

ПОЛИТИКА ТОО «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» В ОТНОШЕНИИ СБОРА, ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Новая редакция, 2026 год

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика ТОО «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» в отношении сбора, обработки и защиты персональных данных (далее — Политика) определяет цели, основания, порядок и условия сбора, обработки, хранения, передачи и защиты персональных данных, а также меры по обеспечению прав субъектов персональных данных.

1.2. Политика разработана в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», Правилами сбора, обработки персональных данных, утвержденными приказом от 21 октября 2020 года № 395/НК, Правилами определения перечня персональных данных, необходимого и достаточного для выполнения задач, утвержденными приказом от 21 июня 2023 года № 199/НК, Правилами осуществления мер по защите персональных данных, утвержденными приказом от 12 июня 2023 года № 179/НК, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, включая законодательство о микрофинансовой деятельности, противодействии легализации (отмыванию) доходов, бухгалтерском учете, архивном деле и защите прав потребителей.

1.3. Собственником и оператором базы, содержащей персональные данные, является Товарищество с ограниченной ответственностью «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» (далее — Ломбард), БИН 160140023509, лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0050.L от 26 марта 2021 года: адрес 070019, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 75; интернет-ресурс www.expresscredit.kz; электронная почта info@expresscredit.kz.

1.4. Политика распространяется на обработку персональных данных на бумажных и электронных носителях в головном офисе и структурных подразделениях Ломбарда, на его интернет-ресурсе и в используемых им информационных системах. Требования Политики обязательны для работников Ломбарда и привлеченных лиц, получающих доступ к персональным данным.

1.5. Субъектами персональных данных являются заявители, заемщики, залогодатели, поручители, получатели заложенного или принятого на хранение имущества, их представители, наследники и иные правопреемники; посетители помещений; пользователи интернет-ресурса; работники и кандидаты; представители контрагентов; иные физические лица, сведения о которых законно обрабатывает Ломбард.

1.6. Термины «персональные данные», «биометрические данные», «сбор», «обработка», «распространение», «передача третьим лицам», «трансграничная передача», «блокирование», «обезличивание», «уничтожение», «нарушение безопасности персональных данных», «собственник» и «оператор» применяются в значениях, установленных законодательством Республики Казахстан.

1.7. Политика является открытым документом. Ознакомление с Политикой само по себе не является согласием субъекта на сбор и обработку персональных данных и не заменяет получение отдельного, подтверждаемого согласия в случаях, когда такое согласие требуется законом.

2. Принципы обработки персональных данных

2.1. Ломбард обрабатывает персональные данные законно, добросовестно и только для конкретных, заранее определенных и законных целей.

2.2. Состав и объем обрабатываемых данных должны быть необходимыми и достаточными для соответствующей цели. Сбор избыточных данных, а также использование данных для несовместимых с первоначальной целью задач не допускаются.

2.3. Ломбард обеспечивает точность и актуальность персональных данных в пределах, необходимых для целей обработки, а также принимает меры по их исправлению, блокированию или уничтожению в случаях, установленных законом.

2.4. Доступ к персональным данным предоставляется только тем работникам и привлеченным лицам, которым он необходим для исполнения должностных или договорных обязанностей, в объеме такого доступа.

2.5. Обязанность защищать персональные данные возникает с момента их сбора и действует до уничтожения либо надлежащего обезличивания.

3. Состав персональных данных

3.1. Ломбард обрабатывает только те персональные данные, которые включены в утвержденный Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых задач. Перечень приведен в приложении 1 к Политике и является ее неотъемлемой частью.

3.2. В зависимости от цели обработки могут обрабатываться идентификационные, контактные, договорные, финансовые, платежные, кредитные, имущественные и иные сведения, прямо относящиеся к предоставлению микрокредита, хранению вещи, исполнению обязательств, урегулированию задолженности, рассмотрению обращения либо выполнению обязанности Ломбарда по закону.

3.3. Сбор и обработка бумажных копий документов, удостоверяющих личность, запрещаются, кроме случаев отсутствия необходимой интеграции с цифровыми объектами государственных органов или государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта технологическими средствами либо иных случаев, прямо предусмотренных законами Республики Казахстан. При наличии технической возможности Ломбард использует сервис цифровых документов и не требует бумажную копию документа.

3.4. Сведения о здоровье, социальном статусе, доходах и иных обстоятельствах частной жизни обрабатываются лишь тогда, когда они необходимы для рассмотрения заявления о реструктуризации, предоставления предусмотренных законом льгот, подтверждения платежеспособности или исполнения иной законной обязанности, и только при наличии соответствующего правового основания.

3.5. Изображение лица, полученное системой видеонаблюдения, обрабатывается в целях безопасности. Оно не используется для создания биометрического вектора или автоматической идентификации лица, если Ломбард не ввел такую обработку на отдельном законном основании с предварительным уведомлением субъектов и, когда требуется, получением отдельного согласия.

4. Цели обработки персональных данных

4.1. Ломбард обрабатывает персональные данные для приема и рассмотрения заявки на микрокредит, идентификации и проверки полномочий заявителя или представителя, оценки возможности заключения договора, проверки кредитоспособности и предотвращения мошенничества.

4.2. Данные обрабатываются для заключения и исполнения договора о предоставлении микрокредита и договора о залоге, оформления залогового билета, договора хранения и сохранной

квитанции, оценки, фотографирования, учета, хранения, страхования и реализации предмета залога либо возврата вещи законному получателю.

4.3. Данные обрабатываются для выдачи микрокредита, приема платежей, расчета вознаграждения и задолженности, ведения лицевого учета, направления предусмотренных договором и законом уведомлений, приема заявлений об изменении условий договора и урегулирования просроченной задолженности.

4.4. Данные обрабатываются для получения кредитного отчета и передачи информации в кредитные бюро в случаях и порядке, установленных законодательством, а также для исполнения обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.5. Данные обрабатываются для рассмотрения обращений, жалоб и претензий, разрешения споров, защиты прав и законных интересов Ломбарда и субъекта, взаимодействия с микрофинансовым омбудсманом, судами, нотариусами, частными судебными исполнителями и государственными органами.

4.6. Данные обрабатываются для ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета, формирования обязательной отчетности, внутреннего контроля, аудита, управления рисками, информационной безопасности и обеспечения непрерывности деятельности.

4.7. Данные работников, кандидатов и представителей контрагентов обрабатываются для заключения и исполнения трудовых и гражданско-правовых договоров, кадрового и воинского учета, охраны труда, начисления выплат, закупок, проверки полномочий и деловой коммуникации.

4.8. Рекламные и маркетинговые сообщения с использованием персональных данных направляются только на основании отдельного добровольного согласия. Отказ от маркетинга не влияет на возможность получения основной услуги. Субъект вправе в любое время отказаться от таких сообщений.

5. Правовые основания и согласие субъекта

5.1. Сбор и обработка осуществляются с согласия субъекта или его законного представителя, кроме случаев, когда обработка без согласия прямо допускается статьей 9 Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» или иными законами Республики Казахстан.

5.2. Согласие и его отзыв оформляются письменно, посредством государственного или негосударственного сервиса либо иным способом, позволяющим подтвердить их получение. При получении данных из цифровых объектов государственных органов или государственных юридических лиц согласие предоставляется посредством государственного сервиса в установленных законом случаях.

5.3. Форма согласия должна содержать сведения, предусмотренные законом: наименование и идентификационные данные оператора; сведения о субъекте; срок или период действия; возможность передачи третьим лицам, трансграничной передачи и распространения в общедоступных источниках; перечень собираемых данных; цели обработки и иные необходимые условия.

5.4. Срок согласия не может превышать срок, необходимый для достижения заявленных целей, если иной срок не установлен законом или договором. Если срок не указан, согласие действует до достижения целей обработки.

5.5. Согласие на передачу третьим лицам, распространение данных в общедоступных источниках, трансграничную передачу, маркетинг и обработку биометрических данных оформляется отдельно либо выделяется в форме согласия таким образом, чтобы субъект мог сделать свободный и информированный выбор.

5.6. Субъект вправе отозвать согласие, уведомив Ломбард. В течение пятнадцати рабочих

дней Ломбард прекращает обработку, если дальнейшее хранение или обработка не требуются законом и отсутствует неисполненное обязательство, либо направляет субъекту мотивированный отказ.

6. Порядок и способы обработки

6.1. Обработка включает сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, изменение, дополнение, использование, передачу в предусмотренных законом случаях, блокирование, обезличивание, удаление и уничтожение. Она осуществляется с использованием средств автоматизации и без их использования.

6.2. Данные могут быть получены от субъекта или его представителя; из государственных информационных систем и сервиса цифровых документов; от кредитных бюро, банков, платежных организаций, оценщиков, страховщиков и иных лиц при наличии законного основания; из официальных общедоступных источников; посредством видеонаблюдения, записи обращений и технических журналов интернет-ресурса.

6.3. Ломбард подтверждает законность сбора и последующей обработки персональных данных из общедоступного источника. Нецелевое извлечение данных из открытых источников для создания или расширения базы персональных данных не допускается.

6.4. Если применяется автоматизированная обработка, в результате которой у субъекта возникают, изменяются или прекращаются права либо законные интересы, такая обработка допускается с согласия субъекта или в случаях, предусмотренных законом. По запросу Ломбард разъясняет порядок и возможные последствия обработки и обеспечивает возможность заявить возражение.

6.5. Возражение против автоматизированной обработки рассматривается в течение трех рабочих дней со дня получения, после чего субъект уведомляется о результате.

7. Передача и предоставление доступа третьим лицам

7.1. Персональные данные передаются только в необходимом объеме и при наличии согласия субъекта либо иного законного основания. Получатель обязан обеспечить конфиденциальность и защиту данных.

7.2. В зависимости от цели и правового основания получателями могут быть кредитные бюро; банки и платежные организации; страховые, оценочные, охранные, архивные, почтовые, курьерские и информационно-технологические организации; операторы связи; лица, обеспечивающие хранение и реализацию предмета залога; коллекторские агентства и лица, которым законно уступлено право требования; аудиторы и профессиональные консультанты.

7.3. Данные предоставляются уполномоченному органу по регулированию и развитию финансового рынка, уполномоченному органу в сфере персональных данных, органам государственных доходов, финансового мониторинга, правоохранительным органам, судам, нотариусам, частным судебным исполнителям, микрофинансовому омбудсману и иным лицам в случаях и объеме, установленных законом.

7.4. Привлечение оператора или третьего лица для обработки оформляется договором, который устанавливает цели, состав и действия с данными, требования конфиденциальности, безопасности, возврата или уничтожения данных, а также ответственность и порядок реагирования на нарушение безопасности.

7.5. Размещение персональных данных в общедоступных источниках допускается при наличии отдельного согласия либо прямой обязанности по закону. Данные, не подлежащие раскрытию, маскируются. Условия об уведомлении субъекта о передаче выполняются в сроки и случаях, установленных законом и согласием.

8. Трансграничная передача и локализация

8.1. Накопление и хранение персональных данных осуществляются в базе, находящейся на территории Республики Казахстан.

8.2. Трансграничная передача в государство, обеспечивающее защиту персональных данных, допускается при соблюдении требований законодательства и условий согласия. Передача в государство, не обеспечивающее такую защиту, допускается лишь при наличии отдельного согласия или в иных прямо предусмотренных законом случаях.

8.3. До подключения иностранного облачного, аналитического, почтового или иного сервиса Ломбард оценивает, происходит ли трансграничная передача, документирует правовое основание и обеспечивает выполнение требований к локализации и безопасности.

9. Хранение, блокирование и уничтожение

9.1. Персональные данные хранятся не дольше, чем это необходимо для достижения целей обработки, если иной срок не установлен законодательством, договором, правилами бухгалтерского и архивного хранения, требованиями по противодействию легализации доходов либо необходимостью защиты прав в пределах применимого срока.

9.2. Прекращение договорных отношений не влечет немедленного уничтожения сведений, которые Ломбард обязан хранить по закону либо которые необходимы в связи с неисполненным обязательством, обращением, проверкой, спором или исполнительным производством.

9.3. По достижении цели и истечении обязательных сроков данные уничтожаются способом, исключающим восстановление, либо обезличиваются. Уничтожение электронных данных учитывает сроки обновления резервных копий; до окончательного удаления доступ к таким копиям ограничивается.

9.4. При получении подтвержденных сведений о незаконном или неточном характере обработки Ломбард блокирует, исправляет, дополняет либо уничтожает данные в порядке и сроки, установленные законом.

10. Права субъекта и порядок обращений

10.1. Субъект вправе знать о наличии у Ломбарда своих персональных данных и получать информацию о факте, целях, источниках, способах и сроках обработки, составе данных и сроках их хранения.

10.2. Субъект вправе требовать изменения и дополнения достоверно подтвержденных данных; блокирования данных при наличии информации о нарушении условий обработки; уничтожения данных, собранных или обрабатываемых с нарушением закона; отозвать согласие с учетом установленных законом ограничений; возражать против автоматизированной обработки; защищать права и требовать возмещения причиненного вреда.

10.3. Обращение подается лично или через представителя по адресу Ломбарда, в форме электронного документа либо иным способом, позволяющим надежно идентифицировать заявителя и защитить данные от предоставления неуполномоченному лицу. Обращение должно позволять определить субъект, содержание требования и способ получения ответа.

10.4. Подтвержденные данные изменяются или дополняются, а незаконно обработанные данные блокируются либо уничтожаются в сроки, установленные законодательством. При отказе Ломбард предоставляет мотивированный ответ.

10.5. Обращения принимаются по адресу: 070019, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 75; по электронной почте expresscredit.kz@mail.ru; а также через доступные каналы на www.expresscredit.kz. До предоставления данных Ломбард вправе провести соразмерную проверку личности и полномочий заявителя.

10.6. Действия или бездействие Ломбарда могут быть обжалованы уполномоченному органу в сфере персональных данных или в суд в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11. Защита персональных данных

11.1. Директор Ломбарда назначает приказом лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных. Ответственное лицо осуществляет внутренний контроль, обучение работников и контроль приема и рассмотрения обращений субъектов.

11.2. Ломбард утверждает внутренние документы, включая Перечень необходимых и достаточных персональных данных, правила доступа, сроки хранения и уничтожения, порядок реагирования на нарушения безопасности, а также распределяет роли и ответственность.

11.3. Организационные и технические меры включают учет носителей и информационных систем, разграничение прав доступа, надежную аутентификацию, регистрацию действий пользователей, резервное копирование, защиту каналов связи и устройств, антивирусную защиту, своевременное обновление программного обеспечения, физическую охрану помещений и периодическую проверку эффективности мер.

11.4. Работники и привлеченные лица знакомятся с требованиями конфиденциальности и несут ответственность за их нарушение. Доступ прекращается при утрате служебной или договорной необходимости.

11.5. Ломбард обеспечивает своевременное обнаружение нарушения безопасности, ограничение его последствий, сохранение доказательств, устранение причин и учет инцидента. Уполномоченный орган уведомляется о нарушении безопасности не позднее одного рабочего дня с момента обнаружения с указанием контактных данных ответственного лица и иной требуемой информации.

11.6. Вопрос об уведомлении затронутых субъектов, оператора цифровой инфраструктуры «цифрового правительства» и иных лиц решается в соответствии с характером нарушения, риском для прав субъектов и требованиями законодательства.

12. Видеонаблюдение, записи обращений и интернет-ресурс

12.1. В помещениях Ломбарда может вестись видеонаблюдение для защиты жизни и здоровья, предотвращения правонарушений, обеспечения сохранности имущества и разрешения спорных ситуаций. До входа в зону наблюдения размещается заметное уведомление. Камеры не устанавливаются в местах, где наблюдение нарушало бы разумное ожидание приватности.

12.2. Доступ к видеозаписям ограничивается уполномоченными лицами. Срок хранения устанавливается внутренним актом исходя из цели и объема риска; при инциденте соответствующая запись может храниться до окончания проверки, спора или производства.

12.3. Телефонные разговоры и устные обращения могут записываться для контроля качества, подтверждения волеизъявления и разрешения споров. До начала записи субъект уведомляется о ней и цели обработки.

12.4. Интернет-ресурс может обрабатывать IP-адрес, сведения об устройстве и браузере, дату и время обращения, журналы безопасности и файлы cookie. Обязательные технические данные используются для работы и защиты ресурса; аналитические и маркетинговые технологии применяются с учетом требований к согласию и предоставлением доступного способа управления выбором пользователя.

12.5. Ломбард не считает сведения автоматически обезличенными только потому, что они получены через cookie или технический журнал: возможность отнесения сведений к определенному лицу оценивается с учетом всех доступных средств идентификации.

13. Ответственность и заключительные положения

13.1. Лица, виновные в нарушении законодательства и Политики, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, трудовым договором и заключенными соглашениями.

13.2. Политика пересматривается при изменении законодательства, процессов обработки, применяемых информационных систем или состава получателей данных. Новая редакция не имеет обратной силы в части, ухудшающей положение субъекта или расширяющей ранее предоставленное согласие без нового законного основания.

13.3. Политика вступает в силу с даты ее утверждения и действует до утверждения новой редакции. Актуальная редакция размещается на www.expresscredit.kz и в доступном для клиентов месте в структурных подразделениях Ломбарда.

13.4. Политика доводится до сведения субъектов на государственном и русском языках. При расхождении версий применяется текст, соответствующий законодательству Республики Казахстан, с устранением расхождения в кратчайший срок.

Приложение 1
к Политике ТОО «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT»
в отношении сбора, обработки и защиты персональных данных

ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, НЕОБХОДИМЫЙ И ДОСТАТОЧНЫЙ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ЗАДАЧ

Перечень применяется совместно с целями, основаниями и ограничениями, установленными Политикой. Он утверждается тем же приказом, которым утверждена Политика.

№	Наименование задачи, включая функции, полномочия, обязанности	Цели сбора и обработки в рамках задачи	Наименование персональных данных для определенной цели	Документы и нормативные правовые акты, указывающие на задачу
1	Прием заявки, идентификация и проверка заявителя, заемщика, залогодателя или поклажедателя	Установление личности и дееспособности; проверка полномочий; рассмотрение заявки; оценка возможности заключения договора; предотвращение мошенничества	Фамилия, имя, отчество; ИИН; дата и место рождения; гражданство; пол; сведения документа, удостоверяющего личность; адрес; телефон; электронная почта; подпись; сведения о способе идентификации; данные заявки; сведения о соглашениях и их отзыве; необходимые сведения о доходах, занятости и платежеспособности	Гражданский кодекс РК; Закон РК «О персональных данных и их защите»; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; требования уполномоченного органа к осуществлению микрофинансовой деятельности; внутренние Правила предоставления микрокредитов
2	Заключение и исполнение договора о предоставлении микрокредита и договора о залоге	Оформление залогового билета; выдача и погашение микрокредита; расчет вознаграждения; учет обязательств; уведомление сторон; изменение условий и возврат предмета залога	Идентификационные и контактные данные; номер, дата, сумма, срок и условия договора; ставка и ГЭСВ; график и история платежей; сведения о просрочке, пролонгации и реструктуризации; платежные реквизиты в доступном Ломбарду объеме; заявления, уведомления, сообщения и подтверждения действий	Гражданский кодекс РК; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; нормативные правовые акты АРРФР; договор о предоставлении микрокредита и договор о залоге; Правила предоставления микрокредитов
3	Оценка, учет, хранение, страхование, возврат или реализация предмета залога	Индивидуализация вещи; определение стоимости; обеспечение сохранности; предотвращение подмены; исполнение договора; возврат законному получателю или реализация в установленном порядке	Описание, характеристики, проба, вес, серийные и иные идентификационные номера; документы о происхождении или праве на вещь, если необходимы; оценочная и согласованная стоимость; фотографии; место и период хранения; сведения о страховании, реализации и возврате; данные получателя	Гражданский кодекс РК; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; нормативные правовые акты АРРФР; договор о залоге; договор хранения; Правила предоставления микрокредитов
4	Заключение и исполнение договора хранения	Оформление сохранной квитанции; прием, учет, безопасное хранение и возврат вещи; подтверждение полномочий получателя	Идентификационные и контактные данные поклажедателя и получателя; сведения о договоре; описание, оценка и фотографии вещи; даты приема и возврата; сведения об оплате; доверенность или иные сведения о полномочиях	Гражданский кодекс РК; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; нормативные правовые акты АРРФР; договор хранения; внутренние правила хранения
5	Получение кредитного отчета, передача сведений в кредитные бюро и управление кредитным риском	Оценка кредитоспособности и долговой нагрузки; принятие решения по заявке; формирование кредитной истории; исполнение обязанностей поставщика информации	Идентификационные данные; сведения заявки и договора; кредитный отчет и кредитная история; скоринговые показатели; суммы и сроки обязательств; сведения об исполнении, просрочке, изменении условий и прекращении обязательства; согласие на получение кредитного отчета, если оно требуется	Закон РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй»; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; нормативные правовые акты АРРФР; договоры с кредитными бюро
6	Финансовый мониторинг,	Надлежащая проверка клиента и	Идентификационные и контактные данные; сведения о	Закон РК «О противодействии легализации

№	Наименование задачи, включая функции, полномочия, обязанности	Цели сбора и обработки в рамках задачи	Наименование персональных данных для определенной цели	Документы и нормативные правовые акты, указывающие на задачу
	санкционные и иные обязательные проверки	представителя; выявление подозрительных операций; исполнение требований финансового мониторинга; предотвращение мошенничества	документе и гражданстве; данные представителя и полномочий; сведения об операции и предмете залога; результаты проверок по законным источникам; риск-категория; сведения, необходимые для обязательного сообщения	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; нормативные правовые акты уполномоченных органов; внутренние правила ПОД/ФТ
7	Урегулирование просроченной задолженности, рассмотрение обращений и разрешение споров	Прием и рассмотрение заявления или жалобы; изменение условий договора; взыскание; взаимодействие с омбудсманом, судом, нотариусом и судебным исполнителем; защита прав сторон	Идентификационные и контактные данные; содержание и материалы обращения; сведения о договоре, задолженности, платежах и предмете залога; документы о социальном или имущественном положении в необходимом объеме; записи разговоров при уведомлении; переписка; сведения о представителе, наследнике или правопреемнике; решения и исполнительные документы	Гражданский кодекс РК; Гражданский процессуальный кодекс РК; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; Закон РК «О коллекторской деятельности»; Закон РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»; нормативные правовые акты АРРФР
8	Бухгалтерский, налоговый, статистический и архивный учет; обязательная отчетность и аудит	Учет хозяйственных операций; подтверждение выдачи и приема денежных средств; подготовка отчетности; хранение первичных документов; внутренний и внешний аудит	Идентификационные данные; сведения о договоре и операциях; суммы, даты и способы платежей; платежные реквизиты; первичные документы; сведения о задолженности, реализации и возврате имущества; данные работников и представителей контрагентов в составе документов	Налоговый кодекс РК; Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»; Закон РК «О Национальном архивном фонде и архивах»; Закон РК «О микрофинансовой деятельности»; нормативные правовые акты АРРФР
9	Видеонаблюдение и обеспечение физической безопасности	Защита жизни и здоровья; охрана имущества и предметов залога; предотвращение и расследование правонарушений и спорных ситуаций	Изображение посетителя или работника; дата, время и место нахождения; материалы и пояснения, относящиеся к инциденту. Биометрический вектор не создается без отдельного законного основания	Закон РК «О персональных данных и их защите»; Закон РК «Об охранной деятельности»; требования безопасности Ломбарда; локальный акт о видеонаблюдении
10	Работа интернет-ресурса, дистанционных каналов и информационная безопасность	Обработка заявки и обратной связи; обеспечение работоспособности и безопасности; диагностика ошибок; предотвращение несанкционированного доступа; управление согласием на аналитику и маркетинг	Имя и телефон, иные добровольно введенные данные; IP-адрес; дата и время обращения; сведения об устройстве и браузере; идентификаторы сеанса и cookie; журналы безопасности; согласия и настройки пользователя; фотография вещи, направленная для предварительной оценки	Закон РК «О персональных данных и их защите»; Закон РК «Об информатизации»; Правила сбора и обработки персональных данных; Правила осуществления мер по защите персональных данных; пользовательские условия интернет-ресурса
11	Направление рекламных и маркетинговых сообщений	Информирование о продуктах, отделениях, акциях и предложениях Ломбарда при наличии добровольного согласия	Фамилия, имя; номер телефона; адрес электронной почты; выбранный канал связи; сведения о согласии, его дате, способе и отзыве; история направления сообщений	Закон РК «О персональных данных и их защите»; Закон РК «О рекламе»; отдельное согласие субъекта
12	Кадровая работа и исполнение обязанностей работодателя	Подбор персонала; заключение и исполнение трудового договора; кадровый, воинский, налоговый и бухгалтерский учет; охрана труда; обучение; управление доступом и имуществом	Фамилия, имя, отчество; ИИН; дата и место рождения; гражданство; данные документа; адрес и контакты; фотография; подпись; образование, квалификация и трудовая деятельность; сведения воинского учета; состояние здоровья в предусмотренном законом объеме; банковские реквизиты; начисления, налоги и социальные платежи; данные о семье в требуемых законом случаях; оценка, обучение, дисциплина, доступ к системам и имуществу	Трудовой кодекс РК; Социальный кодекс РК; Налоговый кодекс РК; Закон РК «О персональных данных и их защите»; законодательство о воинской службе, охране труда, бухгалтерском и архивном учете; трудовой договор и кадровые акты
13	Заключение и исполнение договоров с контрагентами	Проверка полномочий; закупки; деловая коммуникация; исполнение и учет договора;	Фамилия, имя, отчество представителя; должность; рабочие контакты; подпись; сведения о полномочиях; переписка;	Гражданский кодекс РК; Налоговый кодекс РК; Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»; договор и

№	Наименование задачи, включая функции, полномочия, обязанности	Цели сбора и обработки в рамках задачи	Наименование персональных данных для определенной цели	Документы и нормативные правовые акты, указывающие на задачу
		защита прав сторон	сведения об исполнении договора	доверенность

Примечания к Перечню

1. Конкретный набор данных по каждой операции определяется ее целью. Включение категории в Перечень не означает право собирать ее у каждого субъекта.
2. До начала обработки новой категории данных или для новой цели Ломбард проводит повторный анализ задач, проверяет законное основание, необходимость и достаточность, вносит изменения в Перечень и форму согласия, если оно требуется.
3. Бумажные копии документов, удостоверяющих личность, не собираются и не обрабатываются, кроме прямо допускаемых законодательством случаев.

«ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» ЖШС-НІҢ ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУҒА, ӨНДЕУГЕ ЖӘНЕ ҚОРҒАУҒА ҚАТЫСТЫ САЯСАТЫ

Жаңа редакция, 2026 жыл

1. Жалпы ережелер

1.1. «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» ЖШС-нің дербес деректерді жинауға, өңдеуге және қорғауға қатысты осы саясаты (бұдан әрі — Саясат) дербес деректерді жинаудың, өңдеудің, сақтаудың, берудің және қорғаудың мақсаттарын, негіздерін, тәртібі мен шарттарын, сондай-ақ дербес деректер субъектілерінің құқықтарын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды айқындайды.

1.2. Саясат Қазақстан Республикасының Конституциясына, «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Заңына, 2020 жылғы 21 қазандағы № 395/НҚ бұйрығымен бекітілген Дербес деректерді жинау, өңдеу қағидаларына, 2023 жылғы 21 маусымдағы № 199/НҚ бұйрығымен бекітілген Меншік иесінің және (немесе) оператордың өздері жүзеге асыратын міндеттерді орындау үшін қажетті және жеткілікті дербес деректердің тізбесін айқындау қағидаларына, 2023 жылғы 12 маусымдағы № 179/НҚ бұйрығымен бекітілген Дербес деректерді қорғау жөніндегі шараларды жүзеге асыру қағидаларына, сондай-ақ микроқаржылық қызмет, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл, бухгалтерлік есеп, архив ісі және тұтынушылардың құқықтарын қорғау туралы Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.

1.3. Дербес деректерді қамтитын базаның меншік иесі және операторы — «ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (бұдан әрі — Ломбард), БСН 160140023509. Ломбардтың микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға 2021 жылғы 26 наурыздағы № 02.21.0050.L лицензиясы бар. Мекенжайы: 070019, Қазақстан Республикасы, Өскемен қ., Қазақстан көшесі, 75; интернет-ресурс: www.expresscredit.kz; электрондық пошта: info@expresscredit.kz.

1.4. Саясат Ломбардтың бас кеңсесі мен құрылымдық бөлімшелерінде, оның интернет-ресурсында және пайдаланылатын ақпараттық жүйелерде қағаз және электрондық жеткізгіштерде жүзеге асырылатын дербес деректерді өңдеуге қолданылады. Саясат талаптары дербес деректерге қол жеткізетін Ломбард қызметкерлері мен тартылған тұлғалар үшін міндетті.

1.5. Дербес деректер субъектілері: өтініш берушілер, қарыз алушылар, кепіл берушілер, сақтауға зат тапсырушылар, кепілге салынған немесе сақтауға қабылданған мүлікті алушылар, олардың өкілдері, мұрагерлері және өзге де құқық мирасқорлары; үй-жайларға келушілер; интернет-ресурсты пайдаланушылар; қызметкерлер мен кандидаттар; контрагенттердің өкілдері; деректерін Ломбард заңды түрде өңдейтін өзге де жеке тұлғалар.

1.6. «Дербес деректер», «биометриялық деректер», «жинау», «өңдеу», «тарату», «үшінші тұлғаларға беру», «трансшекаралық беру», «бұғаттау», «иесіздендіру», «жою», «дербес деректер қауіпсіздігінің бұзылуы», «меншік иесі» және «оператор» терминдері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мағыналарда қолданылады.

1.7. Саясат ашық құжат болып табылады. Саясатпен танысу субъектінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге берген келісімі болып табылмайды және заң бойынша келісім талап етілетін

жағдайларда жеке, расталатын келісім алуды алмастырмайды.

2. Дербес деректерді өңдеу қағидаттары

2.1. Ломбард дербес деректерді заңды, адал түрде және тек нақты, алдын ала айқындалған және заңды мақсаттар үшін өңдейді.

2.2. Өңделетін деректердің құрамы мен көлемі тиісті мақсат үшін қажетті және жеткілікті болуға тиіс. Артық деректерді жинауға, сондай-ақ деректерді бастапқы мақсатпен үйлеспейтін міндеттер үшін пайдалануға жол берілмейді.

2.3. Ломбард өңдеу мақсаттары үшін қажетті шектерде дербес деректердің дұрыстығы мен өзектілігін қамтамасыз етеді және заңда белгіленген жағдайларда оларды түзету, бұғаттау немесе жою жөнінде шаралар қолданады.

2.4. Дербес деректерге қол жеткізу тек лауазымдық немесе шарттық міндеттерін орындау үшін осындай қолжетімділік қажет қызметкерлер мен тартылған тұлғаларға қажетті көлемде беріледі.

2.5. Дербес деректерді қорғау міндеті олар жиналған кезден бастап туындайды және олар жойылғанға немесе тиісті түрде иесіздендірілгенге дейін қолданылады.

3. Дербес деректердің құрамы

3.1. Ломбард өзі жүзеге асыратын міндеттерді орындау үшін қажетті және жеткілікті дербес деректердің бекітілген тізбесіне енгізілген дербес деректерді ғана өңдейді. Тізбе Саясатқа 1-қосымшада берілген және оның ажырамас бөлігі болып табылады.

3.2. Өңдеу мақсатына қарай микрокредит беруге, затты сақтауға, міндеттемелерді орындауға, берешекті реттеуге, өтінішті қарауға немесе Ломбардтың заң бойынша міндетін орындауға тікелей қатысты сәйкестендіру, байланыс, шарттық, қаржылық, төлем, кредиттік, мүліктік және өзге де мәліметтер өңделуі мүмкін.

3.3. Мемлекеттік органдардың немесе мемлекеттік заңды тұлғалардың цифрлық объектілерімен қажетті интеграция болмаған, субъектіні технологиялық құралдармен сәйкестендіру мүмкін болмаған не Қазақстан Республикасының заңдарында тікелей көзделген өзге жағдайларды қоспағанда, қағаз жеткізгіштегі жеке басты куәландыратын құжаттардың көшірмелерін жинауға және өңдеуге тыйым салынады. Техникалық мүмкіндік болған кезде Ломбард цифрлық құжаттар сервисін пайдаланады және құжаттың қағаз көшірмесін талап етпейді.

3.4. Денсаулық жағдайы, әлеуметтік мәртебе, кірістер және жеке өмірдің өзге де мән-жайлары туралы мәліметтер қайта құрылымдау туралы өтінішті қарау, заңда көзделген жеңілдіктерді беру, төлем қабілеттілігін растау немесе өзге заңды міндетті орындау үшін қажет болған жағдайда және тиісті құқықтық негіз болған кезде ғана өңделеді.

3.5. Бейнебақылау жүйесі арқылы алынған бет-әлпет бейнесі қауіпсіздік мақсатында өңделеді. Егер Ломбард субъектілерге алдын ала хабарлау және қажет болған жағдайда жеке келісім алу арқылы мұндай өңдеуді жеке заңды негізде енгізбесе, ол биометриялық вектор құру немесе тұлғаны автоматты түрде сәйкестендіру үшін пайдаланылмайды.

4. Дербес деректерді өңдеу мақсаттары

4.1. Ломбард дербес деректерді микрокредит алуға өтінішті қабылдау және қарау, өтініш берушінің немесе өкілдің жеке басын және өкілеттігін сәйкестендіру және тексеру, шарт жасасу мүмкіндігін бағалау, кредит қабілеттілігін тексеру және алаяқтықтың алдын алу үшін өңдейді.

4.2. Деректер микрокредит беру туралы шартты және кепіл шартын жасасу және орындау, кепілзат билетін, сақтау шартын және атаулы сақтау түбіртегін ресімдеу, кепіл нысанасын немесе затты бағалау, суретке түсіру, есепке алу, сақтау, сақтандыру және өткізу не оны заңды алушыға қайтару үшін өңделеді.

4.3. Деректер микрокредит беру, төлемдерді қабылдау, сыйақы мен берешекті есептеу, жеке есеп жүргізу, шартта және заңда көзделген хабарламаларды жіберу, шарт талаптарын өзгерту туралы өтініштерді қабылдау және мерзімі өткен берешекті реттеу үшін өңделеді.

4.4. Деректер заңнамада белгіленген жағдайларда және тәртіппен кредиттік есеп алу және ақпаратты кредиттік бюроларға беру, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі міндеттерді орындау үшін өңделеді.

4.5. Деректер өтініштерді, шағымдар мен талаптарды қарау, дауларды шешу, Ломбард пен субъектінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау, микроқаржы омбудсменымен, соттармен, нотариустармен, жеке сот орындаушыларымен және мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасау үшін өңделеді.

4.6. Деректер бухгалтерлік, салықтық, басқарушылық және статистикалық есеп жүргізу, міндетті есептілікті қалыптастыру, ішкі бақылау, аудит, тәуекелдерді басқару, ақпараттық қауіпсіздік пен қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін өңделеді.

4.7. Қызметкерлердің, кандидаттардың және контрагенттер өкілдерінің деректері еңбек және азаматтық-құқықтық шарттарды жасасу және орындау, кадрлық және әскери есепке алу, еңбекті қорғау, төлемдерді есептеу, сатып алу, өкілеттіктерді тексеру және іскерлік байланыс үшін өңделеді.

4.8. Дербес деректерді пайдалана отырып жарнамалық және маркетингтік хабарламалар жеке ерікті келісім негізінде ғана жіберіледі. Маркетингтен бас тарту негізгі қызметті алу мүмкіндігіне әсер етпейді. Субъект мұндай хабарламалардан кез келген уақытта бас тарта алады.

5. Құқықтық негіздер және субъектінің келісімі

5.1. Жинау және өңдеу «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында келісімсіз өңдеуге тікелей жол берілген жағдайларды қоспағанда, субъектінің немесе оның заңды өкілінің келісімімен жүзеге асырылады.

5.2. Келісім және оны кері қайтарып алу жазбаша түрде, мемлекеттік немесе мемлекеттік емес сервис арқылы не оның алынғанын растауға мүмкіндік беретін өзге тәсілмен ресімделеді. Мемлекеттік органдардың немесе мемлекеттік заңды тұлғалардың цифрлық объектілерінен деректер алған кезде заңда белгіленген жағдайларда келісім мемлекеттік сервис арқылы беріледі.

5.3. Келісім нысанында заңда көзделген мәліметтер: оператордың атауы мен сәйкестендіру деректері; субъект туралы мәліметтер; қолданылу мерзімі немесе кезеңі; үшінші тұлғаларға беру, трансшекаралық беру және жалпыға қолжетімді дереккөздерде тарату мүмкіндігі; жиналатын деректер тізбесі; өңдеу мақсаттары және өзге де қажетті талаптар қамтылуға тиіс.

5.4. Егер заңда немесе шартта өзге мерзім белгіленбесе, келісімнің қолданылу мерзімі мәлімделген мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті мерзімнен аспауға тиіс. Мерзім көрсетілмесе, келісім өңдеу мақсаттарына қол жеткізілгенге дейін қолданылады.

5.5. Үшінші тұлғаларға беруге, жалпыға қолжетімді дереккөздерде таратуға, трансшекаралық беруге, маркетингке және биометриялық деректерді өңдеуге келісім жеке ресімделеді не келісім нысанында субъект еркін әрі хабардар таңдау жасай алатындай етіп бөлек көрсетіледі.

5.6. Субъект Ломбардқа хабарлау арқылы келісімін кері қайтарып алуға құқылы. Он бес жұмыс күні ішінде Ломбард, егер деректерді одан әрі сақтау немесе өңдеу заңнама бойынша талап етілмесе және орындалмаған міндеттеме болмаса, өңдеуді тоқтатады не субъектіге дәлелді бас тартуды жібереді.

6. Өңдеу тәртібі мен тәсілдері

6.1. Өңдеуге жинау, жүйелеу, жинақтау, сақтау, нақтылау, өзгерту, толықтыру, пайдалану, заңда көзделген жағдайларда беру, бұғаттау, иесіздендіру, өшіру және жою жатады. Өңдеу автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып және оларды пайдаланбай жүзеге асырылады.

6.2. Деректер субъектіден немесе оның өкілінен; мемлекеттік ақпараттық жүйелерден және цифрлық құжаттар сервисінен; заңды негіз болған кезде кредиттік бюролардан, банктерден, төлем ұйымдарынан, бағалаушылардан, сақтандырушылардан және өзге тұлғалардан; ресми жалпыға қолжетімді дереккөздерден; бейнебақылау, өтініштер мен сөйлесулерді жазу және интернет-ресурстың техникалық журналдары арқылы алынуы мүмкін.

6.3. Ломбард жалпыға қолжетімді дереккөзден дербес деректерді жинау мен кейіннен өңдеудің заңдылығын растайды. Дербес деректер базасын құру немесе кеңейту үшін ашық дереккөздерден деректерді мақсатсыз алуға жол берілмейді.

6.4. Егер автоматтандырылған өңдеу нәтижесінде субъектінің құқықтары немесе заңды мүдделері туындаса, өзгерсе немесе тоқтатылса, мұндай өңдеуге субъектінің келісімімен немесе заңда көзделген жағдайларда ғана жол беріледі. Сұрау салу бойынша Ломбард өңдеу тәртібі мен ықтимал салдарын түсіндіреді және субъектінің қарсылық білдіру мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

6.5. Автоматтандырылған өңдеуге қарсылық ол алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде қаралады, содан кейін субъектіге қарау нәтижесі туралы хабарланады.

7. Үшінші тұлғаларға беру және қолжетімділік ұсыну

7.1. Дербес деректер субъектінің келісімі немесе өзге заңды негіз болған кезде қажетті көлемде ғана беріледі. Алушы деректердің құпиялылығы мен қорғалуын қамтамасыз етуге міндетті.

7.2. Мақсаты мен құқықтық негізіне қарай алушылар кредиттік бюролар; банктер мен төлем ұйымдары; сақтандыру, бағалау, күзет, архив, пошта, курьерлік және ақпараттық-технологиялық ұйымдар; байланыс операторлары; кепіл нысанасын сақтауды және өткізуді қамтамасыз ететін тұлғалар; коллекторлық агенттіктер және талап ету құқығы заңды түрде берілген тұлғалар; аудиторлар мен кәсіби консультанттар болуы мүмкін.

7.3. Деректер қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі уәкілетті органға, дербес деректер саласындағы уәкілетті органға, мемлекеттік кірістер және қаржылық мониторинг органдарына, құқық қорғау органдарына, соттарға, нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, микроқаржы омбудсманына және өзге тұлғаларға заңда белгіленген жағдайларда және көлемде беріледі.

7.4. Операторды немесе үшінші тұлғаны өңдеуге тарту мақсаттарды, деректердің құрамы мен олармен жасалатын әрекеттерді, құпиялылық пен қауіпсіздік талаптарын, деректерді қайтару немесе жою тәртібін, жауапкершілікті және қауіпсіздік бұзылған кезде ден қою тәртібін белгілейтін шартпен ресімделеді.

7.5. Дербес деректерді жалпыға қолжетімді дереккөздерде орналастыруға жеке келісім немесе заңда тікелей белгіленген міндет болған кезде ғана жол беріледі. Ашылуға жатпайтын деректер бүркемеленеді. Субъектіге беру туралы хабарлау талаптары заңда және келісімде белгіленген мерзімдерде және жағдайларда орындалады.

8. Трансшекаралық беру және оқшаулау

8.1. Дербес деректерді жинақтау және сақтау Қазақстан Республикасының аумағындағы базада жүзеге асырылады.

8.2. Дербес деректердің қорғалуын қамтамасыз ететін мемлекеттің аумағына трансшекаралық беруге заңнама талаптары мен келісім талаптары сақталған кезде жол беріледі. Мұндай қорғауды қамтамасыз етпейтін мемлекетке беруге жеке келісім болғанда немесе заңда тікелей көзделген өзге жағдайларда ғана жол беріледі.

8.3. Шетелдік бұлттық, талдамалық, пошталық немесе өзге сервисті қоспас бұрын Ломбард трансшекаралық берудің бар-жоғын бағалайды, құқықтық негізді құжаттайды және оқшаулау мен қауіпсіздік талаптарының орындалуын қамтамасыз етеді.

9. Сақтау, бұғаттау және жою

9.1. Егер өзге мерзім заңнамада, шартта, бухгалтерлік және архивтік сақтау қағидаларында, кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл талаптарында немесе құқықтарды қолданылатын талап қою мерзімі шегінде қорғау қажеттілігінде белгіленбесе, дербес деректер өңдеу мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті мерзімнен ұзақ сақталмайды.

9.2. Шарттық қатынастардың тоқтатылуы Ломбард заң бойынша сақтауға міндетті не орындалмаған міндеттемеге, өтінішке, тексеруге, дауға немесе атқарушылық іс жүргізуге байланысты қажет мәліметтердің дереу жойылуына әкеп соқпайды.

9.3. Мақсатқа қол жеткізілгеннен және міндетті сақтау мерзімдері өткеннен кейін деректер қалпына келтіру мүмкіндігін болдырмайтын тәсілмен жойылады немесе иесіздендіріледі. Электрондық деректерді жою кезінде резервтік көшірмелерді жаңарту мерзімдері ескеріледі; түпкілікті жойылғанға дейін мұндай көшірмелерге қолжетімділік шектеледі.

9.4. Заңсыз немесе дұрыс емес өңдеу туралы расталған мәліметтер алынған кезде Ломбард деректерді заңда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде бұғаттайды, түзетеді, толықтырады немесе жояды.

10. Субъектінің құқықтары және өтініш беру тәртібі

10.1. Субъект Ломбардта өзінің дербес деректерінің бар-жоғын білуге және өңдеу фактісі, мақсаттары, дереккөздері, тәсілдері мен мерзімдері, деректер құрамы және оларды сақтау мерзімдері туралы ақпарат алуға құқылы.

10.2. Субъект құжаттармен расталған деректерді өзгертуді және толықтыруды; өңдеу талаптарының бұзылғаны туралы ақпарат болған кезде деректерді бұғаттауды; заңды бұза отырып жиналған немесе өңделген деректерді жоюды талап етуге; заңда белгіленген шектеулерді ескере отырып келісімді кері қайтарып алуға; автоматтандырылған өңдеуге қарсылық білдіруге; өз құқықтарын қорғауға және келтірілген зиянның өтелуін талап етуге құқылы.

10.3. Өтініш Ломбардтың мекенжайы бойынша жеке өзі немесе өкіл арқылы, электрондық құжат нысанында не өтініш берушіні сенімді сәйкестендіруге және деректерді уәкілетті емес тұлғаға беруден қорғауға мүмкіндік беретін өзге тәсілмен беріледі. Өтініш субъектіні, талаптың мазмұнын және жауап алу тәсілін анықтауға мүмкіндік беруге тиіс.

10.4. Расталған деректер заңнамада белгіленген мерзімдерде өзгертіледі немесе толықтырылады, ал заңсыз өңделген деректер бұғатталады немесе жойылады. Бас тартқан кезде Ломбард дәлелді жауап береді.

10.5. Өтініштер мына мекенжай бойынша қабылданады: 070019, Қазақстан Республикасы, Өскемен қ., Қазақстан көшесі, 75; expresscredit.kz@mail.ru электрондық поштасы арқылы; сондай-ақ www.expresscredit.kz сайтындағы қолжетімді арналар арқылы. Деректерді ұсынғанға дейін Ломбард өтініш берушінің жеке басы мен өкілеттіктерін мөлшерлес тәсілмен тексеруге құқылы.

10.6. Ломбардтың әрекеттеріне немесе әрекетсіздігіне дербес деректер саласындағы уәкілетті органға немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сотқа шағым жасауға болады.

11. Дербес деректерді қорғау

11.1. Ломбард директоры бұйрықпен дербес деректерді өңдеуді ұйымдастыруға жауапты тұлғаны тағайындайды. Жауапты тұлға ішкі бақылауды, қызметкерлерді оқытуды және субъектілердің өтініштерін қабылдау мен қарауды бақылауды жүзеге асырады.

11.2. Ломбард қажетті және жеткілікті дербес деректер тізбесін, қолжетімділік қағидаларын, сақтау және жою мерзімдерін, қауіпсіздік бұзылған кезде ден қою тәртібін қоса алғанда, ішкі құжаттарды бекітеді, сондай-ақ рөлдер мен жауапкершілікті бөледі.

11.3. Ұйымдастырушылық және техникалық шаралар жеткізгіштер мен ақпараттық жүйелерді есепке алуды, қолжетімділік құқықтарын ажыратуды, сенімді аутентификацияны, пайдаланушылардың әрекеттерін тіркеуді, резервтік көшіруді, байланыс арналары мен құрылғыларды қорғауды, антивирустық қорғауды, бағдарламалық қамтамасыз етуді уақтылы жаңартуды, үй-жайларды физикалық қорғауды және шаралардың тиімділігін кезеңдік тексеруді қамтиды.

11.4. Қызметкерлер мен тартылған тұлғалар құпиялылық талаптарымен таныстырылады және оларды бұзғаны үшін жауапты болады. Қызметтік немесе шарттық қажеттілік жойылған кезде қолжетімділік тоқтатылады.

11.5. Ломбард дербес деректер қауіпсіздігінің бұзылуын уақтылы анықтауды, оның салдарын шектеуді, дәлелдемелерді сақтауды, себептерін жоюды және оқиғаны есепке алуды қамтамасыз етеді. Қауіпсіздіктің бұзылуы анықталған сәттен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға жауапты тұлғаның байланыс деректері мен талап етілетін өзге де ақпарат көрсетіле отырып хабарланады.

11.6. Зардап шеккен субъектілерді, «цифрлық үкіметтің» цифрлық инфрақұрылым операторын және өзге тұлғаларды хабардар ету туралы мәселе бұзушылықтың сипатына, субъектілердің құқықтары үшін тәуекелге және заңнама талаптарына сәйкес шешіледі.

12. Бейнебақылау, өтініштерді жазу және интернет-ресурс

12.1. Ломбард үй-жайларында өмір мен денсаулықты қорғау, құқық бұзушылықтардың алдын алу, мүліктің сақталуын қамтамасыз ету және даулы жағдайларды шешу үшін бейнебақылау жүргізілуі мүмкін. Бақылау аймағына кірер алдында көрнекі хабарлама орналастырылады. Камералар жеке өмірге қол сұғылмауын негізді түрде күтетін орындарға орнатылмайды.

12.2. Бейнежазбаларға қолжетімділік уәкілетті тұлғаларға ғана беріледі. Сақтау мерзімі мақсат пен тәуекел көлеміне қарай ішкі актімен белгіленеді; оқиға болған кезде тиісті жазба тексеру, дау немесе іс жүргізу аяқталғанға дейін сақталуы мүмкін.

12.3. Телефон арқылы сөйлесулер мен ауызша өтініштер сапаны бақылау, ерік білдіруді растау және дауларды шешу үшін жазылуы мүмкін. Жазу басталғанға дейін субъект жазу және оның мақсаты туралы хабардар етіледі.

12.4. Интернет-ресурс IP-мекенжайды, құрылғы мен браузер туралы мәліметтерді, жүгіну күні мен уақытын, қауіпсіздік журналдарын және cookie файлдарын өңдеуі мүмкін. Міндетті техникалық деректер ресурстың жұмысы мен қорғалуы үшін пайдаланылады; талдамалық және маркетингтік технологиялар келісім талаптары ескеріле отырып және пайдаланушының таңдауын басқарудың қолжетімді тәсілі ұсынылып қолданылады.

12.5. Ломбард мәліметтерді олардың cookie файлы немесе техникалық журнал арқылы алынғаны үшін ғана автоматты түрде иесіздендірілген деп есептемейді: мәліметтерді белгілі бір тұлғаға жатқызу мүмкіндігі қолда бар барлық сәйкестендіру құралдары ескеріле отырып бағаланады.

13. Жауапкершілік және қорытынды ережелер

13.1. Заңнама мен Саясатты бұзуға кінәлі тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасына, еңбек шартына және жасалған келісімдерге сәйкес жауапты болады.

13.2. Саясат заңнама, өңдеу процестері, қолданылатын ақпараттық жүйелер немесе деректерді алушылар құрамы өзгерген кезде қайта қаралады. Жаңа редакция субъектінің жағдайын нашарлататын немесе жаңа заңды негізсіз бұрын берілген келісімнің ауқымын кеңейтетін бөлігінде

кері күшке ие болмайды.

13.3. Саясат бекітілген күннен бастап күшіне енеді және жаңа редакция бекітілгенге дейін қолданылады. Өзекті редакция www.expresscredit.kz сайтында және Ломбардтың құрылымдық бөлімшелерінде клиенттер үшін қолжетімді жерде орналастырылады.

13.4. Саясат субъектілердің назарына мемлекеттік және орыс тілдерінде жеткізіледі. Нұсқалар арасында алшақтық болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келетін мәтін қолданылады және алшақтық қысқа мерзімде жойылады.

«ЛОМБАРД EXPRESS CREDIT» ЖШС-нің
дербес деректерді жинауға, өңдеуге және қорғауға қатысты
саясатына 1-қосымша

ЖҮЗЕГЕ АСЫРЫЛАТЫН МІНДЕТТЕРДІ ОРЫНДАУ ҮШІН ҚАЖЕТТІ ЖӘНЕ ЖЕТКІЛІКТІ ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІҢ ТІЗБЕСІ

Тізбе Саясатта белгіленген мақсаттармен, негіздермен және шектеулермен бірге қолданылады. Ол Саясатты бекітетін сол бұйрықпен бекітіледі.

№	Міндеттің, оның ішінде функциялардың, өкілеттіктер мен міндеттердің атауы	Жүзеге асырылатын міндет шеңберіндегі жинау және өңдеу мақсаттары	Белгілі бір мақсат үшін дербес деректердің атауы	Міндеттерді жүзеге асыруға тікелей нұсқайтын құжаттар немесе нормативтік құқықтық актілер
1	Өтінішті қабылдау, өтініш берушіні, қарыз алушыны, кепіл берушіні немесе сақтауға зат тапсырушыны сәйкестендіру және тексеру	Жеке басы мен әрекет қабілеттілігін анықтау; өкілеттіктерді тексеру; өтінішті қарау; шарт жасасу мүмкіндігін бағалау; алаяқтықтың алдын алу	Тегі, аты, әкесінің аты; ЖСН; туған күні мен жері; азаматтығы; жынысы; жеке басты куәландыратын құжаттың деректері; мекенжайы; телефоны; электрондық поштасы; қолтаңбасы; сәйкестендіру тәсілі туралы мәліметтер; өтініш деректері; келісімдер және оларды кері қайтарып алу туралы мәліметтер; кірістер, жұмыспен қамтылу және төлем қабілеттілігі туралы қажетті мәліметтер	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңы; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын уәкілетті органның талаптары; Микрокредит беру қағидалары
2	Микрокредит беру туралы шартты және кепіл шартын жасасу және орындау	Кепілзат билетін ресімдеу; микрокредитті беру және өтеу; сыйақыны есептеу; міндеттемелерді есепке алу; тараптарды хабардар ету; талаптарды өзгерту және кепіл нысанасын қайтару	Сәйкестендіру және байланыс деректері; шарттың нөмірі, күні, сомасы, мерзімі және талаптары; сыйақы мөлшерлемесі мен ЖТСМ; төлем кестесі мен тарихы; мерзімін өткізіп алу, ұзарту және қайта құрылымдау туралы мәліметтер; Ломбардка қолжетімді көлемдегі төлем деректемелері; өтініштер, хабарламалар, хабарлар және әрекеттерді растау	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері; микрокредит беру туралы шарт және кепіл шарты; Микрокредит беру қағидалары
3	Кепіл нысанасын бағалау, есепке алу, сақтау, сақтандыру, қайтару немесе өткізу	Затты даралау; құнын айқындау; сақталуын қамтамасыз ету; ауыстырып қоюға жол бермеу; шартты орындау; заңды алушыға қайтару немесе белгіленген тәртіппен өткізу	Сипаттамасы, қасиеттері, сынамасы, салмағы, сериялық және өзге сәйкестендіру нөмірлері; қажет болған кезде заттың шығу тегі немесе оған құқық туралы құжаттар; бағалау және келісілген құны; фотосуреттер; сақтау орны мен кезеңі; сақтандыру, өткізу және қайтару туралы мәліметтер; алушының деректері	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері; кепіл шарты; сақтау шарты; Микрокредит беру қағидалары
4	Сақтау шартын жасасу және орындау	Атаулы сақтау түбіртегін ресімдеу; затты қабылдау, есепке алу, қауіпсіз сақтау және қайтару; алушының өкілеттігін растау	Сақтауға зат тапсырушы мен алушының сәйкестендіру және байланыс деректері; шарт туралы мәліметтер; заттың сипаттамасы, бағасы мен фотосуреттері; қабылдау және қайтару күндері; төлем туралы мәліметтер; сенімхат немесе өкілеттіктер туралы өзге мәліметтер	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері; сақтау шарты; ішкі сақтау қағидалары
5	Кредиттік есепті алу, кредиттік бюроларға мәліметтер беру және кредиттік тәуекелді басқару	Кредит қабілеттілігі мен борыштық жүктемені бағалау; өтініш бойынша шешім қабылдау; кредиттік тарихты қалыптастыру; ақпарат берушінің міндеттерін орындау	Сәйкестендіру деректері; өтініш пен шарт туралы мәліметтер; кредиттік есеп және кредиттік тарих; скорингтік көрсеткіштер; міндеттемелердің сомасы мен мерзімдері; орындау, мерзімін өткізіп алу, талаптарды өзгерту және міндеттемені тоқтату туралы мәліметтер; талап етілген кезде кредиттік есепті алуға келісім	«Кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» ҚР Заңы; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері; кредиттік бюролармен жасалған шарттар
6	Қаржылық мониторинг, санкциялық және өзге де міндетті тексерулер	Клиент пен өкілді тиісінше тексеру; күдікті операцияларды анықтау; қаржылық мониторинг талаптарын орындау; алаяқтықтың алдын алу	Сәйкестендіру және байланыс деректері; құжат пен азаматтық туралы мәліметтер; өкіл мен өкілеттіктер туралы деректер; операция және кепіл нысанасы туралы мәліметтер; заңды дереккөздер бойынша тексеру нәтижелері; тәуекел санаты; міндетті хабарлама үшін қажетті мәліметтер	«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы; уәкілетті органдардың нормативтік құқықтық актілері; КЖ/ТҚҚ ішкі қағидалары

№	Міндеттің, оның ішінде функциялардың, өкілеттіктер мен міндеттердің атауы	Жүзеге асырылатын міндет шеңберіндегі жинау және өңдеу максаттары	Белгілі бір мақсат үшін дербес деректердің атауы	Міндеттерді жүзеге асыруға тікелей нұсқайтын құжаттар немесе нормативтік құқықтық актілер
7	Мерзімі өткен берешекті реттеу, өтініштерді қарау және дауларды шешу	Өтінішті немесе шағымды қабылдау және қарау; шарт талаптарын өзгерту; өндіріп алу; омбудсманмен, сотпен, нотариуспен және сот орындаушысымен өзара іс-қимыл; тараптардың құқықтарын қорғау	Сәйкестендіру және байланыс деректері; өтініштің мазмұны мен материалдары; шарт, берешек, төлемдер және кепіл нысанасы туралы мәліметтер; қажетті көлемдегі әлеуметтік немесе мүлдіктік жағдай туралы құжаттар; алдын ала хабарлаған кезде сөйлесулердің жазбалары; хат алмасу; өкіл, мұрагер немесе құқық мирасқоры туралы мәліметтер; шешімдер мен атқарушылық құжаттар	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексі; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; «Коллекторлық қызмет туралы» ҚР Заңы; «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері
8	Бухгалтерлік, салықтық, статистикалық және архивтік есеп; міндетті есептілік және аудит	Шаруашылық операцияларды есепке алу; ақшаны беру мен қабылдауды растау; есептілікті дайындау; бастапқы құжаттарды сақтау; ішкі және сыртқы аудит	Сәйкестендіру деректері; шарт пен операциялар туралы мәліметтер; төлемдердің сомалары, күндері мен тәсілдері; төлем деректемелері; бастапқы құжаттар; берешек, мүлдікті өткізу және қайтару туралы мәліметтер; құжаттар құрамындағы қызметкерлер мен контрагенттер өкілдерінің деректері	Қазақстан Республикасының Салық кодексі; «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» ҚР Заңы; «Ұлттық архив қоры және архивтер туралы» ҚР Заңы; «Микроқаржылық қызмет туралы» ҚР Заңы; ҚНРДА-ның нормативтік құқықтық актілері
9	Бейнебақылау және физикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету	Өмір мен денсаулықты қорғау; мүлік пен кепіл нысандарын күзету; құқық бұзушылықтар мен даулы жағдайлардың алдын алу және оларды тергеп-тексеру	Келушінің немесе қызметкердің бейнесі; болған күні, уақыты және орны; оқиғаға қатысты материалдар мен түсініктемелер. Биометриялық вектор жеке заңды негізсіз жасалмайды	«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңы; «Күзет қызметі туралы» ҚР Заңы; Ломбардтың қауіпсіздік талаптары; бейнебақылау туралы жергілікті акт
10	Интернет-ресурстың, қашықтан қызмет көрсету арналарының жұмысы және ақпараттық қауіпсіздік	Өтініш пен кері байланысты өңдеу; жұмыс қабілеттілігі мен қауіпсіздікті қамтамасыз ету; қателерді диагностикалау; рұқсатсыз қол жеткізудің алдын алу; талдама мен маркетингке келісімді басқару	Аты мен телефон нөмірі, ерікті түрде енгізілген өзге деректер; IP-мекенжай; жүгіну күні мен уақыты; құрылғы мен браузер туралы мәліметтер; сеанс идентификаторлары және cookie; қауіпсіздік журналдары; пайдаланушының келісімдері мен баптаулары; алдын ала бағалау үшін жіберілген заттың фотосуреті	«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңы; «Ақпараттандыру туралы» ҚР Заңы; Дербес деректерді жинау, өңдеу қағидалары; Дербес деректерді қорғау жөніндегі шараларды жүзеге асыру қағидалары; интернет-ресурстың пайдаланушылық талаптары
11	Жарнамалық және маркетингтік хабарламаларды жіберу	Ерікті келісім болған кезде Ломбардтың өнімдері, бөлімшелері, акциялары мен ұсыныстары туралы хабарлау	Тегі, аты; телефон нөмірі; электрондық пошта мекенжайы; таңдалған байланыс арнасы; келісім, оның күні, тәсілі және кері қайтарылуы туралы мәліметтер; хабарламаларды жіберу тарихы	«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңы; «Жарнама туралы» ҚР Заңы; субъектінің жеке келісімі
12	Кадрлық жұмыс және жұмыс берушінің міндеттерін орындау	Персоналды іріктеу; еңбек шартын жасасу және орындау; кадрлық, әскери, салықтық және бухгалтерлік есеп; еңбекті қорғау; оқыту; қолжетімділік пен мүлдікті басқару	Тегі, аты, әкесінің аты; ЖСН; туған күні мен жері; азаматтығы; құжат деректері; мекенжайы мен байланыс деректері; фотосуреті; қолтаңбасы; білімі, біліктілігі және еңбек қызметі; әскери есепке алу туралы мәліметтер; заңда көзделген көлемдегі денсаулық жағдайы; банк деректемелері; есептеулер, салықтар мен әлеуметтік төлемдер; заңда талап етілетін жағдайларда отбасы туралы деректер; бағалау, оқыту, тәртіп, жүйелер мен мүлдікке қолжетімділік	Қазақстан Республикасының Еңбек кодексі; Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі; Қазақстан Республикасының Салық кодексі; «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңы; әскери қызмет, еңбекті қорғау, бухгалтерлік және архивтік есеп туралы заңнама; еңбек шарты және кадрлық актілер
13	Контрагенттермен шарттар жасасу және оларды орындау	Өкілеттіктерді тексеру; сатып алу; іскерлік байланыс; шартты орындау және есепке алу; тараптардың құқықтарын қорғау	Өкілдің тегі, аты, әкесінің аты; лауазымы; жұмыс байланыс деректері; қолтаңбасы; өкілеттіктер туралы мәліметтер; хат алмасу; шартты орындау туралы мәліметтер	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; Қазақстан Республикасының Салық кодексі; «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» ҚР Заңы; шарт және сенімхат

Тізбеге ескертпелер

1. Әрбір операция бойынша деректердің нақты жиынтығы оның мақсатына қарай айқындалады. Санатты Тізбеге енгізу оны әрбір субъектіден жинау құқығын білдірмейді.
2. Деректердің жаңа санатын өңдеу басталғанға дейін немесе жаңа мақсат үшін Ломбард міндеттерге қайта талдау жүргізеді, заңды негізді, қажеттілік пен жеткіліктілікті тексереді, Тізбеге және қажет болған кезде келісім нысанына өзгерістер енгізеді.
3. Жеке басты куәландыратын құжаттардың қағаз көшірмелері заңнамада тікелей рұқсат етілген жағдайларды қоспағанда, жиналмайды және өңделмейді.