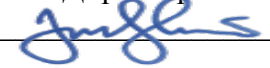


Приложение № 30
к Регламенту обслуживания клиентов

Утверждено Приказом № 01-17

от «08» августа 2025 года

Директор ООО «Rioni Capital»

 Бадри Гобечия

ПОЛИТИКА

**защиты персональных данных клиентов
брокерской компании «Rioni Capital»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ЦЕЛЬ	4
4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ.....	4
5. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	5
6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	5
7. ОПЕРАЦИИ И СРЕДСТВА ОБРАБОТКИ	6
8. КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	6
9. ПРАВА СУБЪЕКТА ДАННЫХ	6
10. СРОКИ ХРАНЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
11. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	7
12. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
13. ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика защиты персональных данных (далее — «Политика») определяет принципы, условия и правила обработки персональных данных Обществом с ограниченной ответственностью «Rioni Capital» (далее — «Компания»), включая права субъектов данных и обязанности Компании в сфере защиты персональных данных.
- 1.2. Политика разработана и применяется в соответствии с требованиями и обязательствами законодательства Грузии, в том числе:
- Закон Грузии №3144-XIობ-Хოჰ (14 июня 2023 года) «О защите персональных данных»;
 - иные соответствующие нормативные акты, распространяющиеся на деятельность Компании (в том числе требования, действующие в финансовом секторе), в той мере, в какой они относятся к обработке/защите персональных данных.
- В случае, когда в силу специфики деятельности Компании/географии клиентов или договорных отношений требования GDPR (Regulation (EU) 2016/679) могут дополнительно являться релевантными, Компания учитывает соответствующие стандарты GDPR таким образом, чтобы не нарушалось единство Политики и её равное применение в отношении клиентов/субъектов данных.
- 1.3. Политика распространяется на всех сотрудников, представителей, подрядчиков и клиентов Компании (включая потенциальных клиентов), персональные данные которых Компания обрабатывает на основаниях, допустимых законом.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Клиент / пользователь** — означает любое физическое или юридическое лицо, от которого или от имени которого Компания получает, владеет или хранит денежные средства или ценные бумаги на счёте такого лица.
- 2.2. **Персональные данные (Personal Data)** — означает любую информацию, относящуюся к идентифицированному или идентифицируемому физическому лицу (субъекту данных); идентифицируемым физическим лицом считается лицо, которое может быть идентифицировано прямо или косвенно, в частности посредством ссылки на идентификатор, такой как имя, идентификационный номер, данные о местоположении, онлайн-идентификатор или один либо несколько факторов, характерных для физической, физиологической, генетической, ментальной, экономической, культурной или социальной идентичности такого физического лица.
- 2.3. **Обработка данных (Data Processing)** — означает любую операцию или совокупность операций, осуществляемых с персональными данными или их совокупностями автоматизированными или неавтоматизированными средствами, включая: сбор, запись, организацию, структурирование, хранение, корректировку или изменение, поиск, запрос, использование, передачу или распространение, предоставление доступа, исправление или объединение, ограничение, удаление или уничтожение.
- 2.4. **Субъект данных (Data Subject)** — это индивид, в отношении которого обрабатываются персональные данные. Это включает партнёрства и группы индивидов, однако не распространяется на юридические лица. В рамках настоящей Политики все клиенты и сотрудники рассматриваются как субъекты данных.
- 2.5. **Контролёр данных (Data Controller)** — лицо, которое (единолично или совместно с другим лицом) определяет цели и методы обработки персональных данных.

2.6. Обработчик данных (Data Processor) — любое лицо (кроме сотрудника Компании), которое от имени Компании осуществляет обработку данных.

2.7. Термины, которые не приведены в настоящем разделе, используются в значении, приведённом в глоссарии Компании (Приложение №16 к Регламенту), либо в соответствии с Законом Грузии №3144-ХІԾԵ-ХԾՀ «О защите персональных данных», а в случаях, когда национальный закон не регулирует конкретный термин, применяются определения GDPR (Regulation (EU) 2016/679).

3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ЦЕЛЬ

3.1. Цель Политики — разъяснить условия, основания и принципы обработки Компанией персональных данных и данных специальной категории (при их наличии) в соответствии с законодательством Грузии.

3.2. Основные цели обработки персональных данных включают:

- a. заключение/исполнение договора с Клиентом;
- b. выполнение юридических обязательств, возложенных на Компанию (в том числе выполнение соответствующих регуляторных/надзорных требований);
- c. реализацию законных интересов Компании или третьего лица (например, безопасность обслуживания, предотвращение мошенничества, ведение и защита споров/исков, улучшение качества обслуживания, маркетинг, допустимый законом).

3.3. Компания вправе обрабатывать данные и для иных целей, если это допускается законом и субъекту данных предоставляется соответствующая информация.

3.4. Цели обработки и правовые основания могут дополнительно быть изложены в приложении/уведомлении в Приложении №1.

3.5. Политика охватывает как персональные данные, так и персональные данные специальной категории (определённые статьёй 4 GDPR), которыми Компания располагает в отношении субъектов данных.

Политика распространяется как на автоматизированную, так и на неавтоматизированную обработку.

4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

4.1. Компания обрабатывает данные в отношении физических лиц, которые являются клиентами/потенциальными клиентами, представителями клиентов, бенефициарными владельцами, директорами, уполномоченными лицами и другими связанными лицами — в той мере, в какой это необходимо для целей.

4.2. Персональными данными считается вся информация, которую Компания получила от своих клиентов, третьих лиц или из общедоступных источников на законном основании, включая, но не ограничиваясь следующим:

- данные из анкет и иных заполняемых форм;
- данные об имуществе, имущественных правах и обязательствах;
- данные договоров (включая наименование, номер и дату заключения);
- данные счетов, открытых в Компании или у третьих лиц;
- информация об операциях и сделках, совершённых Клиентом либо от имени или в интересах Клиента;

- данные, полученные впоследствии (обновлённые или изменённые), которые предоставляются Компании.

4.3. Вся обработка персональных данных осуществляется на основе соблюдения следующих принципов:

- законность, справедливость и прозрачность — персональные данные обрабатываются законно, справедливо и прозрачно по отношению к субъекту данных;
- ограничение цели — данные собираются для конкретных, ясных и легитимных целей и не подлежат дальнейшей обработке, несовместимой с этими целями; однако дальнейшая обработка для целей архивирования, общественного интереса, научного или исторического исследования или статистических целей не считается несовместимой (принципы обработки данных определяются в соответствии со статьёй 5 Закона Грузии №3144-XIობ-Хოო);
- минимизация данных — данные должны быть адекватными, релевантными и ограниченными только тем объёмом, который необходим для целей их обработки;
- точность — данные должны быть точными и, при необходимости, обновлёнными; должны быть приняты все разумные меры, чтобы неточные данные были удалены или исправлены без промедления;
- ограничение срока хранения — данные хранятся в течение срока, необходимого для целей обработки; более длительное хранение допускается только если этого требует действующее законодательство, при реализации соответствующих технических и организационных мер защиты;
- целостность и конфиденциальность — данные обрабатываются таким образом, чтобы была обеспечена их безопасность, включая защиту от несанкционированной или незаконной обработки, случайной утраты, уничтожения или повреждения, посредством применения соответствующих технических и организационных мер.

5. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1.** Компания обязуется соблюдать законодательство Грузии о защите персональных данных и обеспечивать реализацию прав субъектов данных в порядке, установленном законом.
- 5.2.** Компания внедряет соответствующие технические и организационные меры для безопасности данных.
- 5.3.** Сотрудники/подразделения, работающие с персональными данными, несут ответственность за соблюдение настоящей Политики и внутренних процедур.
- 5.4.** При необходимости Компания назначает офицера по защите персональных данных (DPO) в соответствии с требованиями закона.
- 5.5.** Все сотрудники Компании обязаны соблюдать положения настоящей Политики защиты персональных данных и действовать в полном соответствии с её требованиями.

6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 6.1.** Обработка персональных данных осуществляется на правовых основаниях, допускаемых законодательством Грузии (например, договор, юридическая обязанность, законный интерес, согласие — когда это необходимо).

6.2. Когда обработка основана на законном интересе, Компания обеспечивает оценку баланса интересов, и субъект данных вправе оспорить соответствующую обработку в порядке, установленном законом.

7. ОПЕРАЦИИ И СРЕДСТВА ОБРАБОТКИ

7.1. Операциями обработки данных считаются следующие действия: сбор, запись, организация, структурирование, хранение, адаптация или изменение, поиск, запрос, использование, передача, распространение или предоставление доступа иным способом, исправление или объединение данных, ограничение, удаление, уничтожение — либо любая иная операция, осуществляемая в соответствии с целями и принципами обработки данных.

7.2. Обработка персональных данных может осуществляться автоматизированными или неавтоматизированными средствами. Обработка информации осуществляется с соблюдением технических и организационных мер безопасности, установленных законодательством Грузии.

8. КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. К возможным получателям персональных данных могут относиться следующие категории лиц:

- третьи лица, участвующие в обслуживании субъекта данных — включая брокеров, кастодианов, депозитариев, банки, торговые площадки (включая торговые площадки третьих стран), поставщиков программного обеспечения и рыночных данных, компетентные органы Грузии и третьих стран;
- любое лицо, уполномоченное проводить аудит или аналогичный контроль деятельности Компании или третьих лиц, участвующих в обслуживании и маркетинге субъекта данных — как в Грузии, так и за её пределами.

8.2. Трансграничная передача данных осуществляется на основании статьи 37 Закона Грузии №3144-XIობ-Xოჰ «О защите персональных данных».

Передача персональных данных свободно допускается в страны, включённые в официальный перечень стран с адекватным уровнем защиты, опубликованный Службой по защите персональных данных.

8.3. Если страна-получатель не включена в официальный перечень стран с адекватным уровнем защиты, при передаче Компания обеспечивает соответствующие правовые/договорные и организационно-технические гарантии; при необходимости — наличие разрешения Службы по защите персональных данных/учёт соответствующего требования.

9. ПРАВА СУБЪЕКТА ДАННЫХ

9.1. Субъект данных пользуется правами в соответствии с законодательством Грузии. В случаях, когда GDPR может дополнительно быть релевантным, Компания обеспечивает также соответствующие стандарты GDPR, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Грузии.

9.2. Право на отзыв согласия — когда обработка основана на согласии, субъект данных может его отозвать; отзыв не влияет на законность обработки, осуществлённой до отзыва.

9.3. Право на доступ — субъект данных может запросить информацию об обработке его данных и копию в порядке, установленном законом.

- 9.4.** Право на исправление — исправление/дополнение неточных данных в порядке, установленном законом.
- 9.5.** Право на удаление — субъект данных может потребовать удаления, если отсутствуют предусмотренные законом основания для дальнейшего хранения данных.
- 9.6.** Право на ограничение обработки — в случаях, предусмотренных законом.
- 9.7.** Право на возражение — по основаниям, предусмотренным законом, включая возражение против прямого маркетинга (если применимо).
- 9.8.** Право на жалобу — субъект данных вправе обратиться в Службу по защите персональных данных или в суд в порядке, установленном законом.

10. СРОКИ ХРАНЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 10.1.** Компания хранит персональные данные в течение срока, необходимого для целей обработки и выполнения обязанностей, установленных законом/регуляцией.
- 10.2.** Конкретные сроки хранения определяются:
- характером договорных отношений;
 - регуляторными/комплаенс-обязанностями Компании (например, AML/KYC документация, отчётность, защита по спорам/искам);
 - требованиями по срокам исковой давности/доказывания, установленными законом, и иными.

11. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 11.1.** Большинство данных предоставляется Компании посредством заполнения анкет/форм и в рамках процесса KYC/AML.
- 11.2.** Одни и те же данные часто необходимы как для исполнения договора, так и для выполнения юридических обязательств.
- 11.3.** Последствием непредоставления данных может быть отказ Компании от заключения договора либо ограничение/прекращение обслуживания в пределах, допустимых законом.

12. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 12.1.** Компания вправе изменить Политику в одностороннем порядке, путем публикации новой редакции на официальном сайте Компании: <https://rioni-capital.ge/>
Изменения вступают в силу с даты публикации/даты, указанной в Политике.

13. ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ

- 13.1.** Политика пересматривается ежегодно либо при наличии существенного изменения, влияющего на процедуры, принципы и обязательства в сфере защиты данных.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1.

Цели обработки персональных данных и правовые основания

№	Персональные данные / конкретная операция	Цель	Правовое основание
1	Данные, указанные в формах и анкетах, включая форму W-8BEN, а также данные, полученные в результате договора, заключенного в рамках условий предоставления инвестиционных и соответствующих услуг, и иные соглашения, связанные с заключением и исполнением данного договора (включая транзакции и операции, осуществленные посредством Компании или с Компанией).	Заключение и/или исполнение договора, стороной которого является субъект (клиент) — оказание инвестиционных и соответствующих услуг, а также иные соглашения, связанные с их исполнением.	Обработка необходима для исполнения договора, стороной которого является субъект, или для осуществления действий до заключения договора по запросу субъекта.
2	Персональные данные, требуемые в соответствии с действующим законодательством Европейского союза или государства-члена, которому подчиняется контролёр.	Исполнение юридических обязательств, предусмотренных законодательством, включая предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, налоговую отчетность (FATCA, CRS) и соответствие международным регуляторным требованиям.	Обработка необходима для исполнения юридических обязательств контролёра в соответствии с Законом Грузии №3144-XIობ-Хოო; в международных отношениях — на основании соответствующего иностранного законодательства.
3	Персональные данные, требуемые в силу требований регулирования соответствующего иностранного государства, договоров или характера правового спора.	Обработка на основании законных интересов контролёра или третьей стороны, участвующих в обслуживании клиента (брокер, депозитарий, кастодиан, банк) — для обеспечения соответствия требованиям регулирования иностранного государства (в частности США, Великобритании, стран СНГ и других государств, включая FATCA). Также исполнение договоров на основании законных интересов контролёра и защита юридических претензий.	Обработка необходима для целей законных интересов контролёра или третьей стороны. Указанные интересы описаны во втором столбце.

№	Персональные данные / конкретная операция	Цель	Правовое основание
4	Контактная информация, включая имя и адрес электронной почты.	Маркетинг финансовых продуктов и услуг (включая прямой маркетинг) и связанных с ними сервисов (торговые платформы, услуги рыночных данных и др.).	Субъект предоставил согласие на обработку персональных данных для указанных целей.
5	Передача персональных данных клиента в третьи страны, которые не признаны Европейским союзом обеспечивающими адекватный уровень защиты данных. Данные используются для выполнения требований FATCA (имя, гражданство, адрес, дата рождения, налоговая резидентность, TIN, информация о счёте, баланс, доход, удержанные налоги и др.).	Обеспечение соответствия требованиям FATCA со стороны Компании и её партнёрских институтов (когда FATCA действует вне рамок соглашения между Грузией и США).	Субъект предоставил согласие на обработку данных для одной или нескольких конкретных целей. В случае, когда передача необходима для исполнения договора, данные могут быть переданы без согласия.
6	Персональные данные, требуемые законодательством Европейского союза, США, Великобритании или государства-члена.	Исполнение юридических обязательств, установленных законодательством (включая AML/CFT, MiFID II, MiFIR, FATCA, CRS, Market Abuse и др.).	Обработка необходима для исполнения юридических обязательств.
7	Персональные данные, требуемые в силу требований регулирования соответствующего иностранного государства, договоров или характера правового спора.	Обработка на основании законных интересов контролёра, субъекта или третьих лиц, включая исполнение договоров, заключённых для оказания инвестиционных и соответствующих услуг, соблюдение иностранного регулирования и реализация юридических прав.	Обработка необходима для целей законных интересов контролёра или третьей стороны.
8	Передача данных субъекта в третьи страны, которые не признаны Европейским союзом обеспечивающими адекватный уровень защиты данных.	Обработка на основании законных интересов, связанная с процессом защиты или реализации юридических претензий (статья 49 GDPR).	Субъект предоставил согласие на обработку данных для одной или нескольких конкретных целей.
9	Персональные данные, требуемые в соответствии с законодательством Европейского союза или государства-члена.	Исполнение юридических обязательств, включая AML/CFT, предотвращение рыночных манипуляций и иное законодательство.	Обработка необходима для исполнения юридических обязательств контролёра.

№	Персональные данные / конкретная операция	Цель	Правовое основание
10	Персональные данные, необходимые для достижения соответствующих целей.	Заключение/исполнение договора между субъектом и Компанией и обработка на основании законных интересов контролёра или третьей стороны, связанная с защитой юридических претензий и оказанием услуг.	Обработка необходима для целей законных интересов контролёра или третьей стороны.