

*УТВЕРЖДЕНО*  
*Решением единственного*  
*Участника ТОО «Ломбард «GFM»*  
*№2/1 от «17» апреля 2023 г.*

**Политика**  
**по работе с персональными данными в**  
**ТОО «Ломбард «GoldFinMarket»**

г. ШЫМКЕНТ

## I. Общие положения

1. Настоящая Политика по работе с персональными данными в ТОО "Ломбард "GoldFinMarket" (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан в области защиты персональных данных.

2. Настоящая Политика разработана в целях реализации требований законодательства в области сбора, обработки и обеспечения безопасности персональных данных субъектов в ТОО "Ломбард "GoldFinMarket" (далее – Ломбард).

3. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

1) **персональные данные** – сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;

2) **блокирование персональных данных** – действия по временному прекращению сбора, накопления, изменения, дополнения, использования, распространения, обезличивания и уничтожения персональных данных;

3) **накопление персональных данных** – действия по систематизации персональных данных путем их внесения в базу, содержащую персональные данные;

4) **сбор персональных данных** – действия, направленные на получение персональных данных;

5) **уничтожение персональных данных** – действия, в результате совершения которых невозможно восстановить персональные данные;

6) **обезличивание персональных данных** – действия, в результате совершения которых определение принадлежности персональных данных субъекту персональных данных невозможно;

7) **защита персональных данных** - комплекс мер, в том числе правовых, организационных и технических, осуществляемых в целях, реализации прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, обеспечения их целостности и сохранности, соблюдения их конфиденциальности, реализации права на доступ к ним, предотвращения незаконного их сбора и обработки;

8) **база, содержащая персональные данные** (далее – база) – совокупность упорядоченных персональных данных;

9) **оператор базы, содержащей персональные данные** – государственный орган, физическое и (или) юридическое лицо, осуществляющие сбор, обработку и защиту персональных данных;

10) **субъект персональных данных** (далее - субъект) – физическое лицо, к которому относятся персональные данные. К субъектам в Ломбарде относятся:

- **клиент** - физическое лицо, потенциальный клиент, намеревающийся заключить или заключивший с Ломбардом договор на оказание услуг;

- **кандидат/работник** - претендующее на вакантную должность в Ломбарде или работник в Ломбарде;

- **партнер** - индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель заключивший или намеревающийся заключить с Ломбардом договор на оказание услуг, /оказывающий услуги/выполняющий работы для Ломбарда;

11) **собственник базы** - собственник базы, содержащей персональные данные (далее - собственник) - государственный орган, физическое и (или) юридическое лицо, реализующие в соответствии с законами Республики Казахстан право владения, пользования и распоряжения базой, содержащей персональные данные;

12) **третье лицо** – лицо, не являющееся субъектом, собственником и (или) Ломбардом, но связанное с ними (ним) обстоятельствами или правоотношениями по сбору, обработке и защите персональных данных;

13) **Трансграничная передача персональных данных** – передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому или иностранному юридическому лицу.

4. Настоящие Правила распространяется на отношения, возникающие между, Ломбардом, субъектами, а также третьими лицами в процессе сбора и обработки персональных данных, при этом Ломбард является в правоотношениях, как оператором так и третьим лицом.

## **II. Цели сбора и обработки персональных данных**

5. Сбор и обработка персональных данных субъекта, в том числе сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в информационных системах и (или) любых базах данных Ломбарда осуществляется, в том числе, для следующих целей:

- идентификации личности субъекта;
- осуществления микрофинансовых услуг и иных операций/услуг и сделок в соответствии с Уставом Ломбарда и выданной Ломбарду лицензией;
- осуществления взаиморасчетов с субъектами;
- формирования статистической отчетности, в том числе и для предоставления третьим лицам;
- ведения кадровой работы и организации учета работников Ломбарда;
- привлечения и отбора Кандидатов;
- заключения с субъектом любых договоров и их дальнейшего исполнения;
- осуществления Ломбардом административно-хозяйственной деятельности;
- выявления случаев мошенничества, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий;
- исполнения судебных актов, актов других органов или должностных лиц, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве;
- для достижения целей, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан по осуществлению и выполнению функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Ломбард законодательством Республики Казахстан.

6. Сбор и обработка Ломбардом персональных данных допускается в объеме, определенном Перечнем персональных данных, необходимого и достаточного для выполнения осуществляемых задач.

7. Перечень персональных данных, необходимого и достаточного для выполнения осуществляемых задач и утверждается исполнительным органом Ломбарда и обновляется по мере необходимости.

## **III. Принципы и условия обработки персональных данных**

8. Ломбард осуществляет сбор и обработку персональных данных на законной и справедливой основе с соблюдением следующих общих принципов:

- соблюдения конституционных прав и свобод человека и гражданина;
- законности;
- конфиденциальности персональных данных ограниченного доступа;
- равенства прав субъектов, собственников и операторов;
- обеспечения безопасности личности, общества и государства.
- соответствия сбора и обработки персональных данных достижению конкретным, заранее определенным законным целям;
- недопустимости обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

- недопустимости избыточности обрабатываемых персональных данных по отношению к целям их сбора и обработки, заявленным при сборе персональных данных;
- обеспечения при сборе и обработке персональных данных их точности, достаточности и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных;
- обеспечения и принятия необходимых мер по удалению или уточнению неполных или неточных данных;
- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Республики Казахстан;
- уничтожения либо обезличивания обрабатываемых персональных данных по достижению целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Законом;
- обеспечения надлежащей защиты персональных данных, их конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.

#### **IV. Порядок сбора, хранения, передачи и других видов обработки персональных данных**

9. Сбор персональных данных осуществляется после получения согласия субъекта или его законного представителя.

10. Заполняя соответствующие формы в бумажном виде и/или посредством сервисов, отправляя свои персональные данные Ломбарду/Оператору/Собственнику базы, субъект выражает свое согласие с данной Политикой.

11. Сбор, обработка персональных данных производятся без согласия субъекта или его законного представителя в случаях:

- 1) осуществления деятельности правоохранительных органов, судов и иных уполномоченных государственных органов, которые возбуждают и рассматривают дела об административных правонарушениях, исполнительного производства;
- 2) осуществления государственной статистической деятельности;
- 3) использования государственными органами персональных данных для статистических целей с обязательным условием их обезличивания;
- 4) реализации международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан;
- 5) защиты конституционных прав и свобод человека и гражданина, если получение согласия субъекта или его законного представителя невозможно;
- 6) осуществления законной профессиональной деятельности журналиста и (или) деятельности теле-, радиоканалов, периодических печатных изданий, информационных агентств, сетевых изданий либо научной, литературной или иной творческой деятельности при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан по обеспечению прав и свобод человека и гражданина;
- 7) опубликования персональных данных в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе персональных данных кандидатов на выборные государственные должности;
- 8) неисполнения субъектом своих обязанностей по представлению персональных данных в соответствии с законами Республики Казахстан;
- 9) получения государственным органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, информации от физических и юридических лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 9-1) получения органами государственных доходов для осуществления налогового (таможенного) администрирования и (или) контроля информации от физических и юридических лиц в соответствии с законами Республики Казахстан;
- 9-2) передачи на хранение резервной копии электронных информационных ресурсов, содержащих персональные данные ограниченного доступа, на единую национальную

резервную платформу хранения электронных информационных ресурсов в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

9-3) использования персональных данных субъектов предпринимательства, относящихся непосредственно к их предпринимательской деятельности, для формирования реестра бизнес-партнеров при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

9-4) использования персональных данных гражданина Республики Казахстан со дня подачи заявления о применении процедуры внесудебного или судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также за период до трех лет, предшествующих применению процедуры внесудебного или судебного банкротства;

10) в иных случаях, установленных законами Республики Казахстан.

12. При сборе и (или) обработке персональных данных, содержащихся в объектах информатизации государственных органов и (или) других юридических лиц, согласие субъекта предоставляется посредством государственного сервиса.

13. Хранение персональных данных осуществляется Ломбардом в базе, находящейся на территории Республики Казахстан.

14. Срок хранения персональных данных определяется датой достижения целей их сбора и обработки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

15. Распространение персональных данных в случаях, выходящих за рамки ранее заявленных целей их сбора, осуществляется с согласия субъекта или его законного представителя.

## **V. Трансграничная передача персональных данных**

16. Обработка персональных данных в виде трансграничной передачи персональных данных, осуществляется в соответствии с Законом.

17. Ломбард до начала осуществления трансграничной передачи персональных данных обязан убедиться в том, что иностранным государством, на территорию которого предполагается осуществлять передачу персональных данных, обеспечивается надежная защита прав субъектов.

## **VI. Права и обязанности Ломбарда и субъектов**

18. Субъект имеет право:

- знать о наличии у Ломбарда своих персональных данных, а также получать информацию, содержащую:

- подтверждение факта, цели, источников, способов сбора и обработки персональных данных;

- перечень персональных данных;

- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

- требовать у Ломбарда изменения и дополнения своих персональных данных при наличии оснований, подтвержденных соответствующими документами;

- требовать у Ломбарда блокирования своих персональных данных в случае наличия информации о нарушении условий сбора, обработки персональных данных;

- требовать у Ломбарда уничтожения своих персональных данных, сбор и обработка которых произведены с нарушением законодательства Республики Казахстан, а также в иных случаях, установленных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

- отозвать согласие на сбор, обработку, распространение в общедоступных источниках, передачу третьим лицам и трансграничную передачу персональных данных, кроме случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 8 Закона;

- дать согласие (отказать) Ломбарду на распространение своих персональных данных в общедоступных источниках персональных данных;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе возмещение морального и материального вреда;
- на осуществление иных прав, предусмотренных Законом и иными законами Республики Казахстан.

19. Субъект обязан:

- сообщать достоверную информацию о себе и предоставлять документы, содержащие персональные данные, необходимые для цели сбора и обработки;
- сообщать Ломбарду об уточнении (обновлении, изменении) своих персональных данных.

20. Ломбард вправе:

- обрабатывать персональные данные субъекта в соответствии с заявленной целью;
- требовать от субъекта предоставления достоверных персональных данных, оказания услуги, для заключения договоров, идентификации субъекта, а также в иных случаях, предусмотренных Законом;
- ограничить доступ субъекта к его персональным данным в случае, если доступ субъекта к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, а также в иных случаях, предусмотренных Законом;
- в целях внутреннего информационного обеспечения Ломбардом, создавать внутренние справочные материалы, в которые, с письменного согласия субъекта, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, могут включаться его фамилия, имя, отчество, место работы, должность, год и место рождения, адрес, абонентский номер, адрес электронной почты и иные персональные данные, сообщаемые субъектом;
- поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта на основании заключаемого с этим лицом договора.

21. Ломбард обязан:

- принимать и соблюдать необходимые меры, в том числе правовые, организационные и технические, для защиты персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- соблюдать законодательство Республики Казахстан о персональных данных и их защите;
- предоставлять по запросу уполномоченного органа в рамках рассмотрения обращений физических и юридических лиц информацию о способах и процедурах, используемых для обеспечения соблюдения Ломбардом требований Закона;
- принимать меры по уничтожению персональных данных в случае достижения цели их сбора и обработки, а также в иных случаях, установленных Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- представлять доказательство о получении согласия субъекта на сбор и обработку его персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- по обращению субъекта сообщать информацию, относящуюся к нему, в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- в случае отказа в предоставлении информации субъекту или его законному представителю представить мотивированный ответ в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- в течение одного рабочего дня:
  - изменить и (или) дополнить персональные данные субъекта на основании соответствующих документов, подтверждающих их достоверность, или уничтожить персональные данные субъекта при невозможности их изменения и (или) дополнения;
  - заблокировать персональные данные, относящиеся к субъекту, в случае наличия информации о нарушении условий их сбора, обработки;

- уничтожить персональные данные в случае подтверждения факта их сбора, обработки с нарушением законодательства Республики Казахстан, а также в иных случаях, установленных Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

- снять блокирование персональных данных в случае неподтверждения факта нарушения условий сбора, обработки персональных данных;

- предоставлять безвозмездно субъекту или его законному представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к данному субъекту;

- назначить лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных.

22. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, обязано:

- осуществлять внутренний контроль за соблюдением Ломбардом и его работниками законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите, в том числе требований к защите персональных данных;

- доводить до сведения работников Ломбарда положения законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите по вопросам обработки персональных данных, требования к защите персональных данных;

- осуществлять контроль за приемом и обработкой обращений субъектов или их законных представителей.

## **VII. Защита персональных данных**

23. Ломбард принимает на себя обязательство по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан по защите персональных данных.

24. Ломбард принимает необходимые меры по защите персональных данных. Данные меры включают в себя: предотвращение случайного, доступа к персональным данным при их сборе и обработке, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, несанкционированное предоставление третьим лицам, несанкционированное распространение персональных данных, а также предотвращение иных неправомерных действий.

Обязанности Ломбарда по защите персональных данных возникают с момента сбора персональных данных и действуют до момента их уничтожения либо обезличивания.

## **VIII. Ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с персональными данными субъектов**

25. В случае нарушения сотрудниками Ломбарда норм, регулирующих получение, обработку, хранение, передачу и защиту персональных данных субъектов, сотрудники Ломбарда несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

## **IX. Заключительные положения**

26. Вопросы, не урегулированные данной Политикой, регулируются в соответствии с действующими законодательствами Республики Казахстан.

27. В случае, если при изменении законодательства Республики Казахстан отдельные нормы настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Казахстан, эти нормы Политики утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

28. Во всем остальном, что не предусмотрено Политикой, должностные лица и иные работники структурных подразделений Ломбарда руководствуются нормами законодательства Республики Казахстан и иными внутренними документами Ломбарда.

29. Настоящая Политика пересматривается и обновляется по мере необходимости.