

«Сейф-Ломбард» ЖШС-нің дербес деректерді жинау және өңдеу жөніндегі саясаты

1. Жалпы ережелер

- 1.1. «Сейф-Ломбард» ЖШС-нің дербес деректерді жинау және өңдеу жөніндегі осы саясаты (бұдан әрі – Саясат) дербес деректер субъектілері болып табылатын жеке тұлғалардың (бұдан әрі – субъект) дербес деректерін «Сейф-Ломбард» ЖШС-нің (бұдан әрі – Компания) жинау, өңдеу, сақтау, пайдалану, беру, қорғау және жою тәртібі мен негізгі қағидаттарын айқындайды.
- 1.2. Саясат Компанияның www.seiflombard.kz интернет-ресурсы (бұдан әрі – веб-сайт), ақпараттық жүйелері, бағдарламалық қамтамасыз етуі, мобильді және өзге де цифрлық сервистері арқылы, сондай-ақ субъектілермен тікелей өзара іс-қимыл жасау кезінде дербес деректерді өңдеуге қолданылады.
- 1.3. Саясат ҚР «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңын (бұдан әрі – Дербес деректер туралы заң), 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңын (бұдан әрі – Микроқаржылық қызмет туралы заң), «ҚР кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» ҚР Заңын, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңын (бұдан әрі – КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл туралы заң), цифрлық құжаттар мен электрондық құжаттар туралы ҚР заңнамасын, дербес деректерді жинау және өңдеу қағидаларын, меншік иесінің және (немесе) оператордың, сондай-ақ үшінші тұлғаның дербес деректерді қорғау жөніндегі шараларды жүзеге асыру қағидаларын, ломбардтардың қызметін ұйымдастыру қағидаларын, оның ішінде ломбардтағы заттарды сақтау, ломбард үй-жайларының қауіпсіздігі мен техникалық нығайтылуына қойылатын талаптарды белгілеу, ломбардтарда заңсыз жолмен алынған заттардың айналымына қарсы іс-қимыл шараларын, сондай-ақ Компанияның қызметіне қолданылатын ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерін ескере отырып әзірленді.
- 1.4. **Саясаттың мақсаты** – дербес деректерді заңды түрде өңдеуді қамтамасыз ету және оларды жинау мен өңдеу кезінде субъектілердің құқықтары мен бостандықтарын қорғау.
- 1.5. Қолжетімділігі шектеулі дербес деректер құпия ақпарат болып табылады және субъектінің келісімінсіз немесе ҚР заңнамасында көзделген өзге де негіздерсіз таратылуға жатпайды.
- 1.6. Осы Саясаттың ережелері ҚР заңнамасы талаптарына қайшы келген жағдайда ҚР заңнамасы талаптары қолданылады. ҚР заңнамасы және Компанияға қолданылатын талаптар өзгерген кезде Саясат өзектендірілуге жатады.

2. Негізгі ұғымдар

- 2.1. Осы Саясатта Дербес деректер туралы заңда, Микроқаржылық қызмет туралы заңда, кредиттік бюролар туралы заңнамада және ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған мынадай ұғымдар пайдаланылады:
- 2.1.1. **Дербес дерек** – электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген, белгілі бір немесе солардың негізінде айқындалатын дербес деректер субъектісіне қатысты мәліметтер. Олардың тізбесі осы Саясаттың 3-қосымшасында айқындалған.

- 2.1.2. **Дербес деректерді өңдеу** – дербес деректермен жасалатын кез келген әрекет немесе әрекеттер жиынтығы, оның ішінде жинау, жазу, жүйелеу, жинақтау, сақтау, нақтылау, алу, пайдалану, беру, қол жеткізуді ұсыну, тарату, иесіздендіру, бұғаттау, жою және біржола жою.
- 2.1.3. **Дербес деректер субъектісі** – дербес деректер өзіне қатысты болатын жеке тұлға.
- 2.1.4. **Меншік иесі және (немесе) оператор** – ҚР заңнамасына сәйкес өз құқықтары мен міндеттері шегінде дербес деректерді өңдеуді жүзеге асыратын Компания.
- 2.1.5. **Үшінші тұлға** – субъект, меншік иесі және (немесе) оператор болып табылмайтын, бірақ дербес деректерді жинау, өңдеу және қорғау мәселелері бойынша олармен белгілі бір мән-жайлар немесе құқықтық қатынастар арқылы байланысты тұлға.
- 2.1.6. **Дербес деректерді трансшекаралық беру** – дербес деректерді шет мемлекеттің аумағына беру.
- 2.1.7. **Дербес деректер қауіпсіздігінің бұзылуы** – дербес деректердің заңсыз таратылуына, өзгертілуіне немесе жойылуына, берілетін, сақталатын немесе өзге де жолмен өңделетін дербес деректердің рұқсатсыз таралуына не оларға рұқсатсыз қол жеткізуге әкеп соққан дербес деректерді қорғаудың бұзылуы.
- 2.1.8. **Қарыз алушы** – Компания ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен микрокредит беретін жеке тұлға.
- 2.1.9. **Кепіл нысанасы** – қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін Компания кепілге қабылдаған, сипаттамалары субъектінің дербес деректерімен байланысты болуы мүмкін мүлік.
- 2.1.10. **Микрокредит беру құпиясы** – қарыз алушы, оған берілген микрокредиттердің мөлшері, микрокредит беру талаптары, олар бойынша операциялар және құпиялылығы ҚР заңнамасына сәйкес қамтамасыз етілетін өзге де мәліметтер.
- 2.1.11. **Дербес деректердің бірегей субъектісі** – өзіне тиесілі дербес деректердің санына, өңдеу операцияларына, жасалған шарттарға, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттарға, дербес деректері қамтылған ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілердің санына қарамастан, бір рет қана есепке алынатын бір дербес деректер субъектісі.

3. Дербес деректердің санаттары мен құрамы

3.1. Компания мақсаттар мен құқықтық негіздерге қарай шарттарды, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттарды жасасу және орындау, ҚР заңнамасы талаптарын орындау, қызметтер көрсету, веб-сайт пен цифрлық сервистердің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті дербес деректерді өңдеуі мүмкін.

3.2. Субъектімен нақты қарым-қатынастарға байланысты мұндай деректерге мыналар жатуы мүмкін:

- Т.Ә.А. (бар болған жағдайда);
- ЖСН;
- туған күні мен туған жері;
- жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер;
- байланыс деректері (телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы);
- тіркелген және (немесе) тұрғылықты жерінің мекенжайы;
- шартты (өзге келісімді, меморандумды) жасасу және орындау үшін қажетті мәліметтер;
- Компанияға жолданған өтініштер, өтінімдер және өзара іс-қимыл туралы мәліметтер;
- шартты (өзге келісімді, меморандумды) орындау немесе ҚР заңнамасы талаптарын сақтау үшін оларды өңдеу қажет болған жағдайларда операциялар мен төлемдер туралы мәліметтер;

- егер оларды Компания өңдесе және олар дербес деректерге жатса, веб-сайт пен цифрлық сервистерді пайдалануға қатысты техникалық деректер, оның ішінде құрылғы, браузер, IP-мекенжай, веб-сайтқа кіру уақыты және веб-сайттағы әрекеттер туралы мәліметтер;
- жасалған микрокредит беру туралы шарттар, кепіл билеттері және микрокредит беру кезінде ресімделетін өзге де құжаттар туралы мәліметтер;
- микрокредит сомасы, оны беру және өтеу мерзімдері, есептелген сыйақы, төлемдер, мерзімі өткен берешек және міндеттемелердің орындалуы туралы мәліметтер;
- кепіл нысанасы туралы мәліметтер, оның ішінде атауы, сипаттамасы, сериялық нөмірі, моделі, жай-күйі, құны, фотосуреттері және өзге де сәйкестендіру сипаттамалары;
- микрокредит беру, өтеу, мерзімін ұзарту және оған өзге де қызмет көрсету жөніндегі операциялар туралы мәліметтер;
- ҚР заңнамасына сәйкес кредиттік бюроларға берілетін мәліметтер;
- ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен ішкі істер органдарына және өзге де мемлекеттік органдарға ұсынылатын мәліметтер;
- кепіл нысанасының жоғалуы, бүлінуі, қайтарылуы, сатылуы немесе өзге де қозғалысы туралы мәліметтер;
- егер оларды алу және өңдеу ҚР заңнамасында көзделсе немесе Компанияның қауіпсіздігін қамтамасыз ету және міндеттерін орындау үшін қажет болса, қарыз алушының және (немесе) кепіл нысанасының фото-бейнелері;
- КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл туралы заң талаптарын орындау үшін қажетті мәліметтер;
- Компаниямен шарттық қатынастар шеңберінде жүзеге асырылған төлемдер және өзге де қаржылық операциялар туралы мәліметтер;
- Компания қызметі үшін қажетті мөлшерде өңделетін қызметкерлер, клиенттер өкілдері, контрагенттер – жеке тұлғалар және өзге де субъектілер туралы мәліметтер;
- мәлімделген мақсаттарға жету үшін қажетті және ҚР заңнамасында рұқсат етілген өзге де деректер.

3.3. Жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелері ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен ғана өңделеді. Цифрлық құжаттарды пайдалану және ұсыну цифрлық құжаттар туралы ҚР заңнамасының талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.

3.4. Биометриялық деректерді өңдеуге ҚР заңнамасында көзделген құқықтық негіз болған кезде, оның ішінде заңнамада талап етілетін жағдайларда субъектінің келісімімен жол беріледі.

4. Өңдеудің мақсаттары мен қағидаттары

4.1. Компания дербес деректерді тек нақты, алдын ала айқындалған және заңды мақсаттар үшін өңдейді, оның ішінде:

- шарттарды (өзге келісімдерді, меморандумдарды) жасасу, орындау, өзгерту және тоқтату;
- микрокредит беру туралы шарттарды жасасу, сүйемелдеу, өзгерту және тоқтату;
- ломбард қызметіне байланысты кепілді, кепіл билеттерін және өзге де құжаттарды ресімдеу және есепке алу;
- субъектіні сәйкестендіру және ҚР заңнамасында белгіленген рәсімдерді орындау;
- ҚР заңнамасында белгіленген міндеттемелерді орындау;
- өтініштерді, өтінімдерді және наразылықтарды қарау;
- ақпараттық және өзге де қызметтер көрсету;

- веб-сайт пен цифрлық сервистердің жұмыс істеуін қамтамасыз ету;
- бухгалтерлік, салықтық, статистикалық және өзге де міндетті есепті жүргізу;
- субъектілердің құқықтарын сақтай отырып, Компания мен үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау;
- ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету;
- үй-жайлардың, қызметкерлердің, клиенттердің, мүліктің, кепіл нысаналарының және Компанияда тұрған өзге де заттардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік бюроларға ақпарат беру;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік есептер алу;
- ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен ішкі істер органдарына, мемлекеттік органдарға, соттарға, атқарушылық іс жүргізу органдарына және өзге де уәкілетті органдарға ақпарат беру;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кепіл нысаналары мен сақтауға қабылданған заттарды есепке алу, сақтау, қайтару және сату;
- КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл туралы заң талаптарын орындау;
- ҚР заңнамасында талап етілетін келісім болған жағдайда ғана маркетингтік іс-шаралар өткізу және тікелей байланыс орнату;
- ҚР заңнамасы талаптарын сақтай отырып, оның ішінде міндетті түрде иесіздендіру талап етілетін жағдайларда иесіздендіруді қамтамасыз ете отырып, статистикалық, әлеуметтанушылық, талдамалық және өзге де зерттеулер жүргізу;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және шектерде бейнебақылау жүргізу және қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі өзге де іс-шараларды жүзеге асыру.

4.2. Дербес деректерді өңдеу заңдылық, адалдық, мәлімделген мақсаттарға сәйкестік, жеткіліктілік және дербес деректердің артық болуына жол бермеу, деректердің дәлдігі мен өзектілігі, сондай-ақ сақтау мерзімін өңдеу мақсаттарымен және ҚР заңнамасы талаптарымен шектеу қағидаттарына негізделеді.

4.3. Компания дербес деректерді олар жиналған мақсаттарға сәйкес келмейтін мақсаттарда, егер тиісті заңды негіз болмаса, пайдаланбайды.

4.4. Жалпыға қолжетімді көздерден дербес деректерді мақсатсыз алу арқылы деректер базаларын және (немесе) цифрлық объектілерді құруға немесе кеңейтуге бағытталған дербес деректерді жинауға және өңдеуге тыйым салынады.

5. Құқықтық негіздер және келісім алу тәртібі

5.1. Дербес деректерді өңдеу ҚР заңнамасында көзделген негіз болған кезде жүзеге асырылады, оның ішінде:

- субъектінің немесе оның заңды өкілінің келісімі;
- субъект тарапы болып табылатын немесе субъектінің пайдасына жасалған шартты (өзге келісімді, меморандумды) орындау қажеттілігі;
- субъектінің құқықтары мен бостандықтары сақталған жағдайда Компанияның немесе үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін жүзеге асыру қажеттілігі;
- ҚР заңнамасында белгіленген міндеттерді орындау қажеттілігі;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік бюроларға ақпарат беру және кредиттік есептер алу қажеттілігі;
- ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда ішкі істер органдарына, уәкілетті мемлекеттік органдарға және өзге де тұлғаларға ақпарат беру қажеттілігі;

- ҚР заңнамасында тікелей көзделген өзге де жағдайлар.

5.2. Субъектінің дербес деректерді жинауға және өндеуге келісімі жазбаша түрде, мемлекеттік сервис, мемлекеттік емес сервис арқылы немесе келісімнің алынғанын растауға мүмкіндік беретін өзге де тәсілмен, ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен беріледі.

5.3. Дербес деректерді жинауға және өндеуге берілетін келісімде ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер, оның ішінде мыналар қамтылуға тиіс:

- меншік иесінің және (немесе) оператордың атауы (Т.А.Ә. (бар болған жағдайда) және БСН (ЖСН);
- субъектінің Т.А.Ә. (бар болған жағдайда);
- келісімнің қолданылу мерзімі немесе кезеңі;
- дербес деректерді үшінші тұлғаларға беру мүмкіндігінің бар-жоғы туралы мәліметтер;
- дербес деректерді трансшекаралық беру мүмкіндігінің бар-жоғы туралы мәліметтер;
- дербес деректерді жалпыға қолжетімді көздерде тарату мүмкіндігінің бар-жоғы туралы мәліметтер;
- ҚР заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Микрокредитті ресімдеу және кепілге қою кезінде субъектінің дербес деректерді өндеуге келісімі, егер оны алу ҚР заңнамасында талап етілсе, микрокредит беру және кепіл туралы шартты жасасуға байланысты құжаттардың құрамында немесе жеке құжат ретінде ресімделуі мүмкін.

Бұл ретте кредиттік бюроға ақпарат беруге келісім және ҚР заңнамасына сәйкес алынуы талап етілетін өзге де келісімдер кредиттік бюролар және микроқаржылық қызмет туралы заңнаманың арнайы талаптарын ескере отырып ресімделеді.

5.4. Келісімнің қолданылу мерзімі ҚР заңнамасына сәйкес айқындалады және, егер ҚР заңнамасында немесе шартта (өзге келісімде, меморандумда) өзгеше мерзім белгіленбесе, дербес деректерді жинау және өндеу мақсаттарына жету үшін қажетті мерзімнен аспауға тиіс. Егер келісімнің қолданылу мерзімі көрсетілмесе, ол келісім берілген кезде айқындалған өндеу мақсаттарына қол жеткізілгенге дейін қолданылады.

5.5. Дербес деректерді үшінші тұлғаларға беру, оларды жалпыға қолжетімді көздерде тарату және трансшекаралық беру, егер мұндай келісім ҚР заңнамасына сәйкес талап етілсе, субъектінің тиісті келісімі болған кезде немесе өзге де заңды негізде жүзеге асырылады.

5.6. Дербес деректерді кредиттік бюроларға, ішкі істер органдарына, мемлекеттік органдарға, соттарға, атқарушылық іс жүргізу органдарына, өзге де уәкілетті органдар мен тұлғаларға беру ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда, көлемде және тәртіппен жүзеге асырылады.

5.7. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратты беру ҚР заңнамасы талаптарын сақтай отырып жүзеге асырылады және заңнамада тікелей көзделген жағдайларда құпиялылықты бұзу болып есептелмейді.

5.8. Келісімді оның кері қайтарып алынғанын растауға мүмкіндік беретін тәсілмен кері қайтарып алуға болады, бұған кері қайтарып алу ҚР заңдарына қайшы келетін немесе орындалмаған міндеттеме бар жағдайлар кірмейді.

5.9. Келісім кері қайтарып алынған кезде, егер дербес деректерді сақтау немесе өндеу ҚР заңнамасына сәйкес талап етілмесе, Компания дербес деректерді өндеуді 15 (он бес) жұмыс күні ішінде тоқтатады не өндеуді тоқтатудан дәлелді бас тарту ұсынады.

5.10. Келісімді кері қайтарып алу, егер дербес деректерді одан әрі сақтау ҚР заңнамасында талап етілсе, орындалмаған міндеттемені орындау үшін қажет болса немесе ҚР заңнамасында көзделген өзге де негіз болса, оларды сақтауды автоматты түрде тоқтатуға әкеп соқпайды.

6. Дербес деректерді жинау және алу

6.1. Егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, дербес деректер субъектінің өзінен тікелей жиналады.

6.2. Егер дербес деректерді ұсыну ҚР заңнамасына сәйкес міндетті болса, субъектке мұндай деректерді ұсынудан бас тартудың құқықтық салдары түсіндіріледі.

6.3. Дербес деректерді үшінші тұлғадан алуға заңды негіз болған жағдайда ғана жол беріледі. ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда субъектке оның дербес деректерінің үшінші тұлғадан алынғаны туралы хабарланады.

6.4. Интернет телекоммуникациялық желісі арқылы дербес деректерді жинау және өңдеу кезінде Компания ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен дербес деректерді ҚР аумағында орналасқан дерекқорларды пайдалана отырып жазуды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жанартуды, өзгертуді) және алуды қамтамасыз етеді.

Шетелдік ақпараттық жүйелерді, бағдарламалық қамтамасыз етуді, бұлттық сервистерді және өзге де цифрлық объектілерді пайдалануға дербес деректерді сақтау орны мен трансшекаралық беру талаптарын қоса алғанда, ҚР дербес деректер туралы заңнамасы талаптары сақталған жағдайда жол беріледі.

6.5. Компания веб-сайттың жұмыс істеуін, оны пайдалануды талдауды, қауіпсіздікті және өзге де мәлімделген мақсаттарды қамтамасыз ету үшін cookie файлдарын және соған ұқсас технологияларды қоса алғанда, техникалық құралдарды пайдалана алады. Егер тиісті ақпарат дербес деректерге жатса, оны өңдеу Дербес деректер туралы заңға және осы Саясатқа сәйкес жүзеге асырылады.

6.6. Микрокредитті ресімдеу кезінде Компания қарыз алушыны сәйкестендіру, микрокредит беру туралы шартты жасасу және орындау, міндеттемелер мен кепіл нысанасын есепке алу, ҚР заңнамасы талаптарын орындау және өзге де мәлімделген мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті дербес деректерді ғана жинайды.

6.7. Кепіл нысанасы туралы мәліметтерді, оның ішінде мүліктің фотосуреттері мен сәйкестендіру сипаттамаларын алу және өңдеу кепіл нысанасын бағалау, есепке алу, сақтау, сақталуын қамтамасыз ету, қайтару және сату, сондай-ақ ҚР заңнамасы талаптарын орындау үшін қажетті көлемде жүзеге асырылады.

7. Үшінші тұлғаларға беру және трансшекаралық беру

7.1. Компания мәлімделген өңдеу мақсаттарына қол жеткізу үшін қажет болған және ҚР заңнамасында көзделген негіз болған жағдайда дербес деректерді үшінші тұлғаларға беруге құқылы.

7.2. Үшінші тұлғаларға Компанияның тапсырмасы бойынша деректерді өңдеуге тартылатын, қызметтер көрсететін, ақпараттық жүйелердің, төлем инфрақұрылымының, байланыстың, сақтаудың, ақпараттық қауіпсіздіктің жұмысын қамтамасыз ететін, заңгерлік, бухгалтерлік және өзге де сүйемелдеу көрсететін тұлғалар, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік органдар, кредиттік бюролар және өзге де тұлғалар жатуы мүмкін.

7.3. Өңдеуді үшінші тұлғаға тапсырған кезде Компания ҚР заңнамасы талаптары мен құпиялылық шарттарының сақталуын қамтамасыз ету жөнінде шаралар қабылдайды.

7.4. Дербес деректерді трансшекаралық беру Дербес деректер туралы заңның 16-бабының талаптары, оның ішінде шет мемлекеттің дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуі сақталған жағдайда ғана жүзеге асырылады. Дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етпейтін мемлекетке беру Дербес деректер туралы заңда көзделген жағдайларда, оның ішінде заңнамада талап етілген кезде субъектінің келісімі болған жағдайда ғана жүзеге асырылады.

7.5. Егер заңнамада субъектке оның дербес деректерінің үшінші тұлғаға берілгені туралы хабарлау міндеті көзделсе, Компания субъектке немесе оның заңды өкіліне ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен хабарлайды.

7.6. Ломбард қызметін жүзеге асыруға байланысты Компания қарыз алушылардың дербес деректерін және берілген микрокредиттер туралы мәліметтерді ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік бюроларға беруге құқылы және (немесе) міндетті.

7.7. Микрокредит беру туралы шартты жасасу кезінде Компания қарыз алушыдан ҚР заңнамасында көзделген келісімдерді, оның ішінде қолданылатын заңнамаға сәйкес тиісті келісімді алу талап етілген жағдайда, қарыз алушы туралы ақпаратты кредиттік бюроларға және ішкі істер органдарына беруге келісімді алады.

7.8. Компания ломбардтардың қызметін реттейтін ҚР заңнамасында және нормативтік құқықтық актілерде белгіленген жағдайларда, тәртіппен және мерзімдерде ішкі істер органдарына қарыз алушылар, кепіл нысаналары және өзге де мәліметтер туралы ақпарат береді.

7.9. Кредиттік бюроларға және ішкі істер органдарына мәліметтерді беру тиісті міндеттемені орындау үшін қажетті көлемде ғана және ҚР дербес деректер, кредиттік тарихтар және микрокредит беру құпиясы туралы заңнамасы талаптарын сақтай отырып жүзеге асырылады.

7.10. Компания қарыз алушылар, оларға берілген микрокредиттердің мөлшері, микрокредит беру талаптары, қарыз алушыға қатысты Компания операциялары, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес микрокредит беру құпиясын құрайтын өзге де мәліметтер туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

7.11. Компанияның қызметкерлері және микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтерге қол жеткізген өзге де тұлғалар оларды жария етпеуге, жеке мақсаттарда пайдаланбауға және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, үшінші тұлғаларға бермеуге міндетті.

8. Дербес деректерді өндеудің басталғаны және тоқтатылғаны туралы хабарлау және Компанияның санатын айқындау

8.1. ҚР заңнамасына сәйкес меншік иесі және (немесе) оператор, сондай-ақ заңнамада көзделген жағдайларда үшінші тұлға дербес деректерді өндеуді бастамас бұрын және өндеуді тоқтатқан кезде, ҚР заңнамасында көзделген ерекшеліктерді қоспағанда, дербес деректерді өндеуді жүзеге асыру және оны тоқтату ниеті туралы уәкілетті органға хабарлайды.

8.2. Компания өз санатын ҚР дербес деректер туралы заңнамасына және дербес деректер меншік иелерінің және (немесе) операторларының санатын айқындаудың қолданыстағы қағидаларына сәйкес айқындайды.

Дербес деректердің бірегей субъектілерінің санына қарай Компания ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті санатқа жатқызылады.

Қолжетімділігі шектеулі дербес деректер өңделген кезде ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен Компанияның санаты бір деңгейге жоғарылатылады.

8.3. Компанияның санатын айқындау

8.3.1. ҚР заңнамасын қолдану мақсатында Компанияның санаты санат айқындалатын күнге Компания өңдеп отырған дербес деректердің бірегей субъектілерінің жалпы саны негізінде айқындалады.

8.3.2. Бірегей субъект мынадай көрсеткіштерге қарамастан бір рет қана есепке алынады:

- оған тиесілі дербес деректердің саны;
- өндеу операцияларының саны;
- онымен жасалған шарттардың (өзге келісімдердің, меморандумдардың) саны;
- оның дербес деректері қамтылған ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілердің саны;
- оның дербес деректерін өндейтін Компанияның құрылымдық бөлімшелерінің саны.

8.3.3. Егер бір субъектінің дербес деректері бір мезгілде есепке алу, кадрлық, бухгалтерлік жүйелерде, кепілдерді есепке алу жүйесінде, микрокредиттеу жүйесінде және Компанияның

өзге де ақпараттық жүйелерінде немесе цифрлық объектілерінде болса, мұндай субъект бірегей субъект ретінде бір рет есепке алынады.

8.3.4. Есептеу кезінде санат айқындалатын күнге дербес деректері Компанияның өңдеуінде нақты тұрған субъектілер есепке алынады. Дербес деректерін өңдеу толығымен тоқтатылған және деректері белгіленген тәртіппен жойылған немесе иесіздендірілген субъектілер есепке алынбайды.

8.3.5. Егер субъектінің дербес деректері белгіленген өңдеу мақсаты шеңберінде немесе өзге де заңды негізде Компанияда сақталуын және (немесе) пайдаланылуын жалғастырса, тиісті субъект бірегей субъектілер саны айқындалған кезде есепке алынады.

8.3.6. Санатты айқындау күні және есептеу кезінде қолданылған тәсіл Компанияның ішкі құжаты – Дербес деректердің бірегей субъектілерінің санаты мен санын айқындау актісінде тіркеледі.

8.3.7. Бірегей субъектілер санын ішкі есептеу санат айқындалатын күнге жүргізіледі. Есептеу нәтижесі, оны жүргізу күні және Компанияның санаты құжатпен ресімделеді.

8.3.8. Дербес деректердің бірегей субъектілерінің саны:

- 10 000-ды қоса алғанда, одан аспаса – Компания шағын санатқа жатады;
- 10 000-нан бастап 500 000-нан аз болса – орта санатқа жатады;
- 500 000 және одан көп болса – ірі санатқа жатады.

8.3.9. Қолжетімділігі шектеулі дербес деректерді жинау және өңдеу жағдайларында ҚР заңнамасына сәйкес Компанияның санаты бір деңгейге жоғарылатылады.

8.3.10. Санатты айқындау нәтижесі осы Саясаттың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша Дербес деректердің бірегей субъектілерінің санаты мен санын айқындау актісімен ресімделеді.

8.3.11. Санатты айқындау кезінде дербес деректері Компанияның өңдеуінде нақты тұрған субъектілердің барлық санаттары, оның ішінде қарыз алушылар, кепіл берушілер, қызметкерлер, клиенттердің өкілдері, контрагенттер – жеке тұлғалар және өзге де субъектілер есепке алынады.

8.4. Жауапты тұлғалар

8.4.1. Осы бөлім талаптарының орындалуына жалпы басшылықты Компанияның уәкілетті тұлғасы жүзеге асырады.

8.4.2. Компанияның өкімдік құжатымен тағайындалған дербес деректерді өңдеу мен қорғауды ұйымдастыруға жауапты тұлға:

- дербес деректері бар ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілердің тізбесін жүргізеді;
- бірегей субъектілер санын айқындауды ұйымдастырады;
- хабарлама жобасын дайындауды қамтамасыз етеді;
- хабарламаға енгізілетін мәліметтердің өзектілігін қамтамасыз етеді;
- хабарламаны жіберуді ұйымдастырады;
- хабарламаның жіберілгенін растайтын құжаттар мен өзге де құжаттарды сақтайды;
- бірегей субъектілер саны немесе санатқа әсер ететін өзге де мән-жайлар елеулі өзгерген кезде санатты қайта есептеуді ұйымдастырады;
- дербес деректер қауіпсіздігіне қатысты оқиғалар туындаған кезде Компанияның жауапты қызметкерлерімен өзара іс-қимылды ұйымдастырады;
- дербес деректерді өңдеу және қорғауға байланысты құжаттардың жүргізілуін қамтамасыз етеді.

8.4.3. Құрылымдық бөлімшелердің басшылары жауапты тұлғаның сұратуы бойынша өз бөлімшелеріндегі дербес деректер, ақпараттық жүйелер және цифрлық объектілер туралы мәліметтерді ұсынады.

8.4.4. Компания қызметкерлері санатты айқындау және хабарламаны дайындау үшін қажетті дұрыс мәліметтерді жауапты тұлғаға ұсынуға міндетті.

8.5. Хабарламаны дайындау және оның мазмұны

8.5.1. Хабарлау міндеті туындаған жағдайда жауапты тұлға дербес деректерді өңдеудің тиісті түрі басталғанға дейін дербес деректерді өңдеудің басталғаны туралы хабарламаны дайындайды.

8.5.2. Хабарлама ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер міндетті түрде енгізіле отырып, заңнамада рұқсат етілген нысанда және тәсілмен жасалады.

8.5.3. Хабарламада мыналар көрсетіледі:

- Компанияның атауы;
- БСН;
- меншік иесі және (немесе) оператор туралы мәліметтер, ал тиісті негіздер болған жағдайда – үшінші тұлға туралы мәліметтер;
- дербес деректерді қорғау бойынша қолданылатын шаралар;
- дербес деректерді өңдеудің басталу күні;
- дербес деректерді үшінші тұлғаларға беру мүмкіндігінің бар-жоғы;
- дербес деректерді трансшекаралық беру мүмкіндігінің бар-жоғы;
- дербес деректерді жалпыға қолжетімді көздерде тарату туралы мәліметтер;
- субъектілерге қатысты жиналатын дербес деректердің тізбесі;
- дербес деректер қамтылған базаның және (немесе) цифрлық объектінің орналасқан жері;
- ҚР заңнамасында немесе уәкілетті орган талаптарында көзделген өзге де мәліметтер.

8.5.4. Хабарламаны жібермес бұрын жауапты тұлға ондағы мәліметтердің толықтығы мен дұрыстығын тексереді.

8.5.5. Хабарламаға Компанияның уәкілетті тұлғасы қол қояды.

8.6. Хабарламаны жіберу

8.6.1. Хабарлама ҚР заңнамасы мен уәкілетті орган рұқсат ететін тәсілмен жіберіледі.

8.6.2. Хабарлама электрондық түрде жіберілген кезде жауапты тұлға мыналардың сақталуын қамтамасыз етеді:

- жіберілген хабарламаның мәтіні;
- хабарламаға қоса берілген құжаттар;
- жіберілгенін растайтын құжат;
- өтініш нөмірі немесе өзге де сәйкестендіргіш;
- уәкілетті органның жауабы;
- хабарлау міндетінің орындалғанын растайтын өзге де құжаттар.

8.6.3. Дербес деректерді өңдеудің тоқтатылғаны туралы хабарлама ҚР заңнамасында және уәкілетті органның талаптарында көзделген жағдайларда және тәртіппен жіберіледі.

8.6.4. Өңдеу тоқтатылған кезде жауапты тұлға тиісті өңдеудің тоқтатылғанын құжатпен тіркеуді және қажет болған жағдайда өңдеудің тоқтатылғаны туралы хабарламаны дайындау мен жіберуді қамтамасыз етеді.

8.7. Мәліметтерді өзектендіру және санатты қайта айқындау

8.7.1. Жауапты тұлға бұрын жіберілген хабарламадағы мәліметтердің өзектілігін мерзімді түрде тексереді.

8.7.2. Хабарламада көрсетілген мәліметтерге әсер ететін мән-жайлар өзгерген кезде жауапты тұлға ҚР заңнамасына сәйкес жаңа хабарлама жіберу немесе уәкілетті органға өзге де өтініш жолдау қажеттілігін айқындайды.

8.7.3. Бірегей субъектілер саны елеулі өзгерген кезде санат қайта есептеледі. Қайта есептеу нәтижелері жеке актімен ресімделеді.

8.7.4. Ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілер құрамының, өңделетін дербес деректер тізбесінің, үшінші тұлғалардың болуының, трансшекаралық берудің немесе деректерді

жалпыға қолжетімді көздерде таратудың өзгеруі жауапты тұлға тарапынан бұрын ұсынылған мәліметтерді өзектендіру қажеттілігі тұрғысынан бағаланады.

8.8. Құжаттау және сақтау

8.8.1. Компанияда дербес деректерді өңдеу туралы хабарлау мәселелері бойынша жеке электрондық немесе қағаз іс қалыптастырылады.

8.8.2. Іске мыналар енгізіледі:

- осы Саясат;
- санат пен бірегей субъектілер санын айқындау актілері;
- бірегей субъектілер санының есептері;
- ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілер туралы мәліметтер;
- жіберілген хабарламалардың көшірмелері;
- хабарламалардың жіберілгенін растайтын құжаттар;
- уәкілетті органның жауаптары;
- мәліметтерді өзгертуге қатысты құжаттар;
- өңдеуді тоқтатуға қатысты құжаттар;
- дербес деректерді қорғау саласындағы ҚР заңнамасы талаптарының орындалуына қатысты өзге де құжаттар.

8.8.3. Құжаттар ҚР заңнамасында және Компанияның ішкі қағидаларында белгіленген мерзімдерде сақталады.

8.8.4. Санатты айқындау актісі мен хабарлама нысандары осы Саясаттың 1 және 2-қосымшаларында берілген және Компания құжаттарды ішкі дайындау үшін пайдаланады. Егер уәкілетті орган басқа міндетті нысанды, электрондық форматты немесе арнайы ұсыну тәртібін белгілесе, ҚР заңнамасында белгіленген қолданыстағы нысан мен тәртіп қолданылады.

9. Сақтау, өзектендіру және жою

9.1. Егер ҚР заңнамасында, шартта (өзге келісімде, меморандумда) немесе қолданылатын өзге де талаптарда басқа мерзім белгіленбесе, дербес деректер субъектіні айқындауға мүмкіндік беретін нысанда оларды жинау және өңдеу мақсаттары үшін қажетті мерзімнен артық сақталмайды.

Микрокредит беруге, кепілге, кепіл нысаналарын сақтауға және өткізуге, сондай-ақ бухгалтерлік есеп, салықтық есеп, кредиттік тарихтар, КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл және өзге де міндетті талаптар туралы ҚР заңнамасын орындауға байланысты құжаттар мен мәліметтерді сақтау мерзімдері тиісті заңнамада белгіленген арнайы мерзімдер ескеріле отырып айқындалады.

9.2. Дербес деректер Дербес деректер туралы заңда көзделген жағдайларда, оның ішінде сақтау мерзімі өткенде және тиісті құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде, оларды одан әрі сақтауға ҚР заңнамасында көзделген негіздер болмаған жағдайда, жойылуға немесе өшірілуге жатады.

9.3. ҚР заңнамасында белгіленген сақтау мерзімдері аяқталғанға дейін микрокредит беруге, кепілге, қарыз алушының операцияларына, кредиттік бюроларға, ішкі істер органдарына және өзге де мемлекеттік органдарға ақпарат беруге байланысты мәліметтер, егер оларды одан әрі сақтау ҚР заңнамасында көзделсе немесе орындалмаған міндеттемені орындау үшін қажет болса, субъект келісімді кері қайтарып алғанының негізінде ғана жойылуға жатпайды.

9.4. Бастапқы өңдеу мақсатына қол жеткізілгеннен кейін жекелеген дербес деректерді одан әрі сақтау қажет болған жағдайда Компания оларды пайдалануды ҚР заңнамасына сәйкес одан әрі сақтауға рұқсат етілген мақсаттармен шектейді.

10. Дербес деректер субъектісінің құқықтары

10.1. Субъект ҚР заңнамасында көзделген құқықтарға, оның ішінде мынадай құқықтарға ие:

- Компанияда өзінің дербес деректерінің бар-жоғын білуге;

- өңдеу фактісі, мақсаттары, құқықтық негіздері мен тәсілдері туралы ақпарат алуға;
- өңделетін дербес деректердің тізбесі және оларды алу көздері туралы мәліметтер алуға;
- өңдеу және сақтау мерзімдері туралы мәліметтер алуға;
- ҚР заңнамасында көзделген шектерде дербес деректерге қол жеткізе алатын немесе олар шарттың (өзге келісімнің, меморандумның) немесе ҚР заңнамасының негізінде ашылуы мүмкін тұлғалар туралы ақпарат алуға;
- дербес деректердің дәл еместігі немесе толық болмауы жағдайында оларды өзгертуді және толықтыруды талап етуге;
- ҚР заңнамасында белгіленген негіздер болған кезде дербес деректерді бұғаттауды және (немесе) иесіздендіруді талап етуге;
- егер дербес деректерді жинау және өңдеу заңнаманы бұза отырып жүргізілсе немесе заңда көзделген өзге де негіздер болса, оларды жоюды немесе өшіруді талап етуге;
- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен келісімді кері қайтарып алуға;
- Дербес деректер туралы заңда және басқа да нормативтік құқықтық актілерде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға.

10.2. Өз құқықтарын іске асыру үшін субъект Компанияға өтініштің алынғанын растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жүгінеді. Компания өтінішті ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде және тәртіппен қарайды және жауап береді.

11. Дербес деректерді қорғау

11.1. Компания дербес деректерді, оның ішінде қолжетімділігі шектеулі дербес деректерді заңсыз немесе кездейсоқ қол жеткізуден, жоюдан, өзгертуден, бұғаттаудан, көшіруден, ұсынудан, таратудан және өзге де құқыққа қайшы әрекеттерден қорғау үшін қажетті құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдайды.

11.2. Дербес деректерге қол жеткізу қажеттілік қағидаты бойынша және тиісті қызметкердің немесе өзге тұлғаның өкілеттіктері шегінде беріледі.

11.3. Дербес деректерді өңдеу кезінде Компания дербес деректердің меншік иесіне және (немесе) операторына ҚР заңнамасына сәйкес белгіленген санатты ескереді және тиісті қорғау шараларының қолданылуын қамтамасыз етеді.

11.4. Қызметкерлердің қарыз алушылар, микрокредиттер, кепіл нысаналары және микрокредит беру құпиясын құрайтын өзге де мәліметтерге қол жеткізуі олардың еңбек міндеттерін орындауы үшін қажетті көлеммен ғана шектеледі.

11.5. Дербес деректер қауіпсіздігінің бұзылуы анықталған кезде Компания ҚР заңнамасына және қолданылатын қағидаларға сәйкес әрекет етеді, оның ішінде заңнамада осындай міндет көзделген жағдайда бұзушылық анықталған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарлауды қамтамасыз етеді.

12. Автоматтандырылған өңдеу және веб-сайт

12.1. Компания дербес деректерді автоматтандырылған және автоматтандырылмаған тәсілдермен өңдеуі мүмкін.

12.2. Субъектінің құқықтары немесе заңды мүдделері туындайтын, өзгертін не тоқтатылатын автоматтандырылған өңдеу субъектінің келісімін алған жағдайларды немесе ҚР заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда, жүзеге асырылмайды.

12.3. Егер Компания осы Саясаттың 12.2-тармағында көрсетілген автоматтандырылған өңдеуді қолданса, мұндай өңдеуді жүзеге асырғанға дейін субъектке автоматтандырылған өңдеу тәртібі, тиісті шешім қабылдаудың ықтимал салдары және өзінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау тәртібі туралы ақпарат беріледі.

12.4. Субъект ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен автоматтандырылған өңдеу нәтижелеріне қарсылық білдіруге құқылы. Компания мұндай қарсылықты оның алынғанын растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жолдау мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

12.5. Субъектінің автоматтандырылған өңдеу нәтижелеріне қатысты қарсылығы ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен қаралады. Қарау нәтижелері туралы субъектке хабарланады.

12.6. Веб-сайтты пайдалану кезінде Компания веб-сайттың жұмыс істеуі, қауіпсіздігі және оның жұмысын талдау үшін қажетті техникалық ақпаратты алуы мүмкін. Егер мұндай ақпарат дербес деректерге жатса, оны өңдеу Заңға және осы Саясатқа сәйкес жүзеге асырылады.

12.7. Веб-сайтта кері байланыс нысандары, өтінімдер, жеке кабинет немесе деректерді ұсынудың өзге де тетіктері болған жағдайда, субъектке келісім берілгенге және (немесе) деректер берілгенге дейін өңдеу мақсаттары және ҚР заңнамасында көзделген өзге де талаптар туралы ақпарат қолжетімді болуға тиіс.

12.8. Компанияның үй-жайларында клиенттердің, қызметкерлердің, мүліктің, кепіл нысаналарының және өзге де заттардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету, құқыққа қайшы әрекеттердің алдын алу және оларды тіркеу, сондай-ақ ломбард үй-жайларының қауіпсіздігі мен техникалық нығайтылуына қойылатын ҚР заңнамасы талаптарын орындау мақсатында бейнебақылау жүргізілуі мүмкін.

12.9. Жеке тұлғалардың бейнесін қамтитын бейнежазбалар тиісті негіздер болған кезде дербес деректерге жатады және ҚР заңнамасы талаптарын сақтай отырып өңделуге, сақталуға, пайдаланылуға және жойылуға тиіс.

12.10. Бейнежазбаларды сақтау мерзімі ҚР заңнамасымен және Компанияның ішкі құжаттарымен айқындалады. Бұл ретте ломбардтың бейнебақылау жүйелері үшін жазбаларды сақтау мерзімі ҚР заңнамасында белгіленген ең төменгі мерзімнен кем болмауға тиіс.

13. Маркетинг және тікелей байланыс

13.1. Байланыс құралдары арқылы субъектілермен тікелей байланыс орнату жолымен маркетингтік іс-шаралар жүргізу мақсатында дербес деректерді өңдеуге, егер ҚР заңнамасында келісім талап етілсе, субъектінің келісімі болған кезде ғана жол беріледі.

13.2. Компания келісім кері қайтарып алынған немесе өңдеуді тоқтатудың өзге де заңды негізі болған жағдайда тиісті маркетингтік өңдеуді тоқтатады.

13.3. Қарыз алушылар мен клиенттердің дербес деректерін жарнама, қосымша қызметтерді ілгерілету, жарнамалық хабарламалар жіберу және өзге де маркетингтік коммуникациялар үшін пайдалану ҚР дербес деректер, байланыс, жарнама және микроқаржылық қызмет туралы заңнамасының талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.

13.4. Маркетингтік коммуникацияларға берілетін келісім микрокредит беру туралы шартты жасасу және орындау үшін қажетті келісімдерден бөлек ресімделуге тиіс.

14. Жауапкершілік

14.1. Компания қызметкерлері және дербес деректерге қол жеткізген өзге де тұлғалар дербес деректерді қорғау саласындағы ҚР заңнамасы мен осы Саясат талаптарын бұзғаны үшін ҚР заңнамасында белгіленген шектерде жауапты болады.

14.2. Жауапкершілік шараларын қолдану Компанияның және өзге де жауапты тұлғалардың бұзушылықты тоқтату, оның салдарын жою және оның қайталануына жол бермеу жөнінде шаралар қабылдау міндетін жоққа шығармайды.

15. Қорытынды ережелер

15.1. Осы Саясат Компанияның веб-сайтында және дербес деректер жиналатын және (немесе) өңделетін өзге де интернет-ресурстарында субъектілерді ақпараттандыруға арналған бөлігінде орналастырылуға тиіс.

15.2. Саясаттың осы редакциясы 2026 жылғы 25 тамыздан бастап күшіне енеді.

15.3. Осы Саясатпен барлық мүдделі тұлғалардың, оның ішінде дербес деректер субъектілері мен дербес деректерді қорғау саласында бақылау-қадағалау функциясын жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың шектеусіз танысу мүмкіндігі қамтамасыз етілуге тиіс.

**Дербес деректердің бірегей субъектілерінің санаты мен санын айқындау туралы
АКТ**

Алматы қ.

20__ ж. «__» _____

«Сейф-Ломбард» ЖШС-нің дербес деректерді жинау және өңдеу жөніндегі саясатының және ҚР қолданылатын заңнамасының негізінде дербес деректері «Сейф-Ломбард» ЖШС өңдеуінде тұрған дербес деректердің бірегей субъектілерінің саны есептелді.

1. Санатты айқындау күні

2. Жауапты тұлға

Т.А.Ө. _____

Лауазымы _____

3. Есептеу кезінде ескерілген ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілер

4. Есептеу кезінде ескерілген субъектілердің санаттары

- ☐ қарыз алушылар;
- ☐ кепіл берушілер;
- ☐ сақтауға зат тапсырған тұлғалар;
- ☐ клиенттер;
- ☐ қызметкерлер;
- ☐ бұрынғы қызметкерлер;
- ☐ клиенттердің өкілдері;
- ☐ контрагенттер – жеке тұлғалар;
- ☐ өзге де субъектілер:

5. Дербес деректердің бірегей субъектілерінің саны

_____ адам.

6. Есептеу тәсілі

Әрбір дербес деректер субъектісі өзіне тиесілі дербес деректердің, өңдеу операцияларының, жасалған шарттардың, ақпараттық жүйелер мен цифрлық объектілердің санына, сондай-ақ оның дербес деректерін өңдейтін Компанияның құрылымдық бөлімшелерінің санына қарамастан, бір рет қана есепке алынады.

7. Қолжетімділігі шектеулі дербес деректер

Қолжетімділігі шектеулі дербес деректердің болуы:

- ☐ жоқ;
- ☐ бар.

Қолжетімділігі шектеулі дербес деректердің санаттары:

8. Санатты жоғарылатуға негіздердің болуы

- ☐ негіздер жоқ;
- ☐ қолжетімділігі шектеулі дербес деректер өңделеді;
- ☐ өзге негіз:

Санатты бір деңгейге жоғарылату:

- ☐ қолданылмайды;
- ☐ қолданылады.

9. Санатты айқындау нәтижесі

- ☐ шағын;
- ☐ орта;
- ☐ ірі.

10. Ломбардтық және микроқаржылық қызметке байланысты ақпараттық жүйелер

- ☐ микрокредиттерді есепке алу жүйесі;
- ☐ кепілдерді есепке алу жүйесі;
- ☐ бухгалтерлік жүйе;
- ☐ кадрлық жүйе;
- ☐ электрондық құжат айналымы жүйесі;
- ☐ веб-сайт;
- ☐ мобильді қосымша;
- ☐ өзге ақпараттық жүйелер:

11. Дербес деректерді беру жағдайлары

- ☐ кредиттік бюроларға;
- ☐ ішкі істер органдарына;
- ☐ мемлекеттік органдарға;
- ☐ соттарға;
- ☐ атқарушылық іс жүргізу органдарына;
- ☐ банктер мен төлем ұйымдарына;
- ☐ мердігерлер мен деректерді өңдеушілерге;;
- ☐ өзге үшінші тұлғаларға;
- ☐ беру жүзеге асырылмайды.

12. Дербес деректерді трансшекаралық беру

- ☐ жүзеге асырылмайды;
- ☐ жүзеге асырылады.

Бар болған жағдайда:

Мемлекет: _____

Алушы: _____

Беру мақсаты: _____

Құқықтық негізі: _____

13. Хабарлама жіберу қажеттілігі туралы қорытынды

- ☐ хабарлау міндеті жоқ;
☐ өңдеудің басталғаны туралы хабарлама қажет;
☐ бұрын ұсынылған мәліметтерді өзектендіру қажет;
☐ өңдеудің тоқтатылғаны туралы хабарлама қажет;
☐ өзге әрекет қажет:
-

14. Негіздер мен қосымша ескертпелер

15. Қолдар

Жауапты тұлға:

_____ / _____

Қолы / Т.А.Ә.

Уәкілетті тұлға:

_____ / _____

Қолы / Т.А.Ә.

**Дербес деректерді өңдеуді бастау / тоқтату туралы
ХАБАРЛАМА**

1. Хабарламаның түрі

- ☐ дербес деректерді өңдеуді бастау туралы;
☐ дербес деректерді өңдеуді тоқтату туралы;
☐ ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда мәліметтердің өзгеруі туралы.

2. Дербес деректердің меншік иесі және (немесе) операторы туралы мәліметтер

Атауы: «Сейф-Ломбард» ЖШС

БСН: 090440011332

Орналасқан жері: ҚР, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Бөгенбай батыр көшесі, 156, А05В8У8
индексі

3. Дербес деректерді өңдеуді ұйымдастыруға жауапты тұлға

Т.А.Ө.: _____

Лауазымы: _____

Телефон / e-mail: _____

4. Дербес деректерді өңдеудің басталу күні

**5. Дербес деректерді өңдеудің тоқтатылу күні/
Тоқтату туралы хабарлама үшін:**

6. Компания категориясы

☐ шағын;

☐ орта;

☐ ірі.

Количество уникальных субъектов:

7. Дербес деректер субъектілерінің санаттары

☐ қарыз алушылар;

☐ кепіл берушілер;

☐ сақтауға зат тапсырушылар;

☐ клиенттер;

☐ қызметкерлер;

☐ клиенттердің өкілдері;

☐ контрагенттер – жеке тұлғалар;

☐ өзге де тұлғалар:

8. Дербес деректерді үшінші тұлғаларға беру мүмкіндігі

☐ бар;

☐ жоқ.

Беру мүмкіндігі болған жағдайда, үшінші тұлғалардың санаттары мен деректерді беру мақсаттары көрсетіледі:

- кредиттік бюролар – ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік тарихтарды қалыптастыру және жүргізу үшін;
- ішкі істер органдары – Компанияның ломбард ретінде өз міндеттерін орындауы үшін;
- мемлекеттік органдар – ҚР заңнамасында белгіленген міндеттерді орындау үшін;
- соттар және атқарушылық іс жүргізу органдары – заңнамада көзделген жағдайларда;
- банктер және төлем ұйымдары – есеп айырысулар мен төлемдерді жүзеге асыру үшін;
- Компанияның тапсырмасы бойынша деректерді өңдеуді жүзеге асыратын ұйымдар;
- Өзге де үшінші тұлғалар:

9. Дербес деректерді трансшекаралық беру

☐ бар;

☐ жоқ.

Бар болған жағдайда:

Мемлекет: _____

Алушы: _____

Беру мақсаты: _____

Құқықтық негіз: _____

10. Дербес деректерді жалпыға қолжетімді дереккөздерге тарату

☐ жүзеге асырылады;

☐ жүзеге асырылмайды.

Негіз:

11. Субъектіге қатысты жиналатын дербес деректердің тізбесі

- Т.А.Ө. (бар болған жағдайда);
- ЖСН;
- туған күні мен жері;
- жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер;
- байланыс деректері;
- тіркелген және (немесе) тұрғылықты жерінің мекенжайы;
- сведения о договорах о предоставлении микрокредитов;
- сведения о платежах и исполнении обязательств;
- сведения о предмете залога;
- сведения, необходимые для формирования кредитной истории;
- сведения, предоставляемые государственным органам в предусмотренных законодательством случаях;
- КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл туралы заң талаптарын орындау үшін қажетті мәліметтер;
- тиісті құқықтық негіз болған жағдайда фотобейнелер мен техникалық деректер;
- өзге де дербес деректер: _____

12. Дербес деректер қамтылған дерекқордың және (немесе) цифрлық объектінің орналасқан жері

13. Дербес деректерді қорғау жөніндегі қолданылатын шаралар

Компания ҚР заңнамасына сәйкес дербес деректерді қорғау жөніндегі құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қолданады, оның ішінде:

- қол жеткізу құқықтарын саралау;
- пайдаланушыларды сәйкестендіру және аутентификациялау;
- қызметкерлердің қол жеткізу құқықтарын басқару;
- ақпараттық жүйелерді қорғау;
- қажетті жағдайларда резервтік көшірмелерді жасау;
- антивирустық қорғауды қамтамасыз ету;
- деректерді беру арналарының қорғалуын қамтамасыз ету;
- ақпараттық қауіпсіздік талаптарында көзделген жағдайларда қол жеткізу мен пайдаланушылардың әрекеттері журналдарын жүргізу;
- үй-жайлар мен жабдықтардың физикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ету;
- бейнебақылау жүргізу;
- дербес деректерге қол жеткізе алатын тұлғалардың әрекеттерін бақылау;
- ішкі ұйымдастырушылық шараларды іске асыру;
- қызметкерлерді оқыту және ақпараттандыру;
- ҚР заңнамасында және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген өзге де шаралар.

14. Өзге мәліметтер

15. Растау

Осы хабарлама ҚР дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасының негізінде жасалды.

Ұсынылған мәліметтер хабарламаны жолдау күніне өзекті әрі дұрыс болып табылады.

Уәкілетті тұлға:

Лауазымы: _____

_____/_____
Т.А.Ә., қолы, м.ө.

Күні: 20__ ж. «__» _____

**«Сейф-Ломбард» ЖШС өңдейтін дербес деректердің
ТІЗБЕСІ**

1. Жалпы ережелер

1.1. Осы Дербес деректер тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) «Сейф-Ломбард» ЖШС-нің (бұдан әрі – Компания) ішкі құжаты болып табылады және Компанияның дербес деректерді жинау және өңдеу жөніндегі саясатын (бұдан әрі – Саясат) орындау мақсатында әзірленді.

1.2. Тізбе дербес деректер субъектілерінің санаттарын, дербес деректердің құрамын, оларды өңдеу мақсаттарын, құқықтық негіздерін және өңдеу жүзеге асырылатын негізгі ақпараттық жүйелер мен процестерді айқындайды.

1.3. Тізбе Саясатпен, микрокредиттер беру, кредиттік досьені жүргізу, кепіл нысаналарын сақтау, ақпараттық қауіпсіздік, бейнебақылау, өтініштермен жұмыс істеу, бухгалтерлік және салықтық есеп жүргізу, сондай-ақ кредиттік бюролармен және мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасау мәселелерін реттейтін Компанияның ішкі құжаттарымен бірге қолданылады.

1.4. Дербес деректердің нақты құрамы өңдеудің нақты процесіне қарай айқындалады. Компания ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, белгілі бір өңдеу мақсатына сәйкес келмейтін дербес деректерді жинауды және өңдеуді жүзеге асырмайды.

2. Дербес деректер субъектілерінің санаттары

Компания мынадай субъектілердің дербес деректерін өңдеуі мүмкін:

№	Субъектінің санаты	Негізгі процестер
1.	Қарыз алушылар – жеке тұлғалар	Сәйкестендіру, микрокредит беру туралы шартты жасасу және орындау, кредиттік досье, есеп айырысулар, кредиттік тарих
2.	Сақтауға зат тапсырған тұлғалар	Затты сақтау шартын ресімдеу және орындау, затты қайтару
3.	Кепіл берушілер және кепіл нысанына байланысты өзге де тұлғалар	Кепіл қатынастарын ресімдеу және сүйемелдеу
4.	Жеке және заңды тұлғалардың өкілдері	Тиісті өкілеттіктер болған кезде қатынастарды ресімдеу және сүйемелдеу
5.	Компанияның веб-сайты мен цифрлық сервистерін пайдаланушылар	Өтініштер, өтінімдер, веб-сайт пен цифрлық сервистердің жұмыс істеуі
6.	Өтініштер, арыздар, шағымдар мен сұрау салулар жолдайтын тұлғалар	Өтініштерді қарау және тіркеу
7.	Қызметкерлер мен жұмысқа орналасуға үміткерлер	Еңбек, кадрлық, бухгалтерлік және өзге де қатынастар
8.	Контрагенттер – жеке тұлғалар және контрагенттердің өкілдері	Шарттық қатынастар
9.	Компанияның үй-жайларына келушілер	Қауіпсіздікті қамтамасыз ету, бейнебақылау

10.	Өзге де тұлғалар	ҚР заңнамасында тікелей көзделген жағдайларда немесе шартты (өзге де келісімді, меморандумды) орындау қажеттілігіне байланысты
-----	------------------	--

3. Қарыз алушылардың дербес деректерінің тізбесі

Жеке тұлға болып табылатын қарыз алушыға қатысты Компания мынадай дербес деректерді өңдеуі мүмкін:

3.1. Т.А.Ә. (бар болған жағдайда).

3.2. Туған күні мен туған жері.

3.3. Азаматтығы.

3.4. ЖСН.

3.5. Жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер, оның ішінде:

- құжаттың түрі;
- нөмірі;
- берілген күні;
- қолданылу мерзімі;
- құжатты берген орган;
- заңнамада көзделген өзге де мәліметтер.

3.6. Тіркелген мекенжайы және нақты тұратын мекенжайы.

3.7. Байланыс деректері:

- телефон нөмірі;
- электрондық пошта мекенжайы;
- деректер субъектісі ұсынған өзге де байланыс деректері.

3.8. Микрокредит беру туралы шартты жасасу, орындау және тоқтату үшін қажетті мәліметтер:

- шарттың нөмірі мен күні;
- микрокредит сомасы;
- мерзімі;
- микрокредит беру және оны өтеу талаптары;
- төлемдер кестесі;
- берешек туралы мәліметтер;
- берешекті өтеу туралы мәліметтер;
- мерзімі өткен берешек туралы мәліметтер;
- есептелген төлемдер мен сыйақы туралы мәліметтер;
- шарт талаптарының өзгеруі туралы мәліметтер;
- міндеттемелердің тоқтатылуы туралы мәліметтер.

3.9. Кредиттік досьені қалыптастыру және жүргізу үшін қажетті мәліметтер.

3.10. Кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнама шеңберінде ұсынылатын және алынатын мәліметтер.

3.11. Кредиттік тарих субъектісінің Компанияға берген келісімдері туралы мәліметтер.

3.12. Қарыз алушының өтініштері, жолданымдары, сұрау салулары мен шағымдары, сондай-ақ оларды қарау нәтижелері туралы мәліметтер.

3.13. Жасалған операциялар мен төлемдер туралы мәліметтер, оның ішінде төлемнің күні, сомасы, тәсілі және мақсаты.

3.14. Шартты жасасу және орындау мәселелері бойынша қарыз алушымен өзара іс-қимыл жасау туралы мәліметтер.

4. Кепіл нысанасына байланысты дербес деректер

4.1. Компания кепіл нысанасы туралы мәліметтерді олар жеке тұлғаға қатысты болған және деректер субъектісін тікелей немесе жанама түрде сәйкестендіруге мүмкіндік берген дәрежеде өңдейді.

4.2. Мұндай мәліметтерге мыналар жатуы мүмкін:

- заттың түрі мен санаты;
- атауы;
- маркасы, моделі;
- сериялық нөмірі;
- IMEI және техникалық құрылғылардың өзге де сәйкестендіргіштері;
- жай-күйі;
- шығарылған күні;
- салмағы;
- түсі;
- өлшемдері;
- жеке ерекшелік белгілері;
- бағалау құны;
- сақтандыру туралы мәліметтер;
- сақтау орны мен шарттары туралы мәліметтер;
- өткізу туралы мәліметтер;
- кепіл нысанасының фотосуреттері;
- кепіл нысанасын сәйкестендіру және есепке алу үшін қажетті өзге де мәліметтер.

4.3. Егер кепіл нысанасы туралы мәліметтер жеке тұлғаны өздігінен немесе өзге ақпаратпен жиынтықта сәйкестендіруге мүмкіндік бермесе, олар сәйкестендірілген немесе сәйкестендіруге болатын деректер субъектісімен байланыстырылғанға дейін дербес деректер ретінде қарастырылмайды.

5. Сақтауға берушінің дербес деректері

Сақтауға берушіге қатысты Компания мынадай дербес деректерді өңдеуі мүмкін:

5.1. Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда).

5.2. Туған күні.

5.3. Азаматтығы.

5.4. Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН).

5.5. Тіркелген мекенжайы және нақты тұратын мекенжайы.

5.6. Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері.

5.7. Байланыс деректері.

5.8. Атаулы сақтау түбіртегі туралы мәліметтер.

5.9. Сақтауға берілген зат, оның сипаттамалары, бағалау құны және сақтау шарттары туралы мәліметтер.

5.10. Затты қайтару, өткізу немесе оның заңды негіздерде иеліктен шығарылуының өзге де тәсілдері туралы мәліметтер.

6. Сайтты және цифрлық сервистерді пайдалану кезіндегі дербес деректер

6.1. Сайт пен цифрлық сервистердің функционалдық мүмкіндіктеріне байланысты Компания мынадай дербес деректерді өңдеуі мүмкін:

- Т.А.Ә. (бар болған жағдайда);
- телефон нөмірі;
- электрондық пошта мекенжайы;

- өтініште немесе сұрау салуда қамтылған мәліметтер;
- құрылғы туралы техникалық мәліметтер;
- IP-мекенжайы;
- өтініш жасалған күн мен уақыт;
- браузер және операциялық жүйе туралы мәліметтер;
- пайдаланушының сайттағы әрекеттері туралы мәліметтер;
- cookie файлдары және ұқсас технологиялар туралы мәліметтер;
- пайдаланушыны тікелей немесе жанама түрде сәйкестендіруге мүмкіндік беретін өзге де техникалық мәліметтер.

6.2. Cookie файлдары мен ұқсас технологиялар сайттың жұмыс істеуін қамтамасыз ету, ақпараттық қауіпсіздікті сақтау, сайттың жұмысын талдау және мәлімделген өзге де мақсаттарға қол жеткізу үшін пайдаланылады.

6.3. Егер техникалық деректер жеке тұлғаны сәйкестендіруге мүмкіндік берсе, оларды өңдеу кезінде ҚР дербес деректер туралы заңнамасының талаптары қолданылады.

7. Қызметкерлер мен жұмысқа орналасуға үміткерлердің дербес деректері

7.1. Еңбек қатынастары және олармен байланысты қатынастар үшін қажетті шектерде Компания мынадай дербес деректерді өңдеуі мүмкін:

- Т.А.Ә. (бар болған жағдайда);
- туған күні мен туған жері;
- азаматтығы;
- ЖСН;
- жеке басын куәландыратын құжат туралы мәліметтер;
- мекенжайы;
- байланыс деректері;
- білімі мен біліктілігі туралы мәліметтер;
- еңбек қызметі туралы мәліметтер;
- жалақыны және өзге де төлемдерді есептеу үшін қажетті мәліметтер;
- банктік деректемелер;
- салықтық мәртебесі және міндетті төлемдер туралы мәліметтер;
- оқудан өткені туралы мәліметтер;
- қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін қажетті мәліметтер;
- заңнамада көзделген жағдайларда өзге де мәліметтер.

8. Бейнебақылау деректері

8.1. Компанияның үй-жайларында қауіпсіздікті қамтамасыз ету, мүлікті қорғау, құқыққа қайшы әрекеттердің алдын алу және оларды тергеп-тексеру, қол жеткізуді бақылау, сондай-ақ ломбард қызметіне қолданылатын заңнама талаптарын орындау мақсатында бейнебақылау жүргізіледі.

8.2. Бейнежазбада жеке тұлғалардың бейнесі және оларды сәйкестендіруге мүмкіндік беретін өзге де мәліметтер болуы мүмкін.

8.3. Бейнебақылау жүйелері заңнама талаптарына және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес пайдаланылады.

8.4. Бейнежазбаларды сақтау мерзімі заңнамамен, ломбард қызметіне қойылатын талаптармен, деректерді өңдеу мақсаттарымен және жүйенің техникалық мүмкіндіктерімен айқындалады, бірақ ҚР заңнамасында ломбардтар үшін тікелей белгіленген сақтау мерзімінен кем болмауға тиіс.

9. Дербес деректердің ерекше санаттары

9.1. Компания ҚР заңнамасында, шартта немесе өзге де заңды негізде көзделген нақты бір процестің қажеттілігінен туындамаған жағдайларда биометриялық деректерді қоса алғанда, дербес деректердің арнайы санаттарын өңдемейді.

9.2. Биометриялық немесе деректердің өзге де арнайы санаттарын өңдеу қажеттілігі туындаған жағдайда, тиісті процесс алдын ала құқықтық және ұйымдастырушылық бағалаудан өткізіліп, осы Тізбеге енгізілуге тиіс.

10. Дербес деректердің көлемін барынша азайту қағидалары

10.1. Дербес деректердің құрамы нақты заңды мақсатқа қол жеткізу үшін жеткілікті болу қағидаты негізінде айқындалады.

10.2. ҚР заңнамасында оларды ұсыну тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, деректер субъектісінен тиісті процесс үшін қажетті емес дербес деректерді талап етуге тыйым салынады.

10.3. Жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда немесе деректерді өңдеудің нақты заңды мақсатын тиісінше орындау қажеттілігіне байланысты ғана, белгіленген көлемде жасалады.

11. Тізбені өзектендіру

11.1. Осы Тізбе мынадай жағдайларда қайта қаралуға тиіс:

- заңнама өзгерген кезде;
- Компания қызметінің түрлері өзгерген кезде;
- жаңа ақпараттық жүйе енгізілген кезде;
- жаңа үшінші тұлға немесе деректерді өңдеуші тартылған кезде;
- дербес деректердің құрамы өзгерген кезде;
- деректерді өңдеудің жаңа мақсаты пайда болған кезде;
- деректерді беру тәртібі өзгерген кезде;
- нақты процестің осы Тізбеге сәйкес келмейтіні анықталған кезде.

11.2. Дербес деректерді өңдеуді ұйымдастыруға жауапты тұлға осы Тізбені өзектендіруді қамтамасыз етеді.

11.3. Әрбір процесс бойынша деректердің нақты құрамы Ақпараттық жүйелер мен үшінші тұлғалардың тізілімінде де тіркеледі.