Политика сбора и обработки персональных данных TengeX Wallet

1 Общие положения

1.1. Настоящая Политика определяет порядок сбора, обработки, хранения, передачи и защиты персональных данных физических лиц, регистрирующих и использующих электронный кошелек TengeX Wallet на сайте https://t-wallet.kz/, в мобильном приложении и иных официальных каналах Системы.

1.2. Политика применяется совместно с публичной офертой, Правилами системы электронных денег TengeX Wallet и отдельным согласием субъекта на сбор и обработку персональных данных.

1.3. Оператор обрабатывает персональные данные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Правилами сбора, обработки персональных данных и иными обязательными требованиями законодательства Республики Казахстан.

2 Собственник и оператор персональных данных

2.1. Собственником и (или) оператором базы, содержащей персональные данные пользователей TengeX Wallet, является ТОО «TengeX», БИН 250240010202. Адрес: Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 7, квартира 19. Электронная почта: info@tengex.kz.

2.2.Обращения по вопросам персональных данных принимаются по адресу ТОО «TengeX», указанному в пункте 2.1 Политики, и по электронной почте info@tengex.kz. Контактный телефон и сведения об ответственном лице дополнительно публикуются на сайте https://t-wallet.kz/.

3 Ознакомление с Политикой и согласие

3.1. Политика предоставляется Пользователю до завершения регистрации Кошелька. Завершая регистрацию, Пользователь подтверждает, что до создания Кошелька имел возможность прочитать Политику и ознакомился с ее содержанием.

3.2. До завершения регистрации Оператор получает согласие Пользователя на сбор и обработку персональных данных способом, позволяющим подтвердить факт его получения. Оператор фиксирует дату и время, идентификатор Пользователя, версию Политики и согласия, канал и технический способ подтверждения.

3.3. Согласие содержит обязательные сведения, предусмотренные статьей 8 Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», включая сведения о собственнике и операторе, срок действия, перечень данных, возможность передачи третьим лицам, трансграничной передачи и распространения в общедоступных источниках.

3.4. Акцепт публичной оферты происходит путем успешного завершения регистрации Кошелька. Фиксация согласия на персональные данные является отдельным юридическим основанием обработки и не изменяет установленный офертой способ ее акцепта.

4 Перечень персональных данных

4.1. Оператор собирает только данные, необходимые для заявленных целей и предусмотренные законодательством, договором и функциональностью Системы.

4.2. К таким данным могут относиться: фамилия, имя, отчество; дата рождения; гражданство; ИИН; реквизиты документа, удостоверяющего личность; изображение документа и лица; сведения, полученные при удаленной идентификации; адрес проживания и регистрации; номер телефона;

адрес электронной почты; сведения о принадлежности номера телефона, банковского счета или платежного инструмента.

4.3. Оператор также может обрабатывать сведения о Кошельке и операциях, остатке, плательщике и получателе, источнике средств и назначении платежа, обращениях и претензиях, результаты проверок ПОД/ФТ, санкционного и антифрод-контроля, а также документы и пояснения, предоставленные Пользователем по запросу.

4.4. К техническим данным относятся IP-адрес, идентификаторы устройства и приложения, сведения о SIM-карте и операторе связи в доступном законном объеме, дата и время сессии, журналы входов и действий, геолокация при наличии разрешения, файлы cookie, сведения о сбоях, версии программного обеспечения и параметры безопасности.

4.5. Биометрические данные обрабатываются только при наличии применимого правового основания, отдельного информирования Пользователя и соблюдении специальных требований законодательства и информационной безопасности.

5 Цели обработки

5.1. Персональные данные обрабатываются для регистрации и обслуживания Кошелька, заключения и исполнения договора, аутентификации и идентификации Пользователя, предоставления платежных функций, формирования чеков и выписок, клиентской поддержки и рассмотрения обращений.

5.2. Данные обрабатываются для предотвращения мошенничества и фрода, выявления необычной активности, обеспечения кибербезопасности, блокирования Кошелька или операции, расследования инцидентов, защиты прав Пользователя, Оператора, Эмитента и третьих лиц.

5.3. Данные обрабатываются для исполнения требований ПОД/ФТ, санкционного контроля, бухгалтерского и регуляторного учета, отчетности, ответов государственным органам, разрешения споров и защиты законных прав.

5.4. Рекламные и маркетинговые сообщения направляются только на основании отдельного добровольного согласия. Отказ от маркетинга не ограничивает использование основных функций Кошелька.

6 Действия с персональными данными

6.1. Оператор может осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, изменение, дополнение, извлечение, использование, сопоставление, обезличивание, блокирование, передачу, предоставление, удаление и уничтожение персональных данных в пределах заявленных целей и правовых оснований.

6.2. Обработка выполняется автоматизированным, неавтоматизированным или смешанным способом. Решения о временном ограничении операции или Кошелька могут приниматься с использованием автоматизированной оценки риска с последующей проверкой в случаях, предусмотренных внутренними процедурами.

6.3. Оператор не распространяет персональные данные в общедоступных источниках без отдельного правового основания и соответствующего согласия Пользователя.

7 Передача данных третьим лицам

7.1. В необходимом объеме данные могут передаваться АО «Казпочта», банкам и платежным организациям, поставщикам идентификации и проверки документов, операторам связи,

поставщикам облачной и иной технологической инфраструктуры, сервисам информационной безопасности и антифрод-контроля, консультантам и иным обработчикам, участвующим в оказании услуг.

7.2. Данные передаются государственным органам, судам, правоохранительным органам, Национальному Банку Республики Казахстан и уполномоченному органу по финансовому мониторингу в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством.

7.3. Оператор требует от привлеченных лиц соблюдать конфиденциальность, использовать данные только для согласованных целей и применять надлежащие меры защиты. Передача ограничивается объемом, необходимым для выполнения соответствующей функции.

7.4. Трансграничная передача допускается только при соблюдении законодательства Республики Казахстан и при наличии соответствующего правового основания. Наличие или отсутствие трансграничной передачи указывается в форме согласия, предоставляемой Пользователю до регистрации.

8 Достоверность данных и номер телефона

8.1. Пользователь обязан предоставлять полные, точные и актуальные данные. Пользователь подтверждает, что номер телефона, указанный при регистрации Кошелька, принадлежит ему, находится в его законном пользовании и зарегистрирован оператором сотовой связи на его имя.

8.2. Оператор вправе проверять достоверность данных и запрашивать любые документы, сведения и пояснения, необходимые для идентификации, подтверждения принадлежности номера телефона или платежного инструмента, проверки операции, источника средств, получателя, соблюдения требований ПОД/ФТ и противодействия мошенничеству.

8.3. При предоставлении некорректных, неполных или недостоверных данных, использовании чужого номера телефона либо отказе предоставить запрошенные материалы Оператор вправе ограничить отдельную операцию или функцию, полностью или частично заблокировать Кошелек, потребовать повторную идентификацию или прекратить обслуживание.

9 Сроки хранения

9.1. Персональные данные хранятся не дольше срока, необходимого для достижения целей обработки, исполнения договора и обязательных требований законодательства. Сведения об операциях и связанные документы хранятся не менее срока, установленного платежным законодательством и законодательством о ПОД/ФТ.

9.2. После достижения целей обработки или прекращения правового основания данные уничтожаются либо обезличиваются в установленном порядке.

9.3. Уничтожению не подлежат данные, которые Оператор или Эмитент обязан хранить по закону либо вправе сохранять для исполнения незавершенных обязательств, рассмотрения претензии или защиты прав в пределах срока исковой давности.

10 Защита персональных данных

10.1. Оператор применяет правовые, организационные и технические меры защиты от неправомерного или случайного доступа, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, уничтожения и иных неправомерных действий.

10.2. Меры включают разграничение доступа, многофакторную аутентификацию для критичных функций, журналирование, криптографическую защиту в предусмотренных случаях, резервное

копирование, управление уязвимостями, мониторинг событий, реагирование на инциденты, контроль работников и поставщиков.

10.3. Пользователь обязан сохранять в тайне коды и иные средства доступа, не передавать их третьим лицам и незамедлительно сообщать Оператору об утрате устройства или SIM-карты, смене номера, подозрительной операции либо компрометации данных.

11 Права Пользователя

11.1. Пользователь вправе получать сведения о наличии и обработке своих персональных данных, правовых основаниях, целях, источниках, способах, сроках хранения и лицах, которым данные передавались.

11.2. Пользователь вправе требовать изменения, дополнения, блокирования или уничтожения данных, если они неполные, неточные, устаревшие, получены незаконно или не нужны для заявленной цели, с учетом обязательного хранения по закону.

11.3. Пользователь вправе отозвать согласие, направив уведомление Оператору. Отзыв действует на будущее и не прекращает обработку, которая обязательна по закону, необходима для исполнения неоконченного обязательства, предотвращения мошенничества, рассмотрения спора или защиты прав. Оператор прекращает обработку либо направляет мотивированный отказ в срок, установленный законом.

11.4. Пользователь вправе обжаловать действия Оператора в уполномоченный государственный орган или суд.

12 Изменение Политики и обращения

12.1. Оператор вправе изменять Политику при изменении законодательства, функций Системы, состава данных или привлеченных обработчиков. Новая редакция публикуется на сайте с указанием даты вступления в силу. Если изменение требует нового согласия, оно запрашивается до начала соответствующей обработки.

12.2. Обращения по вопросам персональных данных направляются через Личный кабинет, форму на сайте, по адресу электронной почты info@tengex.kz либо почтовым отправлением по адресу: Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 7, квартира 19.

12.3. До публикации Политики ТОО «TengeX» должно дополнительно определить и раскрыть контактный телефон, сведения об ответственном лице, фактический перечень поставщиков, а также наличие либо отсутствие трансграничной передачи персональных данных.