



**NEOMARKETS LTD.
PERSONAL DATA COLLECTION AND PROCESSING POLICY /
ПОЛИТИКА СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Approved by / Утверждено
Director / Директором

Astana, 2023 / Астана, 2023



CONTENT

1. GENERAL PROVISIONS	
2. DEFINITIONS	
3. DATA PROCESSING PRINCIPLES	
4. PURPOSE OF DATA COLLECTION AND PROCESSING	
5. RIGHTS OF DATA SUBJECTS	
6. CLASSIFICATION OF PERSONAL DATA AND DATA SUBJECTS	
7. CONSENT TO THE COLLECTION AND PROCESSING OF DATA	
8. NOTIFICATION TO DATA SUBJECT	
9. RECORD KEEPING OF PERSONAL DATA PROCESSING	
10. NOTIFICATIONS TO THE COMMISSIONER	

СОДЕРЖАНИЕ

3	1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3	2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.	3
4	3. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ	4
5	4. ЦЕЛЬ СБОРА И ОБРАБОТКИ ДАННЫХ	5
6	5. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ДАННЫХ	6
6	6. КЛАССИФИКАЦИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И СУБЪЕКТОВ ДАННЫХ	6
7	7. СОГЛАСИЕ НА СБОР И ОБРАБОТКУ ДАННЫХ	7
8	8. УВЕДОМЛЕНИЕ СУБЪЕКТУ ДАННЫХ	8
8	9. ВЕДЕНИЕ ЗАПИСЕЙ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ДАННЫМИ	8
9	10. УВЕДОМЛЕНИЯ КОМИССАРУ	9

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. This Personal Data Collection and Processing Policy (the "PDCP Policy") has been developed by Neomarkets Ltd (the "Company") in accordance with the regulatory rules of the Astana International Financial Centre (the "AIFC"), the applicable laws of the Republic of Kazakhstan and international standards.

1.2. The purpose of this PDCP Policy is to define the principles and procedures for collecting and processing data about Clients, and implementing modern protection standards and mechanisms to prevent personal data leaks.

1.3. The provisions of this PDCP Policy apply to all employees, branches, representative offices, and subsidiaries of the Company.

2. DEFINITIONS

2.1. The following definitions are used in this PDCP Policy:

"AFSA" means the Astana Financial Services Authority.

"AIFC" means the Astana International Financial Centre.

"AIFC Rules" means the rules contained in the Handbook of Rules and Guidance produced by the AFSA from time to time in force (as varied by any waiver, dispensations, or individual guidance granted by the AFSA and applicable to the Company).

"Commissioner" means an individual appointed as the Commissioner of Data Protection and responsible for the development and implementation of personal data protection mechanisms, as well as compliance with current

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика Сбора и обработки персональных данных ("Политика СОПД") разработана Neomarkets Ltd ("Компания") в соответствии с регуляторными правилами Международного финансового центра «Астана» ("МФЦА"), действующим законодательством Республики Казахстан и международными стандартами.

1.2. Целью настоящей Политики СОПД является определение принципов и процедур сбора и обработки данных о Клиенте, внедрение современных стандартов защиты и механизмов для предотвращения утечки персональных данных.

1.3. Положения настоящей Политики СОПД распространяются на всех сотрудников, филиалы, представительства и дочерние организации Компании.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящей Политике СОПД применяются следующие определения:

"КРФУ" означает Комитет по регулированию финансовых услуг «МФЦА».

"МФЦА" означает Международный Финансовый Центр «Астана».

"Правила МФЦА" означает правила, содержащиеся в Справочнике Правил и Инструкций, подготовленном КРФУ и действующем время от времени (с изменениями в соответствии с любыми исключениями, разрешениями или индивидуальными инструкциями, предоставленными КРФУ и применимыми к Компании).

"Комиссар" означает физическое лицо, назначенное в качестве Комиссара по защите Данных и отвечающего за разработку и внедрение механизмов защиты Персональных данных, а также соблюдение

legislation on the collection and processing of Personal Data;

“Data” means any information:

- (a) that is being Processed by any means of equipment operating automatically in response to instructions given for the purpose; or
- (b) that is recorded with intention that it should be Processed by means of equipment mentioned in paragraph (a); or
- (c) is recorded as part of a Relevant Filing System or with intention that it should form part of Relevant Filing System.

“Identifiable Natural Person” means a living natural person who can be identified, directly or indirectly, in particular by reference to an identification number or to one or more factors specific to the person’s biological, physical, biometric, physiological, mental, economic, cultural or social identity.

“Personal Data (PD)” means any Data referring to an Identifiable Natural Person;

“Data Subject” in relations of Personal Data, means an individual to whom the Personal Data relates;

“Relevant Filing System” means any set of information relating to an Identifiable Natural Person to the extent that, although the information is not Processed by means of equipment operating automatically in response to instructions given for the purpose, the set is structured, either by reference to individuals or by reference to criteria relating to individuals, in such a way that specific information relating to a particular individual is readily accessible.

действующего законодательства по сбору и обработке Персональных данных.

“Данные” означают любую информацию:

- (a) которая обрабатывается с помощью любого оборудования, работающего автоматически в ответ на инструкции, данные для этой цели; или
- (b) которая записана с намерением, что она должна быть обработана средствами оборудования, упомянутого в пункте (a); или
- (c) записана как часть Соответствующей Файловой Системы или с намерением, что она должна стать частью Соответствующей Файловой Системы.

“Идентифицируемое Физическое Лицо” означает живое физическое лицо, которое может быть идентифицировано, прямо или косвенно, в частности, путем ссылки на идентификационный номер или на один или более факторов, характерных для биологической, физической, биометрической, физиологической, психической, экономической, культурной или социальной идентичности этого лица.

“Персональные данные (ПД)” означают любые Данные, относящиеся к Идентифицируемому Физическому Лицу;

“Субъект Данных ” в отношении Персональных данных означает лицо, к которому относятся Персональные данные;

“Соответствующая Файловая Система” означает любой набор информации, относящейся к идентифицируемому физическому лицу, в той степени, в которой, хотя информация не обрабатывается с помощью оборудования, работающего автоматически в ответ на инструкции, предоставленные для этой цели, набор структурирован либо путем ссылкой на отдельных лиц или ссылкой на критерии, относящиеся к отдельным лицам, таким образом, что конкретная информация, относящаяся к конкретному лицу, является легкодоступной.

“Конфиденциальные персональные данные (КПД)” означают Персональные данные, раскрывающие или касающиеся (прямо или

“*Sensitive Personal Data (SPD)*” means the Personal Data revealing or concerning (directly or indirectly) racial or ethnic origin, communal origin, political affiliations or opinions, religious or philosophical beliefs, criminal record, trade union membership, and health or sex life.

косвенно) расовое или этническое происхождение, общинное происхождение, политические пристрастия или взгляды, религиозные или философские убеждения, судимость, членство в профсоюзе, здоровье или сексуальную жизнь.

3. DATA PROCESSING PRINCIPLES

3. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

3.1. When collecting and processing PD, the Company adheres to the principles of fairness, lawfulness, security.

3.1. При сборе и обработке ПД Компания руководствуется принципами справедливости, законности, безопасности.

3.2. The Company collects and processes data for specified, explicit and legitimate purposes in accordance with the Data Subject’s rights and not further processed in a way incompatible with those purposes or rights. In order to collect and process Data, the Company must obtain written consent from the Client.

3.2. Компания осуществляет сбор и обработку данных для определенных, явных и законных целей в соответствии с правами Субъекта Данных и не обрабатывает их в дальнейшем в противоречие с указанными целями и правами. Для сбора и обработки Данных Компания должна получить письменное согласие Клиента.

3.3. The Company aims to use the minimum amount of PD necessary to accomplish the tasks at hand.

3.3. Компания стремится использовать минимальное количество ПД необходимого для выполнения поставленных задач.

3.4. PD must be accurate, complete and not misleading. If any inaccuracies or incompleteness of PD are identified, the Company must make the necessary corrections as soon as possible.

3.4. ПД должны быть точными, полными и не вводить в заблуждение. При выявлении неточности или неполноты ПД, Компания должна в кратчайшие сроки внести соответствующие корректировки.

3.5. The Company must store PD in a secure place and ensure their safety and confidentiality, as well as take all necessary measures to prevent data leakage.

3.5. Компания должна хранить ПД в безопасном месте и обеспечивать их сохранность и конфиденциальность, а также предпринимать все необходимые меры для предотвращения утечки данных.

3.6. The company must create and maintain records of its data collection and processing operations. The company must also notify the data

3.6. Компания должна создавать и хранить записи об операциях по сбору и обработке данных. Компания также должна уведомлять

Commissioner of all data collection and processing operations conducted as required by the AIFC Rules.

3.7. PD is kept for no longer than is necessary for the purposes for which it was collected and must be destroyed after the purpose of PD storage has been fulfilled.

4. PURPOSE OF DATA COLLECTION AND PROCESSING

4.1. The Company collects and processes data for the following purposes:

- 1) adherence to the Terms of Business (the "Agreement");
- 2) provision of services to the Client in accordance with the provisions of the Agreement;
- 3) biometric identification of the Client when establishing remote business relationships and when providing electronic services;
- 4) proper verification of the Client by the Company in accordance with the requirements for financial monitoring entities;
- 5) internal control and accounting of services provided by the Company, as well as conducting internal audits and investigations;
- 6) ensuring compliance with applicable regulatory norms applicable to the Company and its affiliated persons;
- 7) conducting an analysis of the services provided by the Company to improve the quality of service, providing clients with information materials using any available method;
- 8) taking measures to reduce the risk of unauthorized transactions in accordance with the legislation on AML/CFT;
- 9) provision of reporting by the Company to authorized bodies of the AIFC and the Republic of Kazakhstan, auditing, consulting, appraisal and other professional organizations;
- 10) compliance by the Company with requirements for the collection and processing of data provided by applicable legislation;

Комиссара обо всех проводимых операциях по сбору и обработке данных, как этого требуют Правила МФЦА.

3.7. ПД хранятся не дольше, чем это необходимо для поставленных задач, и должны быть уничтожены после того, как исчезает цель хранения ПД.

4. ЦЕЛЬ СБОРА И ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

4.1. Компания осуществляет сбор и обработку данных для следующих целей:

- 1) присоединение к Условиям Бизнеса ("Соглашение");
- 2) оказание услуг Клиенту в соответствии с положениями Соглашения;
- 3) биометрическая идентификация Клиента при установлении деловых отношений удаленно и при предоставлении услуг электронно;
- 4) осуществление надлежащей проверки Клиента Компанией в соответствии с требованиями к субъектам финансового мониторинга;
- 5) внутренний контроль и учет услуг, оказываемых Компанией, а также проведение внутренних проверок и расследований;
- 6) обеспечение соблюдения действующих регулятивных норм, распространяемых на Компанию и ее аффилированных лиц;
- 7) проведение анализа услуг, предоставляемых Компанией, для улучшения качества обслуживания, предоставление Клиентам информационных материалов любым доступным способом;
- 8) осуществление мероприятий для снижения риска несанкционированных операций в соответствии с требованиями законодательства ПОД/ФТ.
- 9) предоставление Компанией отчетности и/или информации уполномоченным органам МФЦА и Республики Казахстан, аудиторским, консалтинговым,



- 11) implementation of judicial and non-judicial protection of the Company's rights in case of disputes related to the performance of obligations provided for in the Agreement, including disputes with third parties regarding the provision of the Company's services;
- 12) exchange of information in connection with the consideration of requests, complaints, and suggestions from the Client and providing responses to them;
- 13) possible assignment of rights under the Agreement;
- 14) Provision of PD to affiliated persons of the Company and third parties for the purpose of cooperation in the field of information technologies and integration of information assets for the provision of services using information technologies;
- 15) fulfillment of any other requirements of the applicable legislation by the Company.

- оценочным и иным профессиональным организациям;
- 10) соблюдение Компанией требований по сбору и обработке данных, предусмотренных действующим законодательством;
- 11) реализация судебной и внесудебной защиты прав Компании в случае возникновения споров, связанных с исполнением обязательств, предусмотренных в Соглашении, в том числе в случае возникновения споров с третьими лицами по вопросам оказания услуг Компании;
- 12) обмен информацией в связи с рассмотрением обращений, жалоб и предложений Клиента и предоставлением ответов на них;
- 13) возможная уступка прав по Соглашению;
- 14) предоставление ПД аффилированным лицам Компании и третьим лицам для целей сотрудничества в сфере информационных технологий и интеграции информационных активов для предоставления услуг с использованием информационных технологий;
- 15) выполнение Компанией любых иных требований применимого законодательства.

4.2. The Company collects and processes data throughout the entire period of business relations with the Client and stores personal data on any media for 6 (six) years after the termination of relations.

4.2. Компания осуществляет сбор и обработку данных в течение всего периода деловых отношений с Клиентом и хранит ПД на любых носителях в течение 6 (шести) лет после прекращения отношений.

5. RIGHTS OF PERSONAL DATA SUBJECTS

5. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ДАННЫХ

5.1. The Data Subject has the right to:

- 1) request information from the Company about the PD collected and processed.
- 2) correct, supplement, restrict and delete their data;

5.1. Субъект Данных имеет право:

- 1) по запросу получить от Компании сведения о собираемых и обрабатываемых ПД.
- 2) исправление, дополнение, ограничение и удаление своих ПД;

- 3) access their PD, including information that the Company has collected about them;
- 4) file a complaint with regulatory authorities.

6. CLASSIFICATION OF PERSONAL DATA AND DATA SUBJECTS

6.1. The Company distinguishes between Personal Data (PD) and Sensitive Personal Data (SPD).

6.2. The Company distinguishes the following types of Data Subjects:

- 1) users of the Company's website;
- 2) individuals who wish to join the Agreement;
- 3) the Company's Clients and their representatives;
- 4) the Company's employees and their close relatives;
- 5) individuals with whom the Company has concluded a civil law contract;
- 6) individuals who are part of the Company's management;
- 7) individuals whose PD is publicly available, and their processing does not violate their right to the protection of personal data;
- 9) affiliated persons of the Company;
- 10) other individuals who have given written consent to the collection and processing of PD.

7. CONSENT TO THE COLLECTION AND PROCESSING OF DATA

7.1. The Company, in accordance with the requirements of applicable laws, ensures obtaining written consent for the collection and processing of PD of Data Subjects.

- 3) на доступ к своим ПД, включая информацию, которую Компания самостоятельно собрала о нем/ней.
- 4) подавать жалобу в надзорные органы.

6. КЛАССИФИКАЦИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И СУБЪЕКТОВ ДАННЫХ

6.1. Компания разделяет данные на Персональные данные (ПД) и Конфиденциальные персональные данные (КПД).

6.2. Компания разделяет следующие виды Субъектов Данных:

- 1) пользователи Интернет-ресурса Компании;
- 2) лица, желающие присоединиться к Соглашению;
- 3) Клиенты Компании и их представители;
- 4) сотрудники Компании и их близкие родственники;
- 5) лица, с которыми Компания заключила договор гражданско-правового характера;
- 6) лица, входящие в органы управления Компании;
- 7) лица, чьи ПД находятся в общем доступе, и их обработка не является нарушением их прав на защиту конфиденциальности персональных данных;
- 9) аффилированные лица Компании;
- 10) иные физические лица, которые дали письменное согласие на сбор и обработку ПД.

7. СОГЛАСИЕ НА СБОР И ОБРАБОТКУ ДАННЫХ

7.1. Компания в соответствии с требованиями действующего законодательства обеспечивает получение письменного согласия на сбор и обработку ПД Субъектов Данных.

7.2. The Company requests consent for the following actions:

- 1) collection and processing of PD on any media;
- 2) disclosure of PD to affiliated companies, third parties, when such action is necessary in accordance with the requirements of applicable laws or for the performance of obligations under contracts with third parties. In this case, the Company undertakes to require the confidentiality of the transferred PD; and
- 3) cross-border transfer of PD, including to countries that are not listed in the jurisdiction with an adequate level of protection, established by the AIFC Data Protection Rules [2018](#).

8. NOTIFICATION TO DATA SUBJECT

8.1. Unless the Company reasonably believes that such information is already known to the Data Subject, the Company shall promptly provide the Data Subject with the following information upon the collection and processing of PD:

- 1) information identifying the Company;
- 2) the purposes for which the Company is collecting and processing PD;
- 3) information necessary for fair processing of Personal Data, including:
 - the Recipients of PD or categories of such recipients;
 - an indication of whether the requested information is mandatory or optional;
 - information as to whether PD will be used for marketing purposes;
 - information as to whether PD processing general requirements or SPD processing requirements will be observed in the course of processing.

7.2. Компания запрашивает согласие на следующие действия:

- 1) сбор и обработка ПД на любых носителях;
- 2) передача ПД аффилированным лицам Компании, третьим лицам, когда такое действие необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства или для исполнения обязательств по договору с третьими лицами. При этом Компания обязуется требовать сохранения конфиденциальности передаваемых ПД; и
- 3) трансграничная передача ПД, в том числе в страны, не входящие в список юрисдикции с адекватной степенью защиты, установленном [Правилами МФЦА о защите данных 2018 года](#).

8. УВЕДОМЛЕНИЕ СУБЪЕКТУ ДАННЫХ

8.1. За исключением случаев, когда Компания разумно полагает, что такая информация уже известна Субъекту Данных, Компания незамедлительно после начала сбора и обработки ПД предоставляет Субъекту Данных следующую информацию:

- 1) сведения, идентифицирующие Компанию;
- 2) цели, для которых Компания собирает и обрабатывает ПД;
- 3) информация, необходимая для осуществления справедливой обработки ПД, в том числе:
 - Получатели ПД или их категории;
 - Указание о том, является ли запрашиваемая информация обязательной или опциональной;
 - Информация, будут ли ПД использоваться для целей маркетинга;
 - Информация, будут ли соблюдаться общие требования к обработке ПД или требования к обработке КПД.

8.2. Notification of the information provided in paragraph 8.1 of this Schedule shall be made through the Company's website or any other available means.

9. RECORD KEEPING OF PERSONAL DATA PROCESSING

9.1. The Company keeps records of operations related to the processing of Personal Data that it has completed or performed on its behalf, including:

- 1) a description of operations related to the processing of Personal Data;
- 2) an explanation of the purposes for which Personal Data is collected and processed;
- 3) the identity of the Data Subjects to whom the Personal Data relates or, if it relates to a class of Data Subjects, a description of the class of Data Subjects;
- 4) a description of the class of Personal Data being processed;
- 5) a list of the jurisdictions outside the AIFC to which Personal Data is transferred or may be transferred by the Company, together with a statement for each of the jurisdictions about whether the jurisdiction has an adequate level of protection in accordance with the AIFC Data Protection Regulations 2017.

10. NOTIFICATIONS TO THE COMMISSIONER

10.1. In accordance with the AIFC Rules, the Company is required to notify the Commissioner of the details of the following Personal Data processing operations that have been or will be carried out by the Company or on its behalf:

- 1) any PD processing operation, or set of operations, involving the processing of SPD;
- 2) any PD Processing operation, or set of operations, involving the transfer of PD to a recipient located in a jurisdiction outside the AIFC if the jurisdiction does not have an adequate level of protection for PD in

8.2. Уведомление об информации, указанной в п.8.1 настоящего Приложения, осуществляется через Интернет-ресурс Компании или любым другим доступным способом.

9. ВЕДЕНИЕ ЗАПИСЕЙ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ДАННЫМИ

9.1. Компания ведет и хранит записи об операциях, касающихся обработки ПД, совершенных самой Компанией или от ее лица:

- 1) описание операций, связанных с обработкой ПД;
- 2) объяснение целей сбора и обработки ПД;
- 3) личность Субъекта Данных, к которому относятся Персональные Данные, или если относятся к классу Субъектов Данных, то описание класса Субъектов Данных;
- 4) описание класса обрабатываемых Персональных данных;
- 5) список юрисдикций за пределами территории МФЦА, куда Компания передает или будет передавать ПД, а также сведения об адекватности уровня защиты этих юрисдикций в соответствии с Положением МФЦА о защите данных 2017 года.

10. УВЕДОМЛЕНИЯ КОМИССАРУ

10.1. В соответствии с Правилами МФЦА, Компания обязана уведомлять Комиссара о деталях следующих операций по обработке Персональных данных, которые были или будут совершены Компанией или от ее имени:

- 1) любая операция по обработке ПД (или набор таких операций), затрагивающая обработку КПД;
- 2) любая операция по обработке ПД (или набор таких операций), предусматривающая передачу ПД

accordance with the AIFC Data Protection Regulations 2017;
3) about changes in PD processing operations.

получателю, находящемуся за пределами территории МФЦА, если такая юрисдикция не имеет адекватной степени защиты ПД в соответствии с Положением МФЦА о защите данных 2017 года;
3) об изменении в операциях по обработке ПД.

10.2. The notification to the Commissioner must contain the information specified in paragraph 9.1. of this Schedule.

10.2. Уведомление Комиссара должно содержать информацию, указанную в п.9.1. настоящего Приложения.

10.3. Notification of data processing operations must be sent to the Commissioner no later than 14 (fourteen) days after the start of the operation. In the event that operations continue for more than one year from the date of notification, notification is sent every year on the date of the first notification.

10.3. Уведомление об операциях по обработке данных должно быть направлено Комиссару не позднее 14 (четырнадцати) дней после начала операции. В случае, когда операции продолжают больше одного года с даты подачи уведомления, уведомление направляется каждый год в дату предоставления первого уведомления.

10.4. Notification about changes in PD processing operations must be sent to the Commissioner no later than 14 (fourteen) days after the changes.

10.4. Уведомление об изменениях в операциях по обработке ПД должно быть направлено Комиссару не позднее 14 (четырнадцати) дней после изменений.

11. FINAL PROVISIONS

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Responsibility for compliance with the provisions of this PDCP Policy lies with all the Company employees who have access to Personal Data as part of their duties.

11.1. Ответственность за соблюдение положений настоящей Политики СОПД лежит на всех сотрудниках Компании, имеющих доступ к ПД в рамках выполнения своих обязанностей.

11.2. In cases where the provisions of this PDCP Policy do not regulate the issue, the provisions of other internal regulatory documents of the Company, the regulatory rules of the AIFC and the legislation of the Republic of Kazakhstan shall apply.

11.2. В части, где положения настоящей Политики СОПД не регулируют вопрос, применяются положения других внутренних нормативных документов Компании, действующих регуляторных правил МФЦА и законодательства Республики Казахстан.