Утверждено приказом №01
от 24 июля 2025г.
ОсОО «Битбанкер КГ»

ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Редакция от 24 июля 2025 года

1. Общие положения

Настоящая Политика конфиденциальности (далее — «Политика») разработана и применяется Обществом с ограниченной ответственностью «Битбанкер КГ» (далее по тексту Компания, в целях определения порядка сбора, хранения, обработки, использования и защиты данных Пользователей, получаемых при использовании Платформы https://bitbanker.kg (далее — «Платформа»).

Платформа осуществляет деятельность в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», а также иными применимыми актами и международными стандартами в области защиты информации.

Совершая регистрацию на Платформе, включая создание учётной записи, прохождение процедуры идентификации и верификации, а также используя любые функциональные возможности и сервисы, предлагаемые Платформой (включая просмотр торговой информации, проведение операций с виртуальными активами, обращение в службу поддержки и иные действия), Пользователь выражает:

- Своё осознанное, добровольное и информированное согласие на сбор, хранение, систематизацию, уточнение, использование, обезличивание, блокирование и уничтожение его персональных данных, а также на их передачу третьим лицам в порядке, установленном настоящей Политикой и применимым законодательством;
- Признание юридической силы настоящей Политики как составной части Пользовательского соглашения, имеющей равную с ним обязательную силу;
- Подтверждение, что до начала использования Платформы он ознакомился с настоящей Политикой, полностью понимает её содержание, в том числе последствия предоставления согласия на обработку персональных данных, а также возможные риски, связанные с нарушением конфиденциальности по причинам, не зависящим от Платформы;
- Согласие с тем, что Платформа вправе изменять настоящую Политику в одностороннем порядке, публикуя обновлённую редакцию на официальном веб-сайте https://bitbanker.kg/ru , и что продолжение использования Платформы после такой публикации будет расцениваться как согласие с обновлённой редакцией Политики;
- Осознание того, что отказ от предоставления обязательных персональных данных, необходимых для идентификации, верификации или предоставления услуг, может привести к невозможности использования отдельных функций или всей Платформы.

Если Пользователь не согласен с условиями настоящей Политики либо не желает предоставлять персональные данные в объёме, необходимом для надлежащего исполнения условий Пользовательского соглашения, он обязан воздержаться от регистрации и использования Платформы.

2. Цели обработки персональных данных

Обработка персональных данных Пользователей осуществляется Платформой исключительно в строго определённых, законных и предварительно заявленных целях, направленных на обеспечение законности, прозрачности и безопасности функционирования Платформы, а именно:

2.1. Регистрация и верификация учетной записи Пользователя

Персональные данные используются для:

- идентификации личности Пользователя при создании аккаунта;
- проверки достоверности предоставленных сведений;
- проведения процедур верификации (KYC), включая первичную проверку и периодическое обновление данных;
- сопоставления данных с международными санкционными списками, списками PEP (политически значимых лиц), и другими перечнями, установленными законодательством Кыргызской Республики и международными стандартами.

2.2. Исполнение условий Пользовательского соглашения

Данные обрабатываются в рамках заключения, исполнения, сопровождения и расторжения Пользовательского соглашения, включая:

- предоставление доступа к личному кабинету;
- сопровождение сделок с виртуальными активами;
- выполнение операций по переводу, зачислению, обмену или выводу активов;
- ведение внутренней истории операций и других действий Пользователя;
- разрешение технических и юридических споров.

2.3. Соблюдение требований законодательства в сфере AML/KYC

В рамках выполнения обязанностей по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, Платформа обрабатывает персональные данные для:

- идентификации источников происхождения средств;
- мониторинга подозрительных операций;
- анализа поведения Пользователей;
- взаимодействия с надзорными и уполномоченными государственными органами.

2.4. Предоставление услуг, указанных в пользовательском соглашении

В целях полноценного предоставления всех сервисов Платформы, включая, но не ограничиваясь:

- торговыми операциями с виртуальными активами;
- управлением кошельками;
- доступом к биржевым котировкам;
- обеспечением технической совместимости с DApps, сторонними кошельками, протоколами и иными сервисами;
- обслуживанием Пользователей через службы поддержки и обработки обращений.

2.5. Исполнение требований законодательства Кыргызской Республики

Платформа обязана обрабатывать персональные данные в случаях, прямо предусмотренных законом, включая:

- хранение учетных и финансовых документов;
- выполнение требований по отчётности перед государственными органами;
- обеспечение исполнения судебных решений, запросов и предписаний уполномоченных органов.

2.6. Защита прав и законных интересов Платформы и/или третьих лиц
Персональные данные могут использоваться для:

- расследования инцидентов безопасности;
- пресечения мошеннических действий и иных злоупотреблений;
- обеспечения соблюдения условий пользовательского соглашения, политики AML/KYC и настоящей Политики;
- защиты в случае предъявления претензий, исков или иных юридических требований со стороны Пользователей или третьих лиц.

2.7. Направление уведомлений, технических и юридических сообщений
С помощью контактной информации Платформа направляет Пользователям:

- системные уведомления (об изменениях в работе сервиса, обновлениях соглашений и политик, технических работах);
- сообщения о безопасности, подозрительной активности;
- юридические уведомления, касающиеся их прав и обязанностей;
- информационные сообщения в рамках предусмотренных соглашением функций (например, подтверждение операций).

2.8. Повышение качества, удобства и безопасности использования Платформы
Платформа использует персональные данные в целях:

- улучшения пользовательского интерфейса;
- адаптации сервисов под индивидуальные предпочтения Пользователя;
- проведения аналитики поведения пользователей для оптимизации функционала;
- предотвращения технических ошибок и системных сбоев;
- обеспечения совместимости с различными устройствами, браузерами и операционными системами.

3. Категории персональных данных, подлежащих обработке
В процессе предоставления услуг и функционирования Платформы Компании осуществляется обработка следующих категорий персональных данных Пользователей, в зависимости от конкретных действий, операций, используемых сервисов, а также требований законодательства:
3.1. Идентификационные данные
Сведения, позволяющие однозначно идентифицировать личность Пользователя, включая:

- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- дату и место рождения;
- пол;
- гражданство (в т.ч. множественное);
- ПИН, ИНН или аналогичные идентификаторы в других юрисдикциях (при необходимости);

- статус налогового резидентства (если предусмотрено требованиями KYC/AML).

3.2. Контактные данные
Информация, необходимая для связи с Пользователем и направления ему юридически значимых уведомлений:

- адрес электронной почты;
- номер мобильного или стационарного телефона;
- адрес места жительства и/или регистрации;
- страна и город нахождения;
- предпочтительный язык общения.

3.3. Документы, удостоверяющие личность и юридический статус
Данные, содержащиеся в официальных документах, предоставляемых Пользователем в рамках процедур верификации и соблюдения требований AML/KYC:

- паспорт гражданина, ID-карта, вид на жительство;
- водительское удостоверение (в случае использования как идентификатора);
- загранпаспорт или иные документы, удостоверяющие личность;
- документы, подтверждающие регистрацию по месту жительства или пребывания;
- свидетельства о регистрации ИП, юридического лица, доверенности (в случае представительства интересов);
- иные документы, предусмотренные внутренними процедурами комплаенс и законодательством.

3.4. Фото- и видеоматериалы, биометрические данные
В целях прохождения идентификации, обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества могут обрабатываться:

- фотография лица, предоставляемая для сопоставления с документом;
- видеозаписи, подтверждающие факт наличия Пользователя при верификации (в т.ч. «видео с кодовым словом»);
- биометрические шаблоны (например, изображение лица для распознавания), если они обрабатываются при помощи соответствующих технологий (при наличии отдельного согласия Пользователя);
- снимки или сканы документов, загружаемых Пользователем через интерфейс Платформы.

3.5. Финансовые и транзакционные данные
Сведения, возникающие в процессе использования Платформы и проведения операций с виртуальными активами:

- информация о поступлениях и выводах средств;
- история торгов, заявок и сделок на бирже;
- информация о связанной платёжной инфраструктуре (адреса криптокошельков, идентификаторы транзакций);
- сведения о происхождении средств (при необходимости);
- связанная финансовая информация, в том числе данные о рисковом профиле Пользователя, об объёмах операций и частоте активности.

3.6. Техническая информация и поведенческие данные
Сведения, автоматически собираемые Платформой в целях обеспечения функциональности, безопасности и аналитики:

- IP-адреса и их географическое разрешение;
- дата, время и длительность сессий;
- информация об используемом устройстве, операционной системе, типе браузера;
- история входов и действий на Платформе;
- поведенческие маркеры (навигационные действия, время на странице, последовательность кликов);
- технические метки (в т.ч. cookies, session ID, user agent).

3.7. Иные данные, предоставляемые Пользователем добровольно
Платформа может обрабатывать также:

- сведения, содержащиеся в обращениях в службу поддержки;
- данные, введённые в форму обратной связи, претензий или отзывов;
- информацию из открытых источников (например, социальных сетей или публичных баз), если Пользователь дал ссылку на них при верификации;
- информацию, полученную при прохождении опросов, участия в мероприятиях или акциях Платформы;
- деловую информацию, если Пользователь действует от имени компании или доверителя.

4. Правовые основания обработки
Обработка персональных данных Пользователей Платформой Компании осуществляется исключительно на законных основаниях, соответствующих требованиям законодательства Кыргызской Республики, включая Закон Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», а также международные правовые подходы к защите данных. В частности, такими основаниями являются:
4.1. Согласие субъекта персональных данных
Пользователь предоставляет осознанное, добровольное и конкретное согласие на обработку своих персональных данных:

- при регистрации на Платформе;
- при прохождении процедур верификации;
- при использовании конкретных сервисов, связанных с предоставлением дополнительных данных (например, загрузка документов, биометрических изображений, фото);
- в рамках подтверждения согласия с настоящей Политикой конфиденциальности и Пользовательским соглашением.

Согласие может быть отозвано Пользователем в любое время, если обработка не требуется по иным законным основаниям (например, обязательствам по AML/KYC или договору).
4.2. Необходимость обработки для исполнения Пользовательского соглашения
Персональные данные обрабатываются в тех случаях, когда это необходимо для:

- регистрации, активации и сопровождения учётной записи;
- предоставления доступа к функционалу Платформы;

- обработки транзакций, заявок и других действий Пользователя;
- обеспечения взаимодействия с технической и юридической службой поддержки;
- исполнения всех условий, вытекающих из акцепта Пользовательского соглашения.

Без такой обработки Платформа не сможет выполнить свои обязательства перед Пользователем.
4.3. Необходимость обработки в целях соблюдения требований законодательства
Платформа обязана обрабатывать персональные данные в рамках исполнения юридических обязанностей, установленных требования законодательства Кыргызской Республики и иными актами, включая международные соглашения, применимые к деятельности Платформы.
Такая обработка обязательна, и отказ Пользователя от предоставления данных в этих целях может повлечь невозможность пользования сервисами Платформы.
4.4. Наличие законного интереса Платформы
Платформа вправе обрабатывать персональные данные на основании своего легитимного (законного) интереса, при условии соблюдения баланса между интересами Платформы и правами Пользователя. В частности, такие интересы включают:

- обеспечение надёжной и бесперебойной работы сервисов;
- защита от неправомерного доступа, мошенничества и иных злоупотреблений;
- поддержание информационной и финансовой безопасности;
- ведение внутренних аналитических процессов (например, мониторинг производительности, адаптация интерфейса, улучшение функционала);
- защита прав и интересов Платформы при возникновении правовых споров или требований.

5. Хранение и защита данных
5.1. Обработка персональных данных Пользователя осуществляется на бессрочной основе, всеми предусмотренными законодательством способами, включая автоматизированную, полуавтоматизированную и неавтоматизированную обработку, с использованием или без использования средств вычислительной техники, в информационных системах персональных данных или без их применения.
5.2. Персональные данные Пользователя могут быть раскрыты или переданы исключительно в случаях и порядке, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, включая по мотивированному запросу уполномоченных государственных органов, при наличии соответствующего правового основания (например, судебного акта, предписания контролирующего органа или требования, вытекающего из международного обязательства).
5.3. Платформа Компании принимает все разумные и необходимые организационные, технические и программно-аппаратные меры для защиты персональных данных Пользователей от неправомерного или случайного доступа, изменения, уничтожения, блокирования, копирования, распространения, а также от любых иных несанкционированных действий третьих лиц. Защита обеспечивается с учётом требований законодательства, уровня технологического развития и оценки возможных рисков.
5.4. Платформа не несёт ответственности за случаи раскрытия персональных данных, произошедшие вследствие действий самого Пользователя, включая умышленную передачу информации третьим лицам или неосторожное обращение с доступом к учётной записи, вследствие чего персональные данные стали известны посторонним. Платформа рекомендует Пользователям соблюдать меры цифровой гигиены и обеспечивать конфиденциальность своих авторизационных данных.

6. Передача третьим лицам

Платформа Компании обеспечивает строго ограниченный и контролируемый режим доступа к персональным данным Пользователей. Передача таких данных третьим лицам допускается только в объёме, необходимом для достижения целей обработки и при наличии соответствующего правового основания.

В частности, персональные данные могут быть переданы следующим категориям получателей:

6.1. Уполномоченные государственные органы

Платформа вправе раскрыть персональные данные Пользователя:

- в ответ на официальные запросы, оформленные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- при наличии судебного решения, постановления следственного органа или предписания иного государственного органа, обладающего соответствующими полномочиями;
- в рамках обязательной отчётности, предусмотренной законами «О виртуальных активах», «Об информации персонального характера», «О противодействии финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём» и др.;
- при взаимодействии с Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком, органами финансовой разведки или налоговыми органами.

6.2. Аффилированные лица и партнёрские организации

Для обеспечения бесперебойной работы Платформы, повышения качества обслуживания и выполнения договорных обязательств персональные данные могут передаваться:

- дочерним и материнским компаниям, а также иным лицам, находящимся под общим контролем с Компанией;
- партнёрам, обеспечивающим технологическую совместимость сервисов;
- внешним провайдерам услуг в рамках программного и операционного сопровождения, с соблюдением принципа минимальной достаточности доступа.

6.3. Поставщики сопутствующих сервисов

Обработка и передача данных может быть необходима для взаимодействия с третьими лицами, оказывающими Платформе следующие услуги:

- технические и хостинговые решения, включая облачные хранилища, сети доставки контента, платформы аналитики;
- юридическое сопровождение (в рамках судебных процессов, претензионной деятельности, консультирования по международным режимам санкций и др.);
- платёжная инфраструктура и операторы денежных переводов, в случаях, когда пользователь инициирует операции, требующие участия сторонних платёжных провайдеров;
- аудиторы, консультанты и комплаенс-провайдеры, проверяющие соблюдение нормативных требований и стандартов безопасности.

Все такие третьи лица обязуются соблюдать режим конфиденциальности и использовать полученные персональные данные исключительно в пределах делегированных функций.

6.4. Трансграничная передача персональных данных

В ряде случаев, связанных с техническим сопровождением, хранением, резервным копированием или предоставлением сопутствующих услуг, персональные данные могут быть

переданы или предоставлены доступу третьим лицам, находящимся за пределами Кыргызской Республики, включая юрисдикции:

- в которых размещены серверы или дата-центры партнёрских провайдеров;
- где зарегистрированы подрядчики, оказывающие Платформе облачные, хостинговые, правовые и аналитические услуги;
- в рамках передачи данных между аффилированными юридическими лицами Компании, ведущими деятельность на территории других государств.

Такая трансграничная передача осуществляется только при наличии одного или нескольких из следующих условий:

- страна получателя обеспечивает адекватный уровень защиты персональных данных, признанный соответствующим международным или национальным законодательством;
- между Платформой и получателем заключены стандартизированные договорные положения о защите данных (Standard Contractual Clauses) или иные соглашения, предусматривающие достаточные гарантии безопасности;
- Пользователь предоставил однозначное и осознанное согласие на такую передачу, если это требуется в соответствии с законом;
- передача необходима для исполнения договора между Платформой и Пользователем либо для реализации запроса самого Пользователя;
- передача осуществляется по требованию уполномоченного органа, в порядке, установленном международным соглашением или действующим законодательством.

Платформа обязуется при трансграничной передаче персональных данных обеспечивать уровень защиты, не ниже предусмотренного законодательством Кыргызской Республики, и, при необходимости, проводить юридическую и техническую оценку рисков, связанных с таким перемещением данных.

7. Права Пользователя как субъекта персональных данных

Пользователь, чьи персональные данные обрабатываются Платформой Компании, обладает всеми правами субъекта персональных данных, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, включая, но не ограничиваясь, следующими:

7.1. Право на получение информации о своих персональных данных

Пользователь имеет право в любое время запросить:

- сведения о факте обработки его персональных данных;
- перечень обрабатываемых категорий данных;
- цели и правовые основания обработки;
- сроки хранения или критерии их определения;
- источники получения персональных данных;
- информацию о третьих лицах, которым данные передавались;
- описание применяемых мер защиты данных;
- разъяснение последствий отказа от предоставления данных, если они обязательны.

7.2. Право на исправление, обновление или дополнение персональных данных

Пользователь вправе потребовать от Платформы:

- немедленного внесения изменений в устаревшие, неточные или неполные персональные данные;

- обновления данных, в случае если были изменены паспортные, контактные или иные сведения;
- актуализации данных, предоставленных для прохождения идентификации, включая документы.

7.3. Право на блокировку или удаление персональных данных
Пользователь может потребовать временного прекращения обработки его персональных данных (блокировку), либо их полного удаления, если:

- данные являются устаревшими, недостоверными или были получены с нарушением закона;
- дальнейшая обработка не требуется для целей, в которых данные были собраны;
- истек срок хранения или Пользователь отозвал согласие (при условии, что иные правовые основания отсутствуют).

Важно: удаление или блокировка персональных данных повлечет невозможность дальнейшего использования Платформы.
7.4. Право на отзыв согласия на обработку персональных данных
Пользователь имеет право в любой момент отозвать ранее данное согласие на обработку персональных данных, направив соответствующее уведомление в адрес Платформы.
Отзыв согласия не влияет на законность обработки, осуществлённой до момента такого отзыва, и не применяется к случаям, когда обработка продолжается на иных основаниях.
7.5. Право на подачу жалобы или обращения в уполномоченный орган
Пользователь имеет право:

- обратиться с жалобой в уполномоченный орган по защите персональных данных Кыргызской Республики, если полагает, что его права нарушены;
- потребовать от Платформы разъяснений в отношении конкретных действий или решений, связанных с обработкой данных;
- использовать судебные механизмы защиты, включая подачу исков о восстановлении нарушенных прав и возмещении убытков.

7.6. Порядок реализации прав
Для реализации любого из указанных выше прав, Пользователь может направить соответствующее заявление через следующие каналы:

- Служба поддержки Платформы (через личный кабинет или email);
- Почтовое отправление на юридический адрес Компании.

Заявления рассматриваются в течение 10 рабочих дней с момента их поступления, если иной срок не установлен законодательством. В отдельных случаях Платформа может запросить дополнительную идентификацию Пользователя для подтверждения его личности и защиты от злоупотреблений.
8. Использование файлов cookies и аналогичных технологий
В целях повышения эффективности работы Платформы, улучшения пользовательского опыта, а также обеспечения безопасности, Компания использует технологии автоматического сбора информации, включая, но не ограничиваясь:

- cookies (текстовые файлы, сохраняемые в браузере Пользователя);

- web-beacons (невидимые пиксели, отслеживающие действия Пользователя на сайте);
- local storage, session storage и другие механизмы браузерного хранения;
- технологии fingerprinting (браузерный отпечаток).

8.1. Цели использования cookies и аналогичных технологий
Используемые технологии позволяют Платформе:

- Аутентифицировать Пользователя — распознавать зарегистрированного Пользователя, сохранять параметры сессии, предотвращать повторный вход при каждом действии;
- Анализировать поведение и предпочтения — отслеживать действия на сайте, оценивать навигационные сценарии, выявлять популярные разделы и страницы, формировать агрегированные отчёты для аналитики;
- Повышать удобство и персонализировать интерфейс — сохранять пользовательские настройки (язык, расположение блоков, тёмную/светлую тему), ускорять загрузку контента;
- Обеспечивать информационную и финансовую безопасность — обнаруживать подозрительные входы и действия, отслеживать попытки несанкционированного доступа, предотвращать фишинг и подмену сессий.

8.2. Типы используемых cookies
На Платформе могут применяться следующие типы cookies:

- Обязательные (необходимые) — используются для базовой функциональности сайта (например, авторизация, защита от CSRF, навигация). Их использование не требует отдельного согласия Пользователя.
- Функциональные — обеспечивают персонализацию интерфейса, запоминают предпочтения пользователя.
- Аналитические — собирают агрегированную статистику о действиях на сайте и помогают оптимизировать контент и структуру.
- Безопасностные — используются для предотвращения мошенничества, выявления подозрительной активности и защиты данных.
- Маркетинговые (при наличии таких функций) — отслеживают взаимодействие с рекламным контентом и используются для настройки таргетированной рекламы (настоящее время не применяются, если не указано отдельно).

8.3. Управление cookies
Пользователь имеет право самостоятельно управлять использованием cookies и аналогичных технологий, а именно:

- настроить или ограничить использование cookies через интерфейс браузера (включая удаление существующих файлов и запрет на их сохранение);
- использовать режим «инкогнито» или «гостевого просмотра», при котором файлы cookies не сохраняются после завершения сессии;
- при желании — отключить отдельные категории cookies, если Платформа предлагает соответствующий интерфейс настройки (например, баннер-согласие на cookies при первом входе).

Следует учитывать, что отключение cookies может повлиять на корректную работу Платформы и ограничить доступ к некоторым функциям, включая вход в личный кабинет, подтверждение транзакций или отображение персонализированного интерфейса.
8.4. Хранение и безопасность данных, полученных через cookies
Информация, собираемая с использованием cookies и аналогичных технологий, может быть связана с учетной записью Пользователя и обрабатывается как персональные данные в соответствии с настоящей Политикой конфиденциальности.
Все данные защищаются техническими средствами Платформы, а доступ к ним строго ограничен.

9. Внесение изменений в Политику конфиденциальности

9.1. Право на изменение Политики
Платформа Компании оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящую Политику конфиденциальности в любое время, без предварительного индивидуального уведомления Пользователей, если иное не предусмотрено применимым законодательством.
Такие изменения могут быть обусловлены, в том числе:

- изменениями в законодательстве Кыргызской Республики или международной практике;
- внедрением новых технологий, сервисов и способов обработки данных;
- обновлением требований регуляторов, в том числе в сфере AML/KYC;
- внутренними инициативами по повышению уровня безопасности и прозрачности;
- необходимостью устранения выявленных правовых или технических неточностей.

9.2. Порядок публикации и вступления в силу изменений
Обновлённая редакция Политики вступает в силу с момента её публикации на официальном веб-сайте Платформы по адресу: https://bitbanker.kg/ru , если иное не указано в самой редакции.
Платформа обязуется размещать новую версию Политики в открытом доступе, с указанием даты последнего обновления, а при наличии технической возможности — отображать уведомление об изменениях при следующем входе Пользователя в личный кабинет.
9.3. Молчаливое согласие Пользователя с изменениями
Продолжение использования Платформы, в том числе вход в личный кабинет, осуществление торговых операций, подача заявок, просмотр контента или использование любых сервисов после вступления в силу новой редакции Политики, рассматривается как молчаливое согласие Пользователя с её условиями.
В случае несогласия с внесёнными изменениями Пользователь вправе:

- прекратить использование Платформы;
- удалить свою учётную запись;
- направить в адрес Платформы письменное возражение или отзыв согласия на обработку персональных данных (в пределах, допускаемых законом).