

<p>АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» Лицензия № 4.1.1.110/49 от 03 июля 2014 г. На осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:</p> <p>1) Брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (Данные о лицензии, полученной впервые: №0401201108 от 16.06.2005г);</p> <p>2) Деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов (Данные о лицензии, полученной впервые: №0403200496 от 07.08.2006г).</p> <p>Лицензия № 4.3.10 от 04 февраля 2020 г. на осуществление проведения обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой (Данные о лицензии полученной впервые: №4.3.10 от 26.12.2018г.).</p>	<p>Редакция: 01</p>	<p>Кол-во листов: 7</p>
<p>Введено в действие: 01 августа 2022 г.</p>		

Согласовано  
Решением Правления  
АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»  
Протокол №б/н  
от 29 июля 2022 г.

Утверждено  
Решением Совета директоров  
АО «CAIFC INVESTMENT  
GROUP»  
Протокол №б/н  
от 01 августа 2022 г.

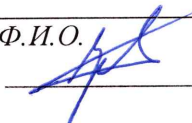

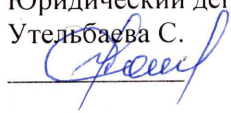
## ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

г. Алматы, 2022

**Ведомость изменений внутреннего документа**

**Политика конфиденциальности  
Акционерного общества «CAIFC INVESTMENT GROUP»**

Версия	Дата введения в действие	Изменения и/или дополнения	Орган, документ и дата утверждения
Редакция 01		Новый документ	Утвержден решением Совета директоров АО «CAIFC INVESTMENT GROUP», протокол № б/н

Разработал (а) Ф.И.О. Мусатаев А.А. 	Согласовано Ф.И.О.	Директор департамента управления рисками Едильбаев К.Т.  Юридический департамент Утельбаева С. 
--	-----------------------	---

## ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Акционерное общество «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее – "**Компания**") – является профессиональным участником рынка ценных бумаг, ведет деятельность на основании лицензии №4.1.1.110/49 от 03 июля 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

1.2 Настоящая Политика конфиденциальности (далее – "**Политика**") определяет порядок защиты и обработки Персональных данных, полученных с помощью Вебсайта Компании посредством которого пользователи и заинтересованные лица могут получить возможность использовать информацию и/или услуги, размещенных на Вебсайте.

1.3 Компания обрабатывает Персональные данные пользователей Вебсайта/ (далее – "**Пользователи**") в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V "*О персональных данных и их защите*", а также международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

1.4 Настоящая Политика является внутренним документом Компании, регулирующим процедуру сбора и обработки Персональных данных Пользователей. Правила предназначены для обеспечения надлежащей защиты информации о Пользователях, в том числе их Персональных данных, от несанкционированного доступа и разглашения.

1.5 Использование Пользователем Вебсайта означает его согласие с настоящей Политикой конфиденциальности и условиями обработки Персональных данных Пользователя. Ознакомление с настоящей Политикой обязательно для всех Пользователей Вебсайта. Политика применяется ко всем посетителям и всей информации, которую может получить Компания при использовании Вебсайта и применяется в отношении предоставленных Пользователями Персональных данных во время регистрации и пользования Вебсайтом. В случае несогласия с условиями настоящей Политики Пользователь должен немедленно прекратить использование Вебсайта.

1.6 В настоящей Политике используются следующие термины:

**Веб-сайт** – совокупность графических и информационных материалов, а также программ и баз данных, обеспечивающих их доступность в сети Интернет по сетевому адресу: [www.caifc.kz](http://www.caifc.kz) и/или других сайтов зарегистрированных за Компанией;

**Информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных, и обеспечивающих их обработку информационных технологий, и технических средств;

**Конфиденциальность персональных данных** - обязательное для соблюдения Администрацией Вебсайта или иным получившим доступ к персональным данным лицам требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания;

**Обезличивание персональных данных** — действия, в результате которых невозможно определить, без использования дополнительной информации, принадлежность персональных данных конкретному Пользователю или иному субъекту персональных данных;

**Cookies** – небольшой фрагмент данных, отправленный веб-сервером и хранимый на компьютере Пользователя, который веб-Клиент или веб-браузер каждый раз пересылает веб-серверу в HTTP-запросе при попытке открыть страницу соответствующего вебсайта;

**IP-адрес** – уникальный сетевой адрес узла в компьютерной сети, построенной по протоколу IP;

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

**Обработка Персональных данных** – любое действие (операция) или совокупность

действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с Персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных;

**Администрация Вебсайта** – уполномоченные на управление Вебсайтом работники Компании, действующие от имени и/или по поручению Компании, которые организуют и/или осуществляет Обработку Персональных данных.

1.7 Электронные услуги могут предоставляться клиентам Компании посредством торговой платформы и/или мобильного приложения.

1.8 Администрация Вебсайта не проверяет достоверность информации о Пользователях. Но Компания оставляет за собой право осуществить проверку информации о Пользователе в случае, если данный Пользователь изъявил желание стать клиентом Компании.

1.9 Настоящая Политика применяется только к Вебсайту. Вебсайт не контролирует и не несет ответственность за сайты и/или приложения третьих лиц, на которые Пользователь может перейти по ссылкам, доступным на Вебсайте. Пользователи должны знать, что при переходе на ссылки, размещённые на Вебсайте, они могут быть перенаправлены к вебсайтам (приложениям и др.) других компаний за пределы хостингового пространства Компании ("Facebook", "Google", и другое), где информация о Пользователях собирается вне прямого контроля Компании и Администрации Вебсайта. В таком случае политики конфиденциальности этих вебсайтов и/или приложений третьих лиц будут регулировать порядок обработки информации, полученной от Пользователей этими третьими лицами.

1.10 Если Пользователь решил войти на Вебсайт, используя аутентификацию стороннего оператора, Компания может получить дополнительный профиль или другую информацию, доступ к которой предоставлен таким третьим лицом.

## **II. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИТИКИ И ВНЕСЕНИЯ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

2.1 Настоящая Политика размещена на Вебсайте и доступна любому Пользователю сети Интернет при переходе на Вебсайт Компании.

2.2 Компания вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящую Политику без согласия Пользователя.

2.3 Политика вступает в силу с момента ее размещения на Вебсайте, если иное не предусмотрено новой редакцией Политики. В случае внесения изменений и/или дополнений, а также утверждения новой редакции Политики, размещение на Вебсайте новой редакции Политики будет считаться уведомлением Пользователей Вебсайта о внесенных в Политику изменениях и/или дополнениях и/или о новой редакции документа.

## **III. УСЛОВИЯ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

3.1 При осуществлении сбора и обработки Персональных данных Администрация Вебсайта полагает, что Пользователь:

- обладает всеми необходимыми правами, позволяющими ему осуществлять регистрацию и использовать Вебсайт;

- осознает, что информация, раскрытая Пользователем о себе на Вебсайте, может быть передана Компанией третьим лицам, привлеченным Администрацией Вебсайта для исполнения обязательств связанных с Компанией в целях, указанных в пункте 3.2 настоящей Политики. При этом Компания обеспечивает соблюдение настоящей Политики в отношении информации Пользователей путем заключения соответствующих соглашений о защите информации Пользователей с третьими лицами.

3.2 Для предоставления своих услуг Компания может использовать информацию, которую она собирает и размещает, в следующих целях:

- обеспечения обслуживания Пользователей, в том числе клиентов Компании, для создания и управления учетными записями Пользователей, решения технических задач и доступа к различным функциям Вебсайта;
- адаптации предложений и опыта, в том числе рекламы, на своих сервисах или сервисах третьих лиц;
- контроля общей и индивидуальной активности Пользователей, а также для управления трафиком на Вебсайте;
- обеспечения связи с Пользователями, в том числе по вопросам сервиса, обслуживания клиентов или разрешенных маркетинговых коммуникаций через любые доступные каналы связи;
- обработки жалоб, проведение аналитического анализа с целью улучшения сервиса и услуг Компании.

Компания также может обрабатывать Персональные данные, собранные общедоступными способами и/или подлежащие опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законом Республики Казахстан.

3.3 Компания может сохранять информацию, которую собирает и получает на своем Вебсайте для осуществления своей деятельности.

#### **IV. СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

4.1 Персональные данные Пользователей включают в себя, но не ограничиваются:

- уникальный идентификатор - адрес электронной почты;
- дополнительные данные: имя, дата рождения, номер мобильного телефона, адрес прописки и другое;
- сведения, дополнительно предоставляемые Пользователями по запросу Администрации Вебсайта в целях исполнения Администрацией Вебсайта обязательств перед Пользователями. Администрация Вебсайта вправе, в частности, запросить у Пользователя копию документа, удостоверяющего личность, либо иного документа, содержащего имя, фамилию, фотографию Пользователя, а также иную дополнительную информацию, которая, по усмотрению Администрации Вебсайта, будет являться необходимой и достаточной для идентификации такого Пользователя и позволит исключить злоупотребления и нарушения прав третьих лиц;
- иная информация о Пользователях, обрабатываемая Администрацией Вебсайта, которая включает в себя:
  - стандартные данные, автоматически получаемые сервером при доступе к Вебсайту и последующих действиях Пользователя (IP-адрес хоста, вид операционной системы Пользователя, страницы Вебсайта, посещаемые Пользователем, а также файлы Cookie);
  - информация, автоматически получаемая при доступе к Вебсайту с использованием закладок (Cookies);
  - информация, полученная в результате действий Пользователя на Вебсайте;
  - информация, необходимая для идентификации Пользователя.

#### **V. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ О ПОЛЬЗОВАТЕЛЯХ**

5.1 Обработка Персональных данных Пользователя осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах Персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Обработка Персональных данных осуществляется на основе принципов:

- законности целей и способов Обработки Персональных данных;
- добросовестности;
- соответствия целей Обработки Персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе Персональных данных, а также полномочиям Администрации Вебсайта;
- соответствия объема и характера обрабатываемых Персональных данных, способов Обработки Персональных данных целям Обработки Персональных данных.

## **VI. СБОР ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.**

6.1 Сбор Персональных данных Пользователя осуществляется на Вебсайте при регистрации, а также в дальнейшем - при внесении и/или изменении Пользователем по своей инициативе дополнительных сведений в инструментарию Вебсайта.

6.2. В соответствии с пунктом 9.1. настоящей Политики Администрация Вебсайта обязана осуществить блокирование Персональных данных, относящихся к соответствующему Пользователю, с момента обращения или запроса Пользователя или его законного представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов Персональных данных на период проверки, в случае выявления недостоверных Персональных данных или правонарушений действий.

## **VII. ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.**

7.1 Администрация Вебсайта принимает необходимые организационные и технические меры для защиты Персональных данных Пользователя от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц.

7.2 Персональные данные Пользователей хранятся исключительно на электронных носителях и обрабатываются с использованием автоматизированных систем, за исключением случаев, когда ручная Обработка Персональных данных необходима в связи с исполнением требований законодательства.

## **VIII. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.**

8.1 Персональные данные Пользователей не передаются каким-либо третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящей Политикой или нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

8.2 По указанию Пользователя или с его согласия, Персональные данные Пользователя могут быть переданы третьим лицам – контрагентам (субброкерам, расчетным организациям, депозитарию) Администрации Вебсайта при условии, что такие контрагенты обязуются обеспечить конфиденциальность полученной информации, в частности, при использовании приложений.

8.3 Предоставление Персональных данных Пользователей по запросу государственных органов осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

8.4 В целях безопасности Персональных данных Пользователей, Компания рекомендует Пользователям хранить данные своих учетных записей, таких как логин и пароль, в тайне от третьих лиц.

## **IX. УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.**

9.1 Персональные данные Пользователя уничтожаются:

- Администрацией Вебсайта после получения запроса от Пользователя на удаление своих Персональных данных с Вебсайта;
- при удалении Администрацией Вебсайта информации, размещаемой Пользователем, а также персональной страницы Пользователя (при наличии) в случаях, установленных договором, например, договором купли продажи (оферта) и других;

- в случае выявления недостоверных Персональных данных или неправомерных действий Пользователя.

## **X. МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ О ПОЛЬЗОВАТЕЛЯХ**

10.1 Администрация Вебсайта принимает все возможные технические и организационно-правовые меры для обеспечения защиты Персональных данных Пользователей от любых неправомерных действий.

10.2 Передача данных от браузера Пользователя к серверу Вебсайта производится с использованием шифрования.

## **XI. ОГРАНИЧЕНИЯ**

11.1 Действие настоящей Политики не распространяется на действия интернет-ресурсов третьих лиц.

11.2 Администрация Вебсайта не несет ответственности за утрату или разглашение Персональных данных Пользователя, если данная информация:

- стала публичной для третьих лиц до ее утраты или разглашения;
- была получена от третьей стороны до момента ее получения Компанией;
- была разглашена с согласия Пользователя.

## **XII. ОБРАЩЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

12.1 Пользователи вправе направлять Администрации Вебсайта свои запросы, в том числе запросы относительно использования их Персональных данных в письменной форме по электронному адресу: [caifc@caifc.kz](mailto:caifc@caifc.kz)

12.2 Запрос, направляемый Пользователем, должен соответствовать требованиям подачи обращений в Службу сервиса и поддержки, а именно содержать:

- Ф.И.О;
- сведения, подтверждающие участие Пользователя в отношениях с Администрацией Вебсайта (в частности, адрес электронной почты, который был использован для регистрации на Вебсайте);
- номер телефона.

12.3 Администрация Вебсайта обязуется рассмотреть и направить ответ на поступивший запрос Пользователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента поступления обращения.