

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом Генерального директора

ТОО «Катерпиллар Файнэншл Казахстан»



№ 10-ОД от «20» апреля 2018 г.

/Мирзоян Э.В./

**ПОЛИТИКА**

**ТОО «КАТЕРПИЛЛАР ФАЙНЭНШЛ КАЗАХСТАН»**

## **В ОБЛАСТИ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Катерпиллар Файнэншл Казахстан» (далее – «Товарищество») является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляющей операции по финансовому лизингу.

Настоящая Политика устанавливает общие цели и принципы обработки и защиты персональных данных работников и клиентов Товарищества.

Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **1. Основные понятия и состав персональных данных**

В настоящей Политике используются следующие понятия:

- 1.1. работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Товариществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;
- 1.2. клиент – индивидуальный предприниматель и/или юридическое лицо, заключившее с Товариществом договор финансового лизинга;
- 1.3. персональные данные – сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных (работнику или клиенту), зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе, включая фамилию, имя, отчество, год, месяц, день и место рождения, адрес проживания, семейное положение, образование, профессия, идентификационный номер и другая информация, позволяющая идентифицировать личность субъекта персональных данных;
- 1.4. обработка персональных данных – действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных;
- 1.5. конфиденциальность персональных данных – обязательное для соблюдения назначенного ответственного лица, получившего доступ к персональным данным, требование не сообщать персональные данные третьей стороне без письменного согласия субъектов или собственников персональных данных;

- 1.6. общедоступные персональные данные – персональные данные, доступ к которым является свободным с согласия работника и/или клиента или на которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан не распространяется требование соблюдения конфиденциальности;
- 1.7. персональные данные ограниченного доступа – это персональные данные, доступ к которым ограничен законодательством Республики Казахстан;
- 1.8. информация – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления;
- 1.9. документированная информация – зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или ее материальный носитель.

## **2. Субъекты персональных данных**

Товарищество осуществляет сбор и обработку персональных данных в отношении следующих лиц:

- работники Товарищества;
- близкие родственники работников Товарищества;
- кандидаты на трудоустройство в Товарищество;
- клиенты (физические лица – индивидуальные предприниматели) Товарищества;
- поручители/гаранты клиентов Товарищества (физические лица);
- первые руководители клиентов Товарищества – юридических лиц;
- собственники (физические лица) клиентов Товарищества – юридических лиц;
- представители контрагентов Товарищества.

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

Использование персональных данных должно осуществляться Товариществом только для следующих целей:

- 3.1. Работники – исполнение обязательств по трудовым договорам; ведение кадрового делопроизводства; содействие в обучении и продвижении работников по службе; обеспечение льготами; негосударственное пенсионное и добровольное медицинское страхование; исполнение требований налогового законодательства Республики Казахстан;
- 3.2. Близкие родственники работников – проведение мероприятий по обеспечению безопасности Товарищества; оформление полисов добровольного медицинского страхования; связь в экстренных ситуациях;
- 3.3. Кандидаты на трудоустройство в Товарищество – проведение мероприятий, связанных с подбором персонала в Товарищество;
- 3.4. Клиенты (физические лица–индивидуальные предприниматели) Товарищества, поручители/гаранты клиентов Товарищества (физические лица), первые руководители Товарищества–юридических лиц, участники и учредители (физические

лица) клиентов Товарищества–юридических лиц – кредитный анализ потенциальных клиентов; согласование, заключение и исполнение договоров финансового лизинга и иных сделок; взаимодействие с клиентами по вопросам исполнения (изменения, прекращения) договорных обязательств;

- 3.5. Представители контрагентов (дилеров, лизингополучателей, поручителей и прочих) – согласование, заключение и исполнение договоров лизинга, поручительства/гарантии и иных сделок; взаимодействие с контрагентами по вопросам исполнения (включая изменения, прекращения) договорных обязательств; оформление доверенностей на совершение действий от имени Товарищества; оформление приемо-передаточных документов; ведение финансовой и налоговой отчетности.

#### **4. Принципы сбора, обработки и защиты персональных данных**

- 4.1. Сбор, обработка и защита персональных данных осуществляется в соответствии со следующими принципами:
- 4.1.1. соблюдение конституционных прав и свобод человека и гражданина;
  - 4.1.2. законность;
  - 4.1.3. конфиденциальность персональных данных ограниченного доступа;
  - 4.1.4. равенство прав субъектов, собственников и операторов;
  - 4.1.5. обеспечение безопасности личности, общества и государства.

#### **5. Действия, осуществляемые с персональными данными**

- 5.1. В зависимости от целей обработки персональных данных, в рамках предоставленного согласия субъекта персональных данных или предмета гражданско-правового договора Товарищества могут осуществляться следующие действия: сбор, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, трансграничная передача, обезличивание, блокирование, уничтожение:
- 5.1.1. сбор персональных данных – действия, направленные на получение персональных данных;
  - 5.1.2. накопление персональных данных – действия по систематизации персональных данных путем их внесения в базу, содержащую персональные данные;
  - 5.1.3. хранение персональных данных – действия по обеспечению целостности, конфиденциальности и доступности персональных данных;
  - 5.1.4. использование персональных данных – действия с персональными данными, направленные на реализацию целей деятельности Товарищества;
  - 5.1.5. распространение персональных данных – действия, в результате совершения которых происходит передача персональных данных, в том числе через средства массовой информации или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом;
  - 5.1.6. трансграничная передача персональных данных – передача персональных данных на территорию иностранных государств;

- 5.1.7. обезличивание персональных данных – действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному лицу;
- 5.1.8. блокирование персональных данных – действия по временному прекращению сбора, накопления, изменения, дополнения, использования, распространения, обезличивания и уничтожения персональных данных;
- 5.1.9. уничтожение персональных данных – действия, в результате совершения которых невозможно восстановить персональные данные в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;
- 5.2. Указанные действия могут осуществляться в отношении персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

## **6. Доступ к персональным данным и их конфиденциальность**

- 6.1. Доступ к персональным данным определяется условиями согласия субъекта или его законного представителя, предоставленного Товариществу на их сбор и обработку, и законодательством Республики Казахстан.
- 6.2. Товарищество, а также третьи лица, получающие доступ к персональным данным ограниченного доступа, обеспечивают их конфиденциальность путем соблюдения требований не допускать их распространения без согласия субъекта или его законного представителя либо наличия иного законного основания.
- 6.3. Работники Товарищества, которым стали известны персональные данные ограниченного доступа в связи с профессиональной, служебной необходимостью, а также трудовыми отношениями, обязаны обеспечивать их конфиденциальность.

## **7. Срок хранения персональных данных и их уничтожение**

- 7.1. Срок хранения персональных данных определяется датой достижения целей их сбора и обработки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. Срок хранения персональных данных работников определяется в соответствии с трудовым законодательством и иными законодательными актами Республики Казахстан.
- 7.3. Персональные данные Субъектов подлежат уничтожению Товариществом, а также третьим лицом, которому были переданы персональные данные:
  - 7.3.1. по истечении срока хранения, определяемого в соответствии с внутренними документами Товарищества и/или законодательством Республики Казахстан;
  - 7.3.2. при прекращении правоотношений между работником, клиентом, субъектом персональных данных и Товариществом;
  - 7.3.3. при вступлении в законную силу решения суда;
  - 7.3.4. отзыва согласия субъектом персональных данных и отсутствия у Товарищества законных оснований для продолжения обработки персональных данных;
  - 7.3.5. требования субъектом уничтожения своих персональных данных в случае, если персональные данные являются устаревшими, неточными, сбор и обработка были

произведены с нарушением законодательства Республики Казахстан и не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

7.3.6. утрачена необходимость в достижении цели обработки персональных данных субъекта;

7.3.7. в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними и глобальными корпоративными документами Товарищества.

## **8. Защита персональных данных**

8.1. Товарищество обеспечивает правовые, организационные и технические меры защиты персональных данных в целях:

8.1.1. реализации прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну;

8.1.2. обеспечения их целостности и сохранности;

8.1.3. соблюдения их конфиденциальности;

8.1.4. реализации права на доступ к ним;

8.1.5. предотвращения незаконного их сбора и обработки.

8.2. Товарищество, а также третье лицо, которому были переданы персональные данные, обязаны принимать необходимые меры по защите персональных данных, обеспечивающие:

8.2.1. предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным;

8.2.2. своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным, если такой несанкционированный доступ не удалось предотвратить;

8.2.3. минимизацию неблагоприятных последствий несанкционированного доступа к персональным данным.

## **9. Права и обязанности Товарищества и субъектов персональных данных**

9.1. Товарищество имеет право осуществлять сбор, обработку персональных данных в порядке, установленном настоящей Политикой, внутренними корпоративными документами Товарищества и законодательством Республики Казахстан.

9.2. Товарищество обязано:

9.2.1. утверждать перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых им задач;

9.2.2. получать согласие субъекта персональных данных на сбор и обработку их персональных данных;

9.2.3. принимать меры по уничтожению персональных данных в случае достижения цели их сбора и обработки, а также в иных случаях, установленных настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

9.2.4. соблюдать законодательство Республики Казахстан о персональных данных и их защите и выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством.

- 9.3. Субъект персональных данных имеет права, установленные настоящей Политикой, внутренними корпоративными документами Товарищества и законодательством Республики Казахстан.
- 9.4. Субъект персональных данных обязан:
- 9.4.1. представлять свои персональные данные Товариществу для достижения Товариществом целей, указанных в Разделе 3 настоящей Политики и иных случаях, установленных законами Республики Казахстан;
- 9.4.2. представлять Товариществу достоверную и документированную информацию в полном объеме, необходимом для достижения Товариществом целей, указанных в Разделе 3 настоящей Политики.

#### **10. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных**

- 10.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих сбор, обработку и защиту персональных данных, несут административную, уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **11. Прочие условия**

- 11.1. Все прочие вопросы, не урегулированные в настоящей Политике, регулируются положениями иных внутренних корпоративных документов Товарищества, глобальными корпоративными политиками группы компаний «Caterpillar» и действующего законодательства Республики Казахстан.
- 11.2. Если какая-либо норма настоящей Политики противоречит нормам, установленным глобальными корпоративными политиками группы компаний «Caterpillar» и/или законодательству Республики Казахстан, то применяются нормы таких политик или нормы законодательства.