия), фотографию документа, биометрическое изображение лица (селфи или видео), данные о гражданстве и дате рождения. Мы также храним логи проверок, идентификаторы сессий верификации и результаты скоринга (AML-проверки).
- **Платежная информация и данные транзакций:** Полные реквизиты каждой проведенной операции, включая: дату и время транзакции, сумму операции в рублях и/или USDT, валюту операции, данные отправителя (включая реквизиты банковского счета/карты для СБП), данные получателя (включая криптовалютные адреса), статус операции, IP-адрес, с которого была инициирована транзакция, а также внутренние комментарии и коды, используемые для обработки платежа. Для операций по выпуску виртуальных карт мы храним

последние 4 цифры номера карты, срок ее действия и тип карточной программы.

- **Данные о коммуникациях и обращениях:** Вся история ваших обращений в службу поддержки, включая тексты сообщений, файлы, приложенные к обращениям, даты и время обращений. Мы также храним историю жалоб, претензий и спорных ситуаций, а также детали их урегулирования.
- **Подтверждения согласий (Audit Logs):** Технические записи (логи), фиксирующие факт, дату, время и способ предоставления вами согласия на обработку данных, принятия условий Пользовательского соглашения, Политики конфиденциальности, а также иных документов, регулирующих отношения между нами. Это необходимо для демонстрации регулятору выполнения требований о получении информированного согласия.

### **3.2. Данные, собираемые автоматически при посещении сайта:**

- **Технические данные:** IP-адрес, тип и версия вашего браузера, операционная система, временная зона, данные о посещении (включая URL-адреса переходов на сайт, дату и время посещения, просмотренные страницы, время отклика страниц). Эти данные собираются исключительно в целях обеспечения безопасности, предотвращения мошенничества и корректной работы сайта.

## **4. Цели и правовые основания обработки персональных данных**

Мы обрабатываем ваши персональные данные исключительно в следующих целях и на соответствующих правовых основаниях:

### **4.1. Для исполнения договора (оказание услуг):**

- Создание и поддержание вашей учетной записи на сайте [unbank.cash](https://unbank.cash).
- Обработка и исполнение ваших поручений на покупку/продажу USDT, проведение рублевых переводов через СБП, выпуск и обслуживание виртуальных карт, вывод криптовалюты.
- Обеспечение возможности входа в личный кабинет и управления настройками профиля.
- Предоставление клиентской поддержки и разрешение возникающих вопросов.

### **4.2. Для соблюдения юридических обязательств (Compliance):**

- Исполнение требований Федерального законодательства ОАЭ о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма

(ПОД/ФТ / AML). Это включает в себя проведение процедур KYC (верификация личности), мониторинг транзакций на предмет подозрительной активности, проверку по санкционным спискам.

- Выполнение требований Центрального банка ОАЭ (СВУАЕ) к Поставщикам платежных услуг по хранению данных о транзакциях, логов согласий и истории обращений для предоставления регулятору в рамках контрольных мероприятий.
- Хранение финансовой и бухгалтерской отчетности в соответствии с налоговым законодательством ОАЭ.
- Предоставление информации по запросам государственных органов и правоохранительных органов ОАЭ в порядке, установленном законом.

#### **4.3. На основании законного интереса (Legitimate Interest):**

- Обеспечение информационной безопасности нашего сервиса, предотвращение мошеннических действий, несанкционированного доступа и кибератак.
- Улучшение качества обслуживания, анализ пользовательского поведения для оптимизации функциональности сайта и разработки новых продуктов.
- Защита наших прав и законных интересов в судебных или иных административных процедурах, включая урегулирование споров с клиентами.

#### **4.4. На основании согласия (Consent):**

- Для маркетинговых коммуникаций (если вы дали на это отдельное согласие). Вы имеете право в любой момент отозвать свое согласие на получение рекламной информации.

### **5. Хранение данных, локализация и сроки**

#### **5.1. Локализация данных:**

В соответствии с требованиями Центрального банка ОАЭ (СВУАЕ) к лицензированным Поставщикам платежных услуг, все персональные данные клиентов, включая детальную информацию о транзакциях, KYC-данные, логи согласий и историю обращений, хранятся исключительно на серверах, физически расположенных на территории Объединенных Арабских Эмиратов. Передача данных за пределы ОАЭ не осуществляется, за исключением случаев, когда это необходимо для выполнения транзакции через международных партнеров (например, при операциях в криптовалюте), и только если таким партнерам обеспечивается адекватный уровень защиты.

## 5.2. Сроки хранения:

Мы храним ваши данные не дольше, чем это необходимо для целей обработки, или в течение срока, требуемого применимым законодательством.

- **Данные KYC и AML:** в соответствии с законодательством ОАЭ о ПОД/ФТ, данные, полученные в результате идентификации, и документы, касающиеся транзакций, хранятся в течение не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений с клиентом или с момента проведения операции.
- **Данные о транзакциях:** хранятся для целей финансового учета и разрешения споров в течение срока исковой давности и срока, требуемого налоговым законодательством ОАЭ, но не менее 5 лет.
- **Биометрические данные:** Селфи и видео, загруженные для верификации, используются исключительно для одномоментной проверки личности в соответствии со стандартами Sumsb и не хранятся в нашей системе дольше, чем это необходимо для завершения проверки и выполнения требований AML, если иное не предписано законом для расследования случаев мошенничества.
- **История обращений и согласия:** хранятся в течение всего срока действия договора и в течение 3 (трех) лет после его окончания для защиты от возможных претензий.
- **Технические логи:** хранятся в течение сроков, необходимых для обеспечения безопасности и стабильности работы сайта (обычно не более 12 месяцев).

По истечении сроков хранения данные подлежат автоматическому удалению или обезличиванию.

## 6. Передача данных третьим лицам (Провайдеры и Партнеры)

Для обеспечения полного цикла оказания услуг мы вынуждены привлекать третьих лиц. Мы гарантируем, что передаем данные только надежным партнерам, которые обязуются соблюдать конфиденциальность и обеспечивать безопасность данных в соответствии с нашими инструкциями и законодательством ОАЭ.

### 6.1. Технологические партнеры (Обработчики данных):

- **Sumsb (Провайдер верификации):** Мы передаем ваши регистрационные данные и загруженные документы компании Sumsb для проведения процедур KYC/AML. Sumsb выступает в роли

Обработчика данных и не имеет права использовать ваши данные для собственных целей, кроме как для оказания услуг нам.

- **Платежные партнеры и партнеры по выпуску карт:** для проведения рублевых транзакций через СБП, а также для выпуска виртуальных карт, мы передаем необходимый минимум данных (сумма, идентификатор, данные карты) нашим финансовым партнерам. Эти организации могут выступать как в роли Обработчиков, так и в роли самостоятельных Контролеров данных в рамках своей деятельности, регулируемой их собственными политиками.

## **6.2. Государственные органы:**

Мы можем раскрывать ваши персональные данные по официальным и законным запросам государственных органов ОАЭ, включая Центральный банк, правоохранительные органы, суды, в рамках выполнения наших юридических обязательств.

## **6.3. Аффилированные лица и правопреемники:**

В случае реорганизации, слияния или продажи нашего бизнеса, ваши данные могут быть переданы правопреемнику, который примет на себя все обязательства по соблюдению настоящей Политики.

## **7. Защита и безопасность данных**

Безопасность ваших данных — наш приоритет. Мы внедрили комплекс организационных и технических мер защиты, соответствующих требованиям Центрального банка ОАЭ к PSP:

- **Шифрование:** Все данные, передаваемые между вашим устройством и нашим сайтом, защищены с использованием протокола SSL/TLS (HTTPS). Конфиденциальные данные в нашей базе данных хранятся в зашифрованном виде.
- **Контроль доступа:** Доступ к персональным данным внутри компании предоставлен только тем сотрудникам, которым это необходимо для выполнения их служебных обязанностей (принцип необходимости знания). Доступ строго логируется и контролируется.
- **Регулярные проверки:** Мы проводим регулярное тестирование наших систем на предмет уязвимостей, аудит безопасности и мониторинг несанкционированной активности.
- **Резервное копирование:** Данные регулярно резервируются для предотвращения потери информации в случае сбоев.

## **8. Ваши права как субъекта персональных данных**

В соответствии с Федеральным законом ОАЭ о защите персональных данных, вы обладаете следующими правами:

1. **Право на информацию:** получать четкую и прозрачную информацию о том, как мы обрабатываем ваши данные.
2. **Право на доступ (Subject Access Request):** запрашивать у нас подтверждение того, обрабатываются ли ваши данные, а также получать копию этих данных в понятном формате.
3. **Право на исправление (Rectification):** требовать исправления неточных или неполных персональных данных.
4. **Право на удаление (Erasure / Right to be Forgotten):** требовать удаления ваших данных, если они больше не нужны для целей сбора, если вы отозвали согласие или если обработка незаконна. **Важно:** Это право может быть ограничено, если мы обязаны хранить данные по закону ОАЭ (например, для AML-целей).
5. **Право на ограничение обработки (Restriction):** требовать приостановки обработки ваших данных в определенных обстоятельствах (например, на время проверки их точности).
6. **Право на переносимость данных (Data Portability):** получать ваши данные, которые вы нам предоставили, в структурированном, машиночитаемом формате для передачи другому контролеру, если это технически осуществимо.
7. **Право на возражение (Object):** возражать против обработки ваших данных, осуществляемой на основании законного интереса, включая возражения против прямого маркетинга.

## 9. Как реализовать свои права. Контакты

Для реализации любого из вышеуказанных прав, а также по всем вопросам, касающимся обработки ваших персональных данных, пожалуйста, обращайтесь к нашему уполномоченному лицу по защите данных:

- **Электронная почта:** [paymentservicessolutions@mn.mllc.ae](mailto:paymentservicessolutions@mn.mllc.ae)
- **Почтовый адрес:** Мейдан Грандстенд, 6-й этаж, улица Мейдан, Над Аль Шеба, Дубай, Объединенные Арабские

Для вашей защиты мы можем запросить информацию, подтверждающую вашу личность, прежде чем обрабатывать запрос. Мы обязуемся ответить на ваш запрос в течение **30 (тридцати) календарных дней**. В исключительных случаях этот срок может быть продлен, о чем мы вас уведомим.

## **10. Политика в отношении несовершеннолетних**

Наши услуги предназначены только для лиц, достигших 18-летнего возраста. Мы сознательно не собираем и не обрабатываем персональные данные лиц, не достигших совершеннолетия. Если нам станет известно, что мы получили данные несовершеннолетнего без согласия родителей, мы примем меры для незамедлительного удаления такой информации.

## **11. Изменения и обновления Политики**

Мы оставляем за собой право время от времени вносить изменения в настоящую Политику в связи с изменением законодательства или наших бизнес-процессов. Актуальная версия Политики всегда будет доступна на этой странице с указанием даты последнего обновления. В случае существенных изменений мы уведомим вас по электронной почте или через всплывающее уведомление на сайте. Продолжение использования сервиса после внесения изменений означает ваше согласие с обновленной Политикой.

## **12. Применимое законодательство и урегулирование споров**

Настоящая Политика регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Объединенных Арабских Эмиратов. Все споры, возникающие в связи с обработкой персональных данных, подлежат урегулированию путем переговоров. При недостижении согласия спор разрешается в судебных инстанциях ОАЭ по месту нахождения Компании. Вы также имеете право подать жалобу в регулирующий орган ОАЭ по защите данных.