

СОГЛАСИЕ НА СБОР И ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие:

1) на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные, биометрические и (или) иные данные Клиента (его представителя) (далее – Информация), как с использованием автоматизации так и без таковых, раскрытие Информации третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, на передачу и получение Информации в/из кредитные бюро, в целях заключения и в рамках исполнения Договора и (или) иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком и (или) Клиентом и (или) третьими лицами, в том числе, с которыми Клиент и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но, не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в том числе совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в том числе об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации;

2) на предоставление/передачу и получение Банком Информации из/в официальных/законных источников, включая государственные базы данных уполномоченных органов (далее – ГБД), на получение Банком информации из любых возможных, публичных источников, в том числе сведений, содержащих налоговую тайну в соответствии с Налоговым кодексом, а также иные виды охраняемой законом тайны напрямую и через кредитные бюро/третьи лица, РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов» (далее – КЦМР), официальные сайты уполномоченных государственных органов (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование и другие официальные источники), других организаций и лиц, предоставленной через кредитные бюро, кредитных бюро, с которыми Банком заключен договор о предоставлении и получении информации, Центром обработки идентификационных данных (далее – ЦОИД) на базе КЦМР и иными организациями/учреждениями, имеющими право на получение/предоставление Информации – с целью получения Банком актуальных и достоверных сведений о Клиенте, необходимых для его идентификации, включая удаленную идентификацию с использованием биометрических показателей;

3) на предоставление/выдачу информации в/из кредитных бюро, с которыми Банком заключен договор о предоставлении и получении информации и иными организациями/учреждениями Банку напрямую или через третьих лиц Информации, включая ту, которая поступит в будущем;

4) на получение кредитных бюро информации о Клиенте из ГБД, ЦОИД, а также официальных и законных источников (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие официальные источники) от операторов/владельцев ГБД, в том числе сведений, содержащих налоговую тайну в соответствии с Налоговым кодексом, а также иные виды охраняемой законом тайны;

5) на предоставление владельцами ГБД, ЦОИД, а также официальными и законными источниками (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие официальные источники) информации о Клиенте, в том числе сведений, содержащих налоговую тайну в соответствии с Налоговым кодексом, а также иные виды охраняемой законом тайны из всех ГБД Банку, в том числе предоставленной через кредитные бюро и иным организациям/учреждениям напрямую или через третьих лиц, а также кредитным бюро напрямую или через третьих лиц;

6) на предоставление юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющейся и поступающей в будущем Информации кредитным бюро и Банку напрямую или через третьих лиц (включая кредитные бюро или посредством кредитных бюро);

7) на проведение Банком предварительного анализа с использованием конфиденциальной информации о Клиенте из всех законных источников (ГБД, портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, ГБД и другие) с целью исполнения требований законодательства и подготовки предложений по продуктам/услугам Банка;

8) на передачу сведений и (или) документов в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных доходов), в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан;

9) на получение Банком сведений об остатках и движении денег на индивидуальном пенсионном счете и другой информации из Единого накопительного пенсионного фонда и иных пенсионных фондов и/или НАО Государственной корпорации «Правительство для граждан», государственных и негосударственных организаций, в том числе через кредитные бюро¹;

10) на предоставление Единым накопительным пенсионным фондом и иными пенсионными фондами и/или НАО Государственной корпорации «Правительство для граждан», государственными органами и иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, по выплате пенсий и пособий, имеющейся и поступающей в будущем информации напрямую Банку или через кредитные бюро, Информации, предоставляемой Организацией, осуществляющей деятельность, связанную со сбором и предоставлением информации о доходах физических лиц, в том числе НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», предоставляемой/получаемой Банком из/в кредитные бюро – о доходах, другой информации, а также об отчисляемых с доходов обязательных пенсионных взносах в Единый накопительный пенсионный фонд через кредитные бюро и иные организации/учреждения, имеющие право на получение/предоставление Информации².

2. Настоящим Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/ представителей/

¹ Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частным нотариусом/частным судебным исполнителем/крестьянским (фермерским) хозяйством/ профессиональным медиатором/адвокатом в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21.06.2013 г. № 105-V.

² Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частным нотариусом/частным судебным исполнителем/крестьянским (фермерским) хозяйством/ профессиональным медиатором/адвокатом в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21.06.2013 г. № 105-V.

уполномоченных лиц) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан (далее – Соглашение), переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по Договору (по уполномоченным лицам и представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

3. Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется, в том числе, для следующих целей:

1) для рассмотрения заявки Клиента на получение банковских и/или других услуг, которые могут быть оказаны Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) для оказания банковских и/или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и так далее;

3) для рассмотрения возможности заключения и заключения сделок с Банком, проведения Банком операций, выполнения Банком указанных Клиентом действий (инструкций);

4) для выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком (как субъектом финансового мониторинга) и финансовому мониторингу своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, для выполнения обязанностей перед банками-корреспондентами и иными финансовыми институтами, включая трансграничную передачу Информации на территорию иностранных государств, в т.ч. в рамках проведения операций по указанию Клиента, выполнения функций валютного контроля;

5) для выполнения Банком мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/аутентификацией/авторизацией Клиента и проверки достоверности (корректности) предоставленных/используемых Клиентом/Банком сведений/данных/алгоритмов/кодов/символов/идентификаторов/номеров и прочее (в том числе, путем получения/сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся в Банке и других доступных Банку источников), в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров;

6) для выполнения Банком обязанности по хранению информации, документов, материалов, досье, связанных с Клиентом и его операциями, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

7) для подтверждения осуществления между Банком и Клиентом операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Клиента и/или третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) для судебной и внесудебной защиты прав Банка: в случае нарушения обязательств по существующим договорам (соглашениям); в случае возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами;

9) для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

10) для предоставления/получения Банком отчетности и/или информации в/от уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям,

кредитным бюро, акционерам и/или аффилированным лицам Банка, операторам баз данных, контрагентам Банка;

11) для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и так далее, передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес субъекта (в адрес лица, представителем которого является субъект) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и так далее;

12) для маркетинговых целей, проведения акций, предоставления (пересылки) клиенту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и/или услугах Банка, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS, email, факс, социальные сети, push-уведомления и тому подобных);

13) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского обслуживания, с учетом истории отношений субъекта (отношений лица, представителем которого является субъект) с Банком, персонализации предоставляемых Банком или партнером Банка сервисов;

14) для взаимодействия Банка с третьими лицами, осуществляющими сервисное обслуживание субъекта (лица, представителем которого является субъект) в рамках банковского и иного обслуживания;

15) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан или предусмотрены заключаемыми между Клиентом и Банком договорами и иными направляемыми Клиентом Банку и/или Банком Клиенту документами.

4. Настоящим, Клиент подтверждает, что:

- уведомлен(-а) Банком о защите персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента, способами, не противоречащими Закону о персональных данных;

- настоящее письменное Согласие не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законам Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком;

- Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных без согласия Клиента в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе в иных банках и/или организациях для целей проведения любых, незапрещенных законодательством Республики Казахстан, мероприятий по взысканию задолженности;

- Банк вправе собирать (получать) и обрабатывать персональные данные субъекта от субъекта и любых третьих лиц, а также передавать персональные данные субъекта третьим лицам (включая трансграничную передачу)/распространять в общедоступных источниках персональные данные, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и требований международного права (требований международных договоров);

- в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ми), заключенным(-ми) между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных субъекта (включая трансграничную передачу), субъект осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя такой риск;

- настоящее Согласие предоставляет Банку право, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, осуществлять с персональными данными субъекта любое действие (операцию) или совокупности таких действий (операций), в том числе, совершаемых с использованием средств автоматизации или без

использования последних, включая, но не ограничиваясь, сбор, обработка, запись, копирование, резервное копирование, защита, скрининг, систематизация, накопление, хранение внутри Банка и за его пределами (с соблюдением требований безопасности и конфиденциальности), уточнение (изменение, обновление), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление доступа, в том числе, передачу третьим лицам с правом обработки персональных данных субъекта, включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе осуществление этих действий третьим лицом по поручению Банка, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан;

- настоящее Соглашение может быть использовано Банком в том числе, при получении субъектом и/или юридическим лицом, представителем которого является субъект, и/или юридическим лицом, в котором субъект является первым руководителем, главным бухгалтером акционером/участником и так далее, любых продуктов, банковских и/или иных услуг в Банке, а также при заключении таким юридическим лицом (как контрагентом) сделок с Банком;

- уведомление субъекта о получении Банком от третьих лиц и/или передаче Банком персональных данных субъекта третьим лицам не требуется, такие персональные данные могут собираться, обрабатываться, передаваться Банком без уведомления;

- настоящее Соглашение может быть предоставлено третьим лицам в качестве доказательства о том, что оно было предоставлено Клиентом.

5. Настоящее Соглашение может быть предоставлено (подтверждено его предоставление) любым способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь:

- письменно на бумажном носителе;
- в форме электронного документа, подписанного электронно-цифровой подписью;

- любым иным способом (по телефону или иному средству коммуникации, путем проставления соответствующих отметок в специально обозначенных полях интернет-ресурсов, путем совершения действий в информационных системах, аппаратно-программных комплексах, программном обеспечении или сервисном программном продукте, которые обозначены как действия, выражающие предоставление согласия (например, продолжение использования)) с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, которые определяются Банком. В качестве таких элементов защитных действий могут выступать печати, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные коды, шифрование, биометрические данные или иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.