

*УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Общего собрания
Участников ТОО «МФО GFM»
№ 6 от «14» сентября 2023 г.*

с изменениями и дополнениями №1 (Протокол №4 от 19.03.2025 г.)

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

г. Шымкент

I. Общие положения

1. Настоящая Политика по работе с персональными данными в ТОО "Микрофинансовая организация 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 "Микрофинансовая организация GoldFinMarket" (далее – МФО).

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, установленных настоящим Законом;

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 МФО относятся:

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

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

- **партнер** - индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, коллекторское агентство и т.д. заключивший или намеревающийся заключить с МФО договор на оказание услуг, /оказывающий услуги/выполняющий работы для МФО;

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) МФО, 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;

14) **нарушение безопасности персональных данных** - нарушение защиты персональных данных, повлекшее незаконное распространение, изменение и уничтожение, несанкционированное распространение передаваемых, хранимых или иным образом обрабатываемых персональных данных или несанкционированный доступ к ним;

4. Настоящая Политика распространяется на отношения, возникающие между, МФО, субъектами, а также третьими лицами в процессе сбора и обработки персональных данных, при этом МФО 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 МФО осуществляется, в том числе, для следующих целей:

- идентификации личности субъекта;
- осуществления микрофинансовых услуг и иных операций/услуг и сделок в соответствии с Уставом МФО и выданной МФО лицензией;
- осуществления взаиморасчетов с субъектами;
- формирования статистической отчетности, в том числе и для предоставления третьим лицам;
- ведения кадровой работы и организации учета работников МФО;
- привлечения и отбора Кандидатов;
- заключения с субъектом любых договоров и их дальнейшего исполнения;
- осуществления МФО 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 МФО законодательством Республики Казахстан.

6. Сбор и обработка МФО 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 МФО и обновляется по мере необходимости.

7-1. Запрещаются сбор, обработка копий документов, удостоверяющих личность, на бумажном носителе, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Исключительные случаи сбора, обработки копий документов, удостоверяющих личность, на бумажном носителе, предусмотренные частью первой настоящего пункта, не распространяются на использование и представление документов, удостоверяющих личность, формируемых посредством сервиса цифровых документов.

III. Принципы и условия обработки персональных данных

8. МФО 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 Оператору/Собственнику базы/МФО, 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 МФО 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. МФО 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 МФО и субъектов

18. Субъект имеет право:

- знать о наличии у МФО 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 МФО изменения и дополнения своих персональных данных при наличии оснований, подтвержденных соответствующими документами;

- требовать у МФО блокирования своих персональных данных в случае наличия информации о нарушении условий сбора, обработки персональных данных;
- требовать у МФО 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) МФО 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 МФО об уточнении (обновлении, изменении) своих персональных данных.

20. МФО вправе:

- обрабатывать персональные данные субъекта в соответствии с заявленной целью;
- требовать от субъекта предоставления достоверных персональных данных, для 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 МФО, 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. МФО 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 МФО 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 на основании соответствующих документов, подтверждающих их достоверность, или уничтожить персональные данные 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.
 - с момента обнаружения нарушения безопасности персональных данных уведомить уполномоченный орган о таком нарушении с указанием контактных данных лица, ответственного за организацию обработки персональных данных (при наличии);
 - 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 МФО и его работниками законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите, в том числе требований к защите персональных данных;
 - доводить до сведения работников МФО 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. МФО принимает на себя обязательство по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан по защите персональных данных.

24. МФО 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 МФО 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 МФО норм, регулирующих получение, обработку, хранение, передачу и защиту персональных данных субъектов, сотрудники МФО 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 МФО руководствуются нормами законодательства Республики Казахстан и иными внутренними документами МФО.

29. Настоящая Политика пересматривается и обновляется по мере необходимости.