



**FREEDOM
BROKER**

Публичный

Утверждена

решением Совета директоров

АО «Фридом Финанс»

(протокол заочного заседания

от 03 октября 2025 г. № 10/03)

Введена в действие

с 03 октября 2025 года

ПОЛИТИКА

обработки персональных данных

г. Алматы

2025

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Принципы обработки персональных данных	4
Глава 3. Цели обработки персональных данных	4
Глава 4. Правовые основания обработки персональных данных	5
Глава 5. Права субъектов.....	6
Глава 6. Обрабатываемые персональные данные	6
Глава 7. Передача данных третьим лицам	7
Глава 8. Срок хранения данных	7
Глава 9. Порядок обращения субъектов по вопросам обработки персональных данных	8
Глава 10. Информация об уполномоченном органе.....	8

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика обработки персональных данных (далее — Политика) определяет принципы, цели и порядок обработки персональных данных, осуществляемых Акционерным Обществом «Фридом Финанс» (далее — Компания), а также содержит информацию о правах субъектов персональных данных и мерах, принимаемых Компанией для обеспечения защиты и надлежащей обработки персональных данных.
2. Политика разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) и Политикой информационной безопасности Компании.
3. Действие настоящей Политики распространяется на всю информацию, относящуюся к категории персональных данных, которую Компания может получить в отношении субъектов персональных данных в рамках деловых и трудовых отношений, при использовании интернет-ресурсов Компании, а также при взаимодействии с потенциальными кандидатами, клиентами и партнёрами и прочими субъектами персональных данных.
4. Политика предназначена для широкого круга лиц, размещается в открытом доступе на официальных ресурсах Компании и может быть изменена при необходимости.
5. Термины и определения, используемые в Политике:
 - 1) интернет-ресурс - электронный информационный ресурс, размещенный в сети Интернет, доступный для широкого круга лиц. Интернет-ресурс может представлять собой сайт, страницу сайта, форум, блог, приложение и другие виды информационных ресурсов, использующих интернет-технологии;
 - 2) персональные данные - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе;
 - 3) накопление персональных данных - действия по систематизации персональных данных путем их внесения в базу, содержащую персональные данные;
 - 4) сбор персональных данных - действия, направленные на получение персональных данных;
 - 5) уничтожение персональных данных - действия, в результате совершения которых невозможно восстановить персональные данные;
 - 6) обезличивание персональных данных - действия, в результате совершения которых определение принадлежности персональных данных субъекту персональных данных невозможно;
 - 7) использование персональных данных - действия с персональными данными, направленные на реализацию целей деятельности собственника, оператора и третьего лица;
 - 8) хранение персональных данных - действия по обеспечению целостности, конфиденциальности и доступности персональных данных;
 - 9) распространение персональных данных - действия, в результате совершения которых происходит передача персональных данных, в том числе посредством масс-медиа, или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом;
 - 10) обработка персональных данных - действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных;
 - 11) субъект персональных данных (далее - субъект) - физическое лицо, к которому относятся персональные данные;
 - 12) лицензия - лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №3.2.238/15 от 02 октября 2018 года. Лицензия на проведение банковских операций в иностранной валюте №4.3.12 от 04 февраля 2020 года.

Глава 2. Принципы обработки персональных данных

6. Компания руководствуется следующими принципами обработки персональных данных:
 - 1) законность, справедливость и прозрачность - Компания обрабатывает персональные данные на законных основаниях, соблюдая нормы действующего законодательства. Все действия по обработке осуществляются честно и открыто по отношению к субъектам персональных данных. Компания обеспечивает прозрачность своих практик обработки персональных данных, информируя субъектов о целях, объемах и условиях использования их персональных данных;
 - 2) ограничение цели - сбор и последующая обработка персональных данных осуществляются исключительно в конкретных, заранее определённых и законных целях;
 - 3) минимизация данных - Компания обрабатывает только тот объем персональных данных, который необходим для достижения заявленных целей;
 - 4) точность - Компания предпринимает разумные меры для обеспечения актуальности и точности обрабатываемых персональных данных;
 - 5) ограничение хранения - персональные данные хранятся не дольше, чем это необходимо для достижения целей, в которых они были собраны, либо в течение срока, установленного законодательством;
 - 6) целостность и конфиденциальность - Компания обеспечивает защиту персональных данных с использованием, соответствующих организационно технических мер, направленных на предотвращение несанкционированного или незаконного доступа, изменения, раскрытия, утраты или уничтожения персональных данных в рамках системы управления информационной безопасностью.

Глава 3. Цели обработки персональных данных

7. Компания выделяет следующие цели обработки персональных данных:
 - 1) присоединение к Регламенту брокерской и дилерской деятельности (далее – Регламент);
 - 2) оказание Компанией клиенту услуг, предусмотренных лицензией, в соответствии с условиями Регламента;
 - 3) биометрическая идентификация клиента при установлении с ним деловых отношений дистанционным способом, а также при предоставлении Компанией электронных услуг, оказываемых Компанией клиенту в соответствии с условиями Регламента;
 - 4) внутренний контроль, мониторинг и учёт услуг, оказываемых Компанией клиенту в соответствии с условиями Регламента;
 - 5) исполнение Компанией требований применимого законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения бенефициарных собственников;
 - 6) обеспечение соблюдения законодательных требований, применимых к Компании и ее аффилированным лицам;
 - 7) разработка и улучшение услуг, предоставляемых Компанией и ее аффилированными лицами;
 - 8) разработка Компанией и ее аффилированными лицами маркетинговых и рекламных акций, для маркетинговых целей, проведения акций, в том числе размещения информации о результатах в средствах массовой информации о победителях, на сайте или в социальных сетях Компании, предоставления клиенту любых информационных материалов;
 - 9) осуществление Компанией мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/аутентификацией/авторизацией клиента (его агентов и представителей) и проверкой достоверности (корректности) предоставленных/используемых клиентом/Компанией сведений/данных/алгоритмов/кодов/символов

- идентификаторов/номеров и прочее (в том числе путем получения сверки Персональных данных и иных сведений из доступных Компании), в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с применимым законодательством и условиями соответствующих договоров;
- 10) взаимодействие Компании с третьими лицами, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению и/или обслуживанию любых сделок/операций, заключенных (которые, возможно, будут заключены) в рамках взаимоотношений клиента и Компании;
 - 11) предоставление Компанией отчетности и/или информации уполномоченным государственным органам, аудиторам, консультантам, оценочным и иным профессиональным организациям, аффилированным лицам Компании, операторам баз данных, операторам связи, контрагентам Компании, а также получение Компанией отчетности и/или информации от указанных лиц;
 - 12) предоставление Персональных данных аффилированным лицам Компании и третьим лицам в целях реализации сотрудничества в области информационных технологий, информационной безопасности и интеграции информационных активов с учетом требований применимого права для обеспечения оказания услуг с использованием современных информационных технологий;
 - 13) возможная уступка прав по Регламенту;
 - 14) соблюдение Компанией требований применимого законодательства по хранению и учету сведений о информации;
 - 15) реализация судебной и внесудебной защиты прав Компании в случае возникновения споров, связанных с исполнением обязательств, предусмотренных Регламентом, в том числе в случае возникновения споров с третьими лицами по вопросам оказания услуг Компанией;
 - 16) обработка и обмен информацией в связи с рассмотрением обращений, жалоб, предложений клиента и предоставлением ответов на них, в том числе при передаче (получении) корреспонденции (почты) для отправки (доставки или получения) посредством услуг почты, курьерской службы;
 - 17) предоставление Компанией клиенту любых информационных материалов, в том числе о продуктах и услугах Компании, посредством уведомления с использованием телефонной связи, электронной почты, а также любых иных доступных каналов связи, включая прямой маркетинг;
 - 18) проведение работниками Компании внутренних проверок и расследований;
 - 19) исполнение Компанией любых иных требований применимого законодательства;
 - 20) анализа поведения посетителей, улучшения качества предоставляемых услуг и обслуживания, оптимизации структуры и содержания сайта, а также для обеспечения стабильной и безопасной работы веб-ресурса;
 - 21) составление экономического и инвестиционного профиля клиента;
 - 22) подбор, оценка и отбор кандидатов для трудоустройства и формирования кадрового резерва.

Глава 4. Правовые основания обработки персональных данных

8. Компания осуществляет обработку персональных данных в соответствии с Законом.
9. Обработка персональных данных может осуществляться на следующих основаниях:
 - 1) согласие субъекта персональных данных — получения добровольного, информированного и однозначного согласия на обработку персональных данных;
 - 2) заключение и исполнение договоров, соглашений и прочих документов — если обработка необходима для подготовки, заключения, исполнения и/или изменения договора, стороной которого является субъект персональных данных;

- 3) выполнение обязанностей, установленных Законом — обработка персональных данных осуществляется в случаях, прямо предусмотренных законодательством. Это включает предоставление информации по запросам уполномоченных государственных органов, регуляторов, правоохранительных органов, судов, а также исполнение иных обязательств, возложенных на Компанию законами (например, налоговым, трудовым, административным и иными).

Глава 5. Права субъектов

10. Доступ к данным - субъект имеет право запросить информацию о том, обрабатываются ли его персональные данные Компанией, а также получить доступ к таким данным, включая сведения о целях обработки, категориях данных, сроках хранения и получателях, которым такие данные могут быть раскрыты.
11. Исправление данных – в случае, если персональные данные являются неточными или устаревшими субъект вправе потребовать их уточнения, дополнения или произвести данные действия самостоятельно. Также субъект может потребовать удалить данные если их обработка осуществляется с нарушением Закона.
12. Отзыв согласия – если обработка осуществляется на основании согласия, субъект имеет право в любой момент отозвать его при этом субъект должен осознать, что данное действие повлечёт за собой прекращение деловых взаимоотношений с Компанией. В то же время Компания может продолжить обработку персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
13. Блокирование данных - требовать от Компании блокирования своих персональных данных в случае наличия подтверждённой информации о нарушении условий сбора, обработки персональных данных;
14. Уничтожение данных - требовать от Компании уничтожения своих персональных данных, сбор и обработка которых произведены с нарушением законодательства РК, а также в иных случаях, установленных Законом и иными нормативно-правовыми актами РК.

Глава 6. Обрабатываемые персональные данные

15. Для обеспечения функционирования лицензируемой деятельности Компания осуществляет обработку персональных данных, предусмотренных настоящей главой.
16. Для верификации субъекта при открытии брокерского счёта Компания обрабатывает следующие персональные данные субъектов, включая, но не ограничиваясь:
 - 1) информацию, содержащуюся в документах, удостоверяющих личность;
 - 2) электронные копии документов, удостоверяющих личность;
 - 3) индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
 - 4) налоговое резидентство;
 - 5) документы или информацию необходимую для подтверждения места проживания.
17. Для формирования экономического и инвестиционного профиля клиента могут быть затребованы следующие данные, включая, но не ограничиваясь:
 - 1) информация об образовании;
 - 2) объем финансовых средств, доступных для инвестиций;
 - 3) информация об источниках средств и благосостояния;
 - 4) навыки инвестирования;
 - 5) допустимый уровень инвестиционного риска;
 - 6) инвестиционные цели;

- 7) виды основных активов;
 - 8) сфера деятельности (и дополнительная информация в зависимости от сделанного выбора);
 - 9) информация о наличии дополнительного гражданства и налогового резидентства.
18. При посещении интернет-ресурсов Компании может производиться сбор и обработка технической информации (данные обрабатываются в обобщённой или обезличенной форме, если это возможно, и не используются для установления личности пользователя без дополнительного согласия):
- 1) IP-адрес;
 - 2) тип устройства;
 - 3) браузер и его версия;
 - 4) дата и время посещения раздела интернет-ресурса;
 - 5) действия на интернет-ресурсе (например, клики, переходы по страницам и ссылкам);
 - 6) данные, полученные с помощью файлов cookie и аналогичных технологий.
19. При взаимодействии с Компанией посредством электронных веб-форм, размещённых на интернет-ресурсах Компании, электронных писем или телефонных звонков могут обрабатываться такие персональные данные как:
- 1) фамилия, имя, отчество;
 - 2) телефон;
 - 3) электронная почта;
 - 4) индивидуальный идентификационный номер.

Глава 7. Передача данных третьим лицам

20. Компания выделяет следующие случаи передачи персональных данных третьим лицам:
- 1) обработка данных третьими лицами - в ряде случаев Компания может поручать обработку персональных данных третьим лицам (например, подрядчикам, провайдерам ИТ-услуг, организациям, предоставляющим бухгалтерские или юридические услуги, аудиторам) при наличии явного согласия субъекта или его официального представителя на такие действия. Такая передача осуществляется на основании заключённых договоров, содержащих обязательства по обеспечению конфиденциальности и защите персональных данных, в пределах целей, определённых настоящей Политикой (Глава 3);
 - 2) трансграничная передача персональных данных осуществляется при наличии явного согласия субъекта или его официального представителя и только после подтверждения того, что принимающая сторона сможет обеспечить надлежащий уровень безопасности и защиту прав субъектов персональных данных;
 - 3) передача информации государственным органам в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.
- При этом Компания руководствуется принципами обработки персональных данных, описанных в Главе 2 для обеспечения надлежащего уровня безопасности вверенных ей данных.

Глава 8. Срок хранения данных

21. При осуществлении хранения персональных данных Компания в первую очередь руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан.
22. Минимальный срок хранения персональных данных, обрабатываемых Компанией в рамках лицензируемой деятельности, составляет 5 лет с момента прекращения деловых отношений.
23. В иных случаях персональные данные подлежат удалению после достижения целей их сбора и обработки, если иное не предусмотрено требованиями законодательства Республики Казахстан.

Глава 9. Порядок обращения субъектов по вопросам обработки персональных данных

24. По вопросам обработки персональных данных субъекты в праве обращаться по электронной почте dpo@ffin.kz.
25. Ответ на запрос субъекта предоставляется в течение трех рабочих дней со дня получения обращения субъекта или его законного представителя, если иные сроки не предусмотрены законами Республики Казахстан.

Глава 10. Информация об уполномоченном органе

26. Деятельность по обработке и защите персональных данных регулируется Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», уполномоченным органом осуществляющим контроль исполнения которого является Комитет по информационной безопасности при Министерстве искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан.