

**ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ШИНХАН ФИНАНС»**

Содержание

Глава 1.	Общие положения.....	3
Глава 2.	Общие требования.....	4
Глава 3.	Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных.....	4
Глава 4.	Общие принципы обработки персональных данных.....	5
Глава 5.	Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных.....	7
Глава 6.	Организация системы управления процессом обработки процессом обработки персональных данных.....	8
Глава 7.	Ответственность.....	9
Глава 8.	Заключительные положения.....	9

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика обработки персональных данных в (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года №94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), п.21 Закона Республики Казахстан от 26.11.2012 г. №56-V «О микрофинансовой деятельности», внутренними нормативными документами ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее – МФО).
2. Настоящая Политика разработана в целях реализации требований законодательства и международных документов в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных и направлена на обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных в МФО.
3. Настоящая Политика устанавливает:
 - 1) цели обработки персональных данных;
 - 2) классификацию персональных данных и Субъектов персональных данных;
 - 3) общие принципы обработки персональных данных;
 - 4) основных участников системы управления процессом обработки персональных данных;
 - 5) основные подходы к системе управления процессом обработки персональных данных.
4. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми Работниками МФО, имеющими доступ к персональным данным.
5. В настоящей Политике используются следующие понятия и определения:

Близкие родственники - в рамках настоящей политики супруг (супруга), родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки;

Блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

ДА – Департамент андеррайтинга;

Заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;

Заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;

Кандидат - физическое лицо, претендующее на вакантную должность в МФО, персональные данные которого приняты МФО;

Контрагенты - индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, частный судебный исполнитель, юридические лица и их представители, физические лица, заключившие или намеревающиеся заключить с МФО договор на оказание услуг, /оказывающий услуги/выполняющий работы для МФО;

МФО – (оператор обработки персональных данных, контролер) – осуществляющий сбор, хранение, обработку, передачу, иные действия с персональными данными, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, и действия, совершаемые с персональными данными;

Обезличивание персональных данных - действия, в результате совершения которых определение принадлежности персональных данных субъекту персональных данных невозможно;

Обработка персональных данных - любое действие (операция) МФО или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение,

использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных;

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

Распространение персональных данных - действия, в результате совершения которых происходит передача персональных данных, в том числе через средства массовой информации или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом;

Реестр персональных данных – перечень, включающий в себя информацию о контролере, цели обработки, категориях персональных данных, категориях получателей персональных данных, сроки уничтожения, меры безопасности для защиты персональных данных;

Субъект персональных данных - лицо, к которому относятся персональные данные;

Уничтожение персональных данных - действия, в результате совершения которых невозможно восстановить персональные данные.

Глава 2. Общие требования

6. МФО осуществляет обработку персональных данных в целях:

- 1) осуществления операций/услуг и сделок в соответствии с Уставом МФО и выданной МФО лицензией на совершение микрофинансовых и иных операций;
- 2) заключения с Субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения;
- 3) проведения МФО акций, опросов, исследований;
- 4) предоставления Субъекту персональных данных информации об оказываемых МФО услугах, о разработке МФО новых продуктов и услуг; информирования Субъекта о предложениях по продуктам и услугам МФО;
- 5) ведения кадровой работы и организации учета работников МФО;
- 6) привлечения и отбора Кандидатов;
- 7) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам;
- 8) осуществления МФО административно-хозяйственной деятельности;
- 9) выявления случаев мошенничества, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий;
- 10) иных целях.

Глава 3. Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных

7. К персональным данным относятся - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе.
8. МФО не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных и философских убеждений, интимной жизни, если иное не установлено законодательством РК.
9. МФО вправе осуществлять обработку специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья субъекта персональных данных (застрахованных лиц и иных лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством).
10. МФО вправе осуществлять обработку биометрических персональных данных с целью идентификации клиентов и работников МФО, при оказании микрокредитных услуг и

установления личности работников и посетителей при осуществлении пропуска на территорию МФО.

11. МФО осуществляет обработку персональных данных следующих категорий субъектов персональных данных:

- 1) физические лица, являющиеся Кандидатами;
- 2) физические лица, являющиеся Работниками МФО и их близких родственников;
- 3) физические лица, осуществляющие выполнение работ по оказанию услуг и заключившие с МФО договор гражданско-правового характера;
- 4) представителей юридических лиц;
- 5) физические лица, являющиеся заявителями или заемщиками МФО;
- 6) физические лица, заключившие или намеревающиеся заключить договор на предоставление услуг МФО, услуг третьих лиц при посредничестве МФО или не имеющие с МФО договорных отношений при условии, что их персональные данные обрабатываются в соответствии с Законодательством РК;
- 7) физические лица, не относящиеся к заявителям, заемщикам МФО, заключившие или намеревающиеся заключить с МФО договорные отношения в связи с осуществлением МФО Административно-хозяйственной деятельности и обрабатываются в соответствии с Законодательством РК;
- 8) физические лица, персональные данные которых сделаны ими общедоступными, а их обработка не нарушает их прав и соответствует требованиям, установленным Законодательством РК;
- 9) иные физические лица, выразившие согласие на обработку МФО их персональных данных или физические лица, обработка персональных данных которых необходима МФО для достижения целей, предусмотренных Законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством РК на МФО функций, полномочий и обязанностей.

Глава 4. Общие принципы обработки персональных данных

12. МФО осуществляет обработку персональных данных на основе общих принципов: обрабатываться законно, беспристрастно и прозрачным образом в отношении субъекта данных («законность, беспристрастность и прозрачность»);

- 1) соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных («целевое ограничение»);
- 2) соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- 3) достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных («минимизация данных»);
- 4) недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- 5) хранения персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки («ограничение по хранению»);
- 6) уничтожения или обезличивания персональных данных по достижении целей их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством РК, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект персональных данных;
- 7) обеспечения конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.
- 8) обработки способом, гарантирующим соответствующую безопасность персональных данных, включая защиту от несанкционированной или незаконной обработки и от

случайной потери, разрушения или уничтожения данных, с использованием соответствующих технических и организационных мер («целостность и конфиденциальность»);

- 9) точность и актуальность персональных данных; принятие обоснованных мер для того, чтобы гарантировать своевременное удаление или исправление неточных данных с учетом целей, для которых они обрабатываются («точность»).

13. Права Субъекта персональных данных в рамках обработки персональных данных:

- 1) знать о наличии у МФО, а также третьего лица 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;
- 2) требовать от МФО изменения и дополнения своих персональных данных при наличии оснований, подтвержденных соответствующими документами;
- 3) требовать от МФО, а также третьего лица блокирования своих персональных данных в случае наличия информации о нарушении условий сбора, обработки персональных данных;
- 4) требовать от МФО, а также третьего лица уничтожения своих персональных данных, сбор и обработка которых произведены с нарушением законодательства РК, а также в иных случаях, установленных законодательством РК;
- 5) 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;
- 6) дать согласие (отказать) МФО на распространение своих персональных данных в общедоступных источниках персональных данных;
- 7) на защиту своих прав и законных интересов, в том числе возмещение морального и материального вреда;
- 8) на осуществление иных прав, предусмотренных законодательством РК.

14. Права МФО в рамках обработки персональных данных:

- 1) обрабатывать персональные данные Субъекта персональных данных в соответствии с заявленной целью;
- 2) требовать от Субъекта персональных данных предоставления достоверных персональных данных, необходимых для исполнения договора, оказания услуги, идентификации Субъекта персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством РК;
- 3) МФО вправе отказать в проведении операций с деньгами и/или иным имуществом Субъекта, а также в установлении деловых отношений и/или прекратить деловые отношения с клиентом в случае, если Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РК;
- 4) обрабатывать общедоступные персональные данные физических лиц;
- 5) осуществлять обработку персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством РК;
- 6) поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных;
- 7) совершать иные действия, не противоречащие законодательству РК.

15. МФО должен обеспечить наличие копии обрабатываемых персональных данных. Если Субъект данных подает запрос электронным способом, информация должна

предоставляться в принятой электронной форме, если Субъект данных не запрашивает иное.

Глава 5. Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных

16. В целях осуществления эффективного управления процессом обработки персональных данных определены основные его участники.
17. Директор МФО:
 - 1) определяет, рассматривает и предварительно утверждает Политику обработки персональных данных;
 - 2) принимает решения по реализации действий МФО, связанных с использованием персональных данных, подверженных риску.
18. Работник, ответственный за организацию обработки и защиту персональных данных, назначается приказом Директора МФО и выполняет следующие функции:
 - 1) организует и контролирует процесс обработки персональных данных (осуществляемый с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, в том числе на бумажных носителях) в соответствии с Законодательством РК, настоящей Политикой, внутренними нормативными документами МФО;
 - 2) участвует в совершенствовании процесса обработки персональных данных по единым правилам, стандартизацию и тиражирование процесса;
 - 3) совместно с заинтересованными подразделениями разрабатывает и представляет для утверждения руководством МФО внутренние нормативные документы, касающиеся вопросов обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;
 - 4) совместно с заинтересованными подразделениями осуществляет анализ, оценку и прогноз рисков, связанных с обработкой персональных данных в МФО, выработку мер по снижению рисков;
 - 5) совместно с заинтересованными подразделениями осуществляет ведение учета процедур и средств обработки персональных данных, в том числе Реестра персональных данных;
 - 6) осуществляет контроль наличия и полноты содержания договоров поручения, при которых возможна передача на обработку персональных данных;
 - 7) организует и осуществляет внутренний контроль за соблюдением оператором/контролером и его работниками Законодательства РК, настоящей Политики, внутренних нормативных документов МФО, требований к защите персональных данных.
19. Управление внутреннего аудита:
 - 1) в рамках проводимых контрольных процедур оценивает эффективность системы внутреннего контроля МФО по обеспечению соблюдения требований настоящей Политики, а также утвержденных нормативных документов МФО в отношении персональных данных.
20. Юридическое управление:
 - 1) осуществляет мониторинг законодательства РК и доведение до сведения заинтересованных подразделений информации об изменении правовых норм;
 - 2) обеспечивает правовую защиту интересов МФО в судах и государственных органах по спорам, связанным с обработкой персональных данных, а также при рассмотрении административных дел и гражданских дел, связанных с нарушением законодательства в указанной сфере.

Глава 6. Организация системы управления процессом обработки персональных данных

21. Обработка персональных данных Субъекта персональных данных осуществляется с его согласия на сбор и обработку персональных данных или в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.
22. Обработка специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья Субъекта персональных данных осуществляется с согласия Субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных в письменной форме, а также без такового, если персональные данные сделаны общедоступными Субъектом персональных данных.
23. МФО вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством РК. Такая Обработка персональных данных осуществляется только на основании договора, заключенного между МФО и третьим лицом, в котором должны быть определены:
 - 1) перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;
 - 2) цели обработки персональных данных;
 - 3) обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных.
24. МФО осуществляет передачу персональных данных государственным органам в рамках их полномочий в соответствии с законодательством РК.
25. МФО несет ответственность перед Субъектом персональных данных за действия лиц, которым МФО поручает обработку персональных данных Субъекта персональных данных.
26. Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем Работникам МФО, которым он необходим в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей и с соблюдением принципов минимальной достаточности.
27. Обработка персональных данных прекращается при достижении целей такой обработки, а также по истечении срока, предусмотренного законодательством РК. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением конфиденциальности, под которой понимается обязанность не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством РК.
28. МФО обеспечивает конфиденциальность персональных данных Субъекта со своей стороны, со стороны своих аффилированных лиц, со стороны своих Работников, имеющих доступ к персональным данным физических лиц, а также обеспечивает использование персональных данных вышеуказанными лицами исключительно в целях, соответствующих законодательству, договору или иному соглашению, заключенному с Субъектом персональных данных.
29. Обеспечение безопасности обрабатываемых персональных данных осуществляется МФО в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации, составляющей тайну предоставления микрокредита коммерческую тайну и иную, охраняемую законом тайну, с учетом требований законодательства РК о персональных данных, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Система информационной безопасности МФО непрерывно развивается и совершенствуется на базе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

Глава 7. Ответственность

30. Все работники МФО несут персональную ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение положений настоящей Политики в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

Глава 8. Заключительные положения

31. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников МФО (штатных, временных, работающих по контракту и т.п.), в том числе в отношениях с третьими лицами (подрядчики, аудиторы и т.п.), охватываемых областью действия системы управления информационной безопасностью, которые задействованы в процессах обработки информации МФО.
32. Все работники МФО несут гражданско-правовую, административную и иную ответственность, предусмотренную законодательством РК за несоблюдение принципов и условий обработки персональных данных физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование персональных данных в соответствии с законодательством РК.
33. Изменения и дополнения вносятся в настоящую Политику по мере необходимости, а также в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних нормативных документов МФО.
34. Текущий контроль за соблюдением настоящей Политики возлагается на Департамент андеррайтинга.
35. Общий контроль за соблюдением норм настоящей Политики возлагается на Директора МФО.