

Дербес деректерді пайдалану шарттары

1. Субъекті «Нұрбанк» АҚ-ға БИН 930940000164 (бұдан былай – Банк) Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық/үкіметаралық келісімдермен, шетелдік заңнаманың, оның ішінде FATCA талаптарын орындау үшін Банк пен Субъекті немесе оның өкілі арасында жасалған қандай да бір операцияларды жүргізу, кез келген іс-әрекеттерді жасау, қандай да бір мәмілелер жасасу (немесе жасалуы мүмкін) немесе орындауға қатысы бар және (немесе) қатысы болуы мүмкін әрекеттерді, жүргізу үшін автоматтандыру құралдарын пайдалану және/немесе пайдаланусыз дербес деректерді жинақтауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға, дара биліктен айыру, бұғаттау және жою (бұдан былай – дербес деректерді жинау және өңдеу), мыналарды қоса, бірақ бұлармен шектелмей: файлға жазу, көшірме жасау, резервтік көшірме жасау, қорғау, жүйелеу, жинақтау, сақтау, анықтау (жаңғырту, өзгерту), дербес мәліметтерді өңдеу барысында шығарып алу, пайдалану, дара биліктен айыру, бұғаттау, алып тастау, жою, тарату (оның ішінде беру, трансшекаралық беру (тиісті шетел мемлекеті берілетін ондай деректердің қорғалуын қамтамасыз етуіне қарамастан) қол жеткізу, оның ішінде қандай да бір операцияларды жүргізу, кез келген іс-әрекеттерді жасау, қандай да бір мәмілелер жасасу (немесе жасалуы мүмкін) немесе орындауға қатысы бар және (немесе) қатысы болуы мүмкін сенімді тұлғалардың, заңды өкілдердің, серіктес қарыз алушылардың, кепілгерлердің, кепіл болған тұлғалардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы субъектінің осы арызында-келісімде тікелей қарастырылған жағдайларда үшінші тұлғалардың қол жеткізу шараларын жүзеге асыруға өзінің келісімін береді.

2. Қағаз тасығыштағы және (немесе) ақпараттық жүйелердегі және (немесе) Банктің кез келген деректер базасындағы электрондық форматта субъектінің дербес деректерін жинау және өңдеу, соның ішінде өңдеу және сақтау, оның ішінде келесі мақсаттарға:

1) Субъектіге (оның өкіліне) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған банктік және өзге қызметтерді көрсету, соларды Банк субъектіге (оның өкіліне) тиісті келісімшарттардың

Условия использования персональных данных

1. Действия, направленные на сбор, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных субъекта (далее – сбор и обработка персональных данных) могут осуществляться АО «Нурбанк», БИН 930940000164 (далее – Банк) с использованием средств автоматизации и/или без использования таковых, включая, но, не ограничиваясь, запись, копирование, резервное копирование, защиту, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, распространение (в том числе передачу, трансграничную передачу в процессе обработки персональных данных (независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых таких данных), доступ, в том числе доверенным лицам, законным представителям, созаемщикам, залогодателям, гарантам, поручителям, а также третьим лицам в случаях, прямо указанных законодательством Республики Казахстан или в заявлении - согласии субъекта на сбор и обработку персональных данных, которые имеют и/или могут иметь отношение к проведению операций/осуществлению действий/заключению и/или исполнению любых сделок, заключенных/которые возможно будут заключены между субъектом или его представителем и Банком и при совершении иных действий (операций), необходимых для выполнения требований, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA.

2. Сбор и обработка персональных данных субъекта, в том числе сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в информационных системах и (или) любых базах данных Банка осуществляется, в том числе, для следующих целей:

1) оказания субъекту (его представителю) банковских или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан,

<p>(келісімдердің) шарттарымен көрсетеді, операцияларды/ төлемдерді орындау, қате есепке алынған сомаларды қайтару, сомаларды іздеу үшін, т.с.с.; субъектінің (оның өкілінің) өтінішін қарау үшін;</p> <p>2) Банкпен мәміле жасау мүмкіндігін, мәміле жасалуын, Банк операция жүргізу, субъект айтқан әрекеттерді Банктің орындау мүмкіндіктерін қарастыру үшін;</p> <p>3) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін Банк субъектінің дербес деректерін субъектінің (оның өкілінің) контрагенттеріне және субъектінің (оның өкілінің) тапсырмаларын аударатын/бағыттайтын/процессингілейтін барлық банктерге\процессингілік компанияларға\төлем жүйелеріне беруі мүмкін;</p> <p>4) тапсырмалардың, бұйрықтардың, өкімдердің, нұсқаулардың, т.с.с. шеңберінде, оның ішінде бағалы қағаздардың Қазақстан Республикасындағы нарығында, халықаралық ұйымдастырылған/ ұйымдастырылмаған шетелдік нарықта мәмілелерді және\немесе операция жасау, жүзеге асыру, орындау үшін Банк субъектінің дербес деректерін есеп жүргізетін ұйымдарға, депозитарийлерге, кастодиантқа, шетелдік кастодиантқа, қор биржаларына, халықаралық есептесу (төлем) жүйелеріне, субъектінің (оның өкілінің) контрагенттеріне, және субъектінің (оның өкілінің) ондай мәмілелерді және\немесе операция жасау туралы тапсырмаларды, бұйрықтарды, өкімдерді, нұсқауларды, т.с.с. аударатын/бағыттайтын/ процессингілейтін барлық банктерге\ процессингілік компанияларға беруі мүмкін;</p> <p>5) Банктің ішкі бақылауы және есебін жүргізу, сонымен қатар субъекті (оның өкілі) мен Банк қолданыстағы тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттерін тиісінше орындағанын бақылау және растау үшін;</p> <p>6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іскерлік қатынас орнатқан және клиенттің операцияларын жүзеге асырған кезде Банк өз клиентін тиісінше тексеру міндетін атқаруы үшін;</p> <p>7) Қазақстан Республикасының заңнамасына және сәйкесті келісімшарттардың/келісімдердің шарттарына сәйкес рұқсатсыз операция жүргізілу тәуекелдерін азайту мақсатында Банк өз клиентін сәйкестендіру/ аутентификация/авторлау шараларын/ міндетін атқаруы және субъект/Банк беретін/пайдаланатын</p>	<p>которые будут оказаны субъекту (его представителю) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д; для рассмотрения заявки субъекта (его представителя);</p> <p>2) рассмотрения возможности заключения/заключения сделок с Банком, проведения Банком операций, выполнения Банком указанных субъектом действий;</p> <p>3) осуществления денежных переводов, персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком контрагенту субъекта (его представителю) и всем иным банкам /процессинговым компаниям/платежным системам, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг платежных указаний субъекта (его представителя);</p> <p>4) заключения, совершения, исполнения сделок и/или операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, указаний и т.д., в том числе на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, международном организованном/неорганизованном зарубежном рынке, персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком учетным организациям, депозитариям, кастодиану, зарубежному кастодиану, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам субъекта (его представителя) и всем банкам/процессинговым компаниям, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг таких поручений, приказов, распоряжений, указаний и т.д. на совершение сделок/выполнение операций;</p> <p>5) внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения субъектом (его представителем) и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);</p> <p>6) выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан;</p> <p>7) выполнения Банком мероприятий/обязанности по идентификации/аутентификации/авторизации клиента и проверки достоверности (корректности) представленных/используемых субъектом/Банком сведений/данных/</p>
--	---

<p>мағлұматтардың/мәліметтердің/сәйкестіргіште рдің/нөмірлердің шынайылығын (дұрыстығын) тексеру үшін;</p> <p>8) Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде бухгалтерлік есепте қолданылатын бастапқы құжаттарды сақтау және есебін жүргізу міндетін атқаруы үшін;</p> <p>9) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі/Қазақстан Республикасының Қаржылық нарықты реттеу және дамыту жөніндегі агенттігі сонымен қатар Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген құжаттарды, материалдарды, құжаттамаларды сақтау міндетін атқаруы үшін;</p> <p>10) тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда ондай келісімшарттар (келісімдер) бойынша берешектерді өндіріп алу сондай-ақ кепілзаттық мүлікті сату ісі тапсырылатын коллекторлық ұйымдармен және (немесе) екінші деңгейлі банктердің кредиттік қоржындарының сапасын арттыруға маманданған ұйымдармен немесе Банктің жұмыскерімен жұмыс істеу үшін;</p> <p>11) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген бір қарыз алушыға байланысты ең жоғарғы тәуекелді есептеу және пруденциалды, өзге нормативтер мен лимиттерді сақтау үшін;</p> <p>12) есептілікті және/немесе ақпаратты Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарына, «Қазақстанның депозиттерді кепілдендіру қоры» АҚ-ға, аудиторлық, бағалау және басқа құзырлы органдарға, кредиттік бюроларға, Банктің акционерлеріне және (немесе) үлестес тұлғаларына, мәліметтер базасының операторларына, Банктің контрагенттеріне беру/Банк алу үшін;</p> <p>13) шақырылған мамандандырылған үшінші тұлғалар Банктің жұмысына аудит жүргізуі үшін;</p> <p>14) үшінші тұлғалар Банк пайдалынатын бағдарламалық жабдықтарға қызмет көрсетулері және сүйемелдеулері үшін;</p> <p>15) мамандандырылған үшінші тұлғалар Банктің мүлкі мен субъектіге тиесілі мүлікті бағалаулары үшін;</p> <p>16) Егер тиісті келісімшарттардың, Банк өнімдерінің шарттарында, Қазақстан Республикасының заңнамасында сақтандыру көзделсе тәуекелдерді сақтандыруды және (немесе) сақтандырудың басқа түрлерін жүзеге асыру үшін;</p> <p>17) Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған</p>	<p>идентификаторов/номеров и прочее, в целях минимизации рисков несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров/соглашений;</p> <p>8) выполнения Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>9) выполнения Банком обязанности по хранению документов, материалов, досье установленных нормативными правовыми актами Национальным Банком Республики Казахстан/Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;</p> <p>10) целей работы Банка с коллекторскими организациями и (или) иными специализированными организациями, специализирующимися на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня или работниками Банка, которым будет поручено осуществить мероприятия по взысканию задолженности по соответствующим договорам (соглашениям), в случае нарушения обязательств по таким договорам (соглашениям), а также проведения торгов, связанных с реализацией залогового имущества;</p> <p>11) расчета Банком максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>12) предоставления/получения Банком отчетности и/или информации в уполномоченные органы/от уполномоченных органов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, кредитным бюро, акционерам и (или) аффилированным лицам Банка, операторам баз данных, контрагентам Банка;</p> <p>13) осуществления аудита деятельности Банка привлекаемым специализированным третьим лицом;</p> <p>14) осуществления сопровождения и обслуживания третьими лицами программного обеспечения, используемого Банком;</p> <p>15) осуществления оценки специализированными третьими лицами имущества Банка и имущества, принадлежащего субъекту;</p>
---	---

тәртіп пен шектеулерді ескере отырып, сәйкестендіру және Банктің ғимараттарына/жайға/офистерге/ақпараттық жүйелеріне кіру мақсатында;

18) Банктің қауіпсіздік режимін қамтамасыз ету үшін;

19) ақпаратпен алмасу үшін, оның ішінде субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) жүгінімдеріне, шағымдарына, ұсыныстарына, кінәрат тағуларына, тапсырмаларына және т.с.с., жауап беру үшін, курьердің, курьерлік қызметтің көрсететін қызметтері арқылы жөнелту (жеткізу)\алу субъектінің (оның өкілінің) мекенжайына корреспонденция (пошталық жіберім) жөнелту (алу) үшін;

20) егер Банк пен субъекті (оның өкілі) арасында жасалған тиісті келісімшарттардың (келісімдердің) шарттарында талап ету құқығын шегіну көзделсе Банк пен субъекті (оның өкілі) арасында жасалған тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша талап ету құқығын шегіну үшін;

21) субъектке кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Банктің өнімдері және/немесе көрсететін қызметтері туралы, сондай-ақ телефон, факсимилді байланыс, байланысудың басқа түрлері, сондай-ақ байланысудың ашық арналары (SMS, e-mail, факс, әлеуметтік желілер және т.с.с.) арқылы басқа да хабарламаларды беру (жөнелту) үшін;

22) тиісті келісімшарттар бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда немесе туындаған даулы жағдаяттарды, үшінші тұлғалармен болатын даулы жағдаяттарды да қоса сотта/соттан тыс Банктің құқығын қорғау үшін;

23) Банкке рейтингтік ұйымдардың рейтингтерін тағайындау;

24) «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Қазақстан Даму Банкі» АҚ, «Бірыңғай жинақтау зейнетақы қоры» АҚ, Азия Даму Банкі, Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органы немесе басқа да ұйымдар қаражаттарының есебінен, сонымен қатар бизнесті қолдау мен дамытудың әртүрлі құралдарын, соның ішінде Банк берген қарыздарды субсидиялау мен кепілдік беру арқылы Банктің қарызгерлік операцияларды жүргізуі және/немесе Банк берген қарыздардың игерілуі мен мақсатына сай пайдаланылуына мониторинг жүргізу үшін;

25) Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасы қол қойған халықаралық келісімшарттармен белгіленген басқа мақсаттар үшін.

16) осуществления страхования рисков и (или) иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров, продуктов Банка, законодательством Республики Казахстан;

17) идентификации и предоставления доступа в здания/помещения/офисы/информационные системы Банка в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка;

18) обеспечения режима безопасности Банка;

19) обмена информацией, в том числе, для рассмотрения и (или) предоставления ответов на обращения, жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д. субъекта (и/или третьих лиц), передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес субъекта (его представителя) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы и т.д.;

20) уступки Банком прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между субъектом (его представителем) и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между субъектом (его представителем) и Банком;

21) предоставления (направления) субъекту 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, e-mail, факс, социальные сети, интернет – ресурс, мобильное приложение и т.п.);

22) судебной/внесудебной защиты прав Банка в случае нарушения обязательств по соответствующим договорам (соглашениям) или возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами;

23) присвоения рейтингов Банку рейтинговыми организациями;

24) осуществления Банком заемных операций за счет средств, предоставленных Банку АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», «АО «Единый накопительный пенсионный фонд», Азиатским Банком Развития, местными исполнительными органами Республики Казахстан или иными организациями, а также применения различных инструментов поддержки и развития бизнеса, в том числе – путем субсидирования и гарантирования займов, предоставляемых Банком и/или осуществления мониторинга освоения и

3. Субъектінің дербес деректеріне субъектіге қатысты, электрондық, қағаз немесе басқа да материалдық тасымалдағышта тіркелген, келесі деректер қамтылған, бұлармен шектелмей:

(дербес деректер тізбесі Субъекті тізбеді көрсетілген барлық өзінің дербес деректерін береді дегенді білдірмейді. Банкке сәйкесті қызмет көрсету үшін және/немесе сәйкесті тапсырмасын орындау үшін Банкке қажет болатын дербес деректердің қажетті көлемін беруі тиіс)

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Банкке қажетті мәліметтерді, соның ішінде сауалнаманы толтыру және сәйкестендіру/субъектінің құжаттамасын/аутентификация жасау/авторлау құжаттама (клиенттік/жеке іс) құру үшін: тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда) (аты-жөнінің транскрипциясы), аты-жөні өзгерткені туралы мағлұматтар – бұрынғы мәліметтер; қол қою үлгісі; жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (атауы, құжаттың сериясы мен нөмірі, құжат берілген күн, құжаттың жарамдылық мерзімі, құжатты берген органның атауы, ұлты); азаматтығы (бұрынғы азаматтығы), резиденттік мәртебесі; жеке сәйкестендіру нөмірі; туған күні туралы деректері (туған күні, туған жылы, туған жері); жынысы; видео/фото бейнесі; тұрғылықты жерінің (нақты тұратын) және субъектінің тіркелген орнының мекенжайы, тіркелген мекенжайы/нақты тұратын орнының және келген жерінің мекенжайы, мекенжай анықтамасында көрсетілген ақпараттар/мәліметтер; электрондық поштасының (соның ішінде жеке, жұмыс) мекенжайы, SMS-хабарлама жіберу үшін басқа да мәліметтерді, қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі (интернет-банкинг) жүйесі бойынша хабар жіберуге қажетті мекенжайлар; жұмыс орны мен лауазымы; телефон нөмірлері (үй, жұмыс, ұялы);

2) отбасылық/әлеуметтік жағдайы туралы мәлімет: (некедегі жағдайы; неке қиылғаны/бұзылғаны; неке шартының бар/жоқ екені; зайыбының аты-жөні туралы мәліметтер; зайыбының туған күні, зайыбының жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтері; зайыбының азаматтығы; жұмыс орнының мәліметтері; отбасы мүшелері мен жақын туыстарының аты-жөндері мен туған күндері, балалардың (соның ішінде асырап алған балалардың, бұл арада асырап алғаны, қамқорлығына алғаны туралы куәлікпен бірге)

целевого использования займов, предоставленных Банком;

25) иных целей, установленных законодательством Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

3. Персональными данными субъекта являются любые относящиеся к субъекту сведения, зафиксированные на электронном, бумажном или ином материальном носителе, которые могут содержать следующие данные, но, не ограничиваясь:

(перечень персональных данных не означает, что субъект должен предоставить все свои персональные данные, содержащиеся в перечне. Субъект должен предоставлять необходимый объем персональных данных, который потребуется Банку для оказания соответствующей услуги и/или выполнения соответствующей операции).

1) сведения, необходимые Банку, в том числе для заполнения анкеты и надлежащей идентификации/аутентификации/авторизации субъекта и формирования досье (клиентского/личного дела) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка: фамилия, имя, отчество (при наличии) (транскрипция фамилии, имени, отчества), сведения о смене фамилии, имени, отчества - прежние данные; образец подписи; данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия номер документа, дата выдачи документа, срок действия документа, наименование органа, выдавшего документ, национальная принадлежность); гражданство (прежнее гражданство), статус резидентства; индивидуальный идентификационный номер, данные о рождении (дата рождения, год рождения, место рождения); пол; видео/фотоизображение; адрес (-а) места жительства (фактического проживания) и места прописки субъекта (адрес регистрации); дата регистрации по месту жительства и по месту пребывания, информация/сведения, содержащиеся в адресной справке, адрес (а) электронной почты (в том числе личный (-е), рабочий (-е), и другие сведения для направления SMS-сообщений, для оповещения по системе дистанционного банковского обслуживания (интернет - банкинг), место работы и должность; номер телефона (домашний, рабочий, сотовый), адрес электронной почты;

бар/жоқ екені туралы мәліметтер (саны, аты-жөндері, туған күндері, нақты тұрған жерлері, олардың жастары, азаматтықтары), субъекті ресми өкілі және (немесе) асыраушысы болып табылатын жеке тұлғалардың тізімі; жұбайы, жақын туыстары, жұбайының жақын туыстары қайтыс болған жағдайда – өлгені туралы куәлікті;

3) білімі, кәсібі, қызметтік жағдайы, іскерлік абыройы туралы мәлімет: білімі, мамандығы, біліктілігі, лауазымы, жеке кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің деректері, лицензия болуын талап ететін жұмыспен шұғылдану лицензиясының, аттестатының, патенттерінің, дипломдарының, сертификаттарының, сонымен қатар білімі, кәсіптілігі ж.б. туралы мәліметтер;

4) Банк (операция жүргізу, мәміле жасасу, әрекет жасау) қызмет көрсетуіне байланысты мәлімет: еңбек қызметі туралы мәліметтер (лауазымын, бөлімшені, ұйым мен оның атауы толық көрсетілген, ағымдағы уақыттағы жұмыс орны туралы мәліметтер) келісімшарттардың, оларға жасалған қосымша келісімдердің мәтіні, өтініштер, келісулер, хат жазысу, операция (төлем, қасалық және басқа құжаттар) жүргізу туралы нұсқаулар, құқық беретін құжаттары;

4) субъектінің кредиттік тарихы туралы мәлімет, субъектінің төлем қабілетін бағалауға қажетті мәліметтер: зейнетақы аударымдары туралы деректер, кіріс және шығыс туралы мәліметтер, банктік салымының бар/жоқ екені туралы мәлімет, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктер мен банктік қызметтің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардағы банктік шоттар туралы ақпарат (шоттардың нөмірлері, арнайы карта шоттары, салым түрі, орналастыру мерзімі, сомасы, шарттары), кредиттердің (қарыздардың), банктік шоттардың (соның ішінде арнайы карт шотының), ақша мен бағалы қағаздардың, соның ішінде сенімхатпен басқаруға берілген, сенімхатпен сақтауға берілген (келісімшарттардың мәліметтері, соның ішінде шоттардың нөмірлері, кредит сомасы мен валютасы, кредиттеу мақсаты, кредиттеу шарттары, кепілзат туралы мәліметтер, шоттағы қалдықтар мен сома, қозғалысы, банктік карталардың типтері, лимиттер) бар/жоқ екені туралы мәлімет, банктік төлем карточкалары туралы мәліметтер;

5) заңды тұлғалар құру және оның қызметіне қатысу (қатысу үлесі, акциялар (үлесі) саны),

2) сведения о семейном/социальном положении: (состояние в браке; данные свидетельства о заключении/расторжении брака; наличие/отсутствие брачного контракта; фамилия, имя и отчество супруги (а); дата рождения супруги (а), данные документа, удостоверяющего личность супруги (а); гражданство супруги (а); данные о месте работы; фамилии, имена, отчества (при наличии) и даты рождения членов семьи и близких родственников, наличие/отсутствие детей (количество, фамилия, имя, отчество, дата рождения, место фактического пребывания, (в т.ч. усыновленных, удочеренных, в данном случае свидетельства об усыновлении, удочерении находящихся на попечении) и их возраст, гражданство)), список физических лиц официальным представителем и (или) опекуном которых является субъект; в случае утраты супруга (и), членов близких родственников, близких родственников супруга (и) - свидетельство о смерти;

3) сведения об образовании, профессиональной деятельности, деловой репутации: сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой деятельности на текущее время с полным указанием должности, подразделения, организации и ее наименования); образование, профессия, квалификация, должность, данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов, а также иных сведений об образовании, квалификации и пр.; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности;

4) сведения о кредитной истории субъекта, сведения, необходимые для оценки платежеспособности субъекта: сведения о пенсионных отчислениях, сведения о доходах и расходах, сведения о наличии/отсутствии банковских вкладов, и информация о банковских счетах в банках второго уровня Республики Казахстан и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских услуг (номера счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада), сведения о наличии/отсутствии кредитов (займов), банковских счетов (в том числе спецкартсчета) денег и ценных бумаг, в том числе, в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров, в том числе номера счетов, сумма и валюта

бақылау, лауазымды тұлғасының мәртебесі, заңды тұлғаның қызметі (заңды мекенжайы, мемлекеттік тіркеуден өткен күн) туралы мәліметтер, қызмет түрі, заңды тұлғаның лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлері және оның қатысушылары туралы мәліметтер; атқаратын лауазымы, бұл мәліметтердің өзгергені және/немесе толықтырылғаны туралы мәлімет; субъекті өкілі болып табылатын заңды тұлғалардың тізімі;

6) субъектінің төлеу қабілетін/кредит төлеу қабілетін бағалауға Банкке қажетті мәліметтер, салықтар мен басқа да бюджетке төлеуге міндетті, міндетті зейнетақы жарналары мен элеуметтік аударымдар бойынша берешектерінің бар-жоқ екені туралы мәлімет;

7) кірістер туралы мәлімет (соның ішінде кәсіпкерлік қызметпен айналысу нәтижесінде тапқан кірістері мен басқа да кірістері), субъектінің төлеу қабілетін/кредит төлеу қабілетін бағалауға Банкке қажетті мәліметтер;

8) биометрикалық дербес деректер – адамның тұлғасын анықтауға мүмкіндік беретін, оның физиологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын мәліметтер;

9) субъектінің Банкпен ерекше қарым-қатынастағы байланысын/субъектінің Банкпен үлестес екендігін растайтын мәліметтер; Банкпен үлестес қарым-қатынастағы заңды тұлғаның қатысушысының (акционерінің) соның ішінде үлестес тұлға басшыларының мәліметтері – Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес есептік құжаттарда көрсету үшін Банкке қажетті ақпараттар;

10) іскерлік қарым-қатынастарының мақсаты мен сипаттамалары туралы мәлімет; сондай-ақ

11) қызметтер көрсету үшін Банкке қажетті басқа да мәліметтер, сондай-ақ жоғарыда аталған мәліметтердің өзгергені және (немесе) толықтырылғаны туралы өзге де мәліметтер жатады.

4. Осымен субъект:

1) дербес мәліметтерді пайдаланудың осы шарттарының мәні мен мәтінінің оған түсінікті екенін, бұл мәтінді түсінуге және қабылдауға кедергі келтіретін қандай да бір жағдайлардың жоқ екенін;

2) кері шақырту Қазақстан Республикасының заңнамасына қарама-қайшы келген немесе Банк алдында орындалмаған міндеттері болған жағдайда, дербес мәліметтерді пайдаланудың осы шарттары кері шақырылмайтын;

3) Банктің Қазақстан Республикасының

кредита, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты), сведения о банковских платежных карточках;

5) сведения о создании и участии в деятельности юридических лиц (доля участия, количество (доля) акций), наличие контроля, сведения о наличии статуса должностного лица, сведения о деятельности юридического лица (юридический адрес, дата государственной регистрации), вид деятельности, сведения о должностных лицах и работниках юридического лица и его участниках; занимаемые должности, информация об изменении и/или дополнении таких данных; перечень юридических лиц, представителем которых является субъект;

6) сведения, необходимые Банку для оценки платежеспособности/кредитоспособности субъекта, сведения о наличии/отсутствии задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям;

7) сведения о доходах (в том числе данные по доходам, полученным в результате занятия предпринимательской деятельности и иные доходы), иные сведения, необходимые Банку для оценки платежеспособности/кредитоспособности субъекта;

8) биометрические персональные данные - сведения, которые характеризуют физиологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность;

9) сведения, подтверждающие связанность субъекта с Банком особыми отношениями/аффилированность субъекта с Банком; данные руководителя, участника (акционера) в т.ч. являющегося аффилированным лицом юридического лица, которое является аффилированным по отношению к Банку - информация, необходимая Банку для отражения в отчётных документах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

10) сведения о цели и характере деловых отношений;

а также

11) иные сведения, необходимые Банку для оказания услуг, а также информация об изменении и (или) дополнении вышеуказанных данных.

заңнамасында белгіленген жағдайларда, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған берешектерді өндіріп алу шараларын кез келгенін басқа банктерде және (немесе) ұйымдарда субъектінің келісімінсіз дербес мәліметтерді жинауға және өңдеуге құқылы екенін;

4) Банк субъектінің дербес деректерін субъектінің өзінен және кез келген үшінші тұлғалардан жинауға (алуға), сондай-ақ егер бұл жағдай осы құжатта, Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық құқық пен халықаралық келісімшарттарда (келісімдерде) белгіленсе, субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға беруге/өңдеуге жалпылама қолжетімді дербес деректер көздерінде таратуға (оларды өңдеу барысында транс шекаралық өткізуді қосқанда) құқылы екенін;

5) егер субъекті (оның өкілі) мен Банк арасында жасалған тиісті мәміледе, келісімшартта субъектінің дербес деректерін Банктің байланысудың ашық арна арқылы жіберу қарастырылса/қарастырылатын болса субъект үшінші тұлғалардың деректерді рұқсатсыз алу тәуекелі барын ұғынатынын және де ондай тәуекелдерді мойындайтынын;

6) субъектіні (оның өкілін) Банк үшінші тұлғалардан оның дербес деректерін алғандығы және(немесе) үшінші тұлғаларға бергендігі жөнінде хабардар етудің қажеті жоқ екенін, ондай дербес деректерді Банк субъектінің рұқсатынсыз жинай береді (бере береді) және өңдейді;

7) субъектіге ақпараттық материалдарды, соның ішінде Банктің өнімдері және/немесе қызметтері туралы, сонымен қатар басқа да мәліметтерді телефон, факсимильді байланыс, байланыстың басқа түрлері, сондай-ақ ашық каналдар (соның ішінде SMS-хабарлама, e-mail, факс, әлеуметтік желілер, интернет-ресурс т.б.) арқылы беруге (жіберуге) келісетінін;

8) сәйкесті келісімшарттар (келісімдер) бойынша міндеттері бұзылған немесе даулы жағдаяттар, соның ішінде үшінші тұлғалармен дау туындаған жағдайда, Банктің құқығын сот және сотсыз тәртіпте қорғайтынын;

9) дербес мәліметтерді қолдану шарттары Банктің кез келген қызметін алу (операцияларды орындауға) немесе келешекте алу мүмкіндігіне әмбебап немесе қажетті екенін;

10) рейтингтік ұйымдар Банкке рейтингтер тағайындағанын;

4. Настоящим, субъект подтверждает, что:

1) смысл и текст настоящих условий использования персональных данных ему понятен, отсутствуют какие - либо обстоятельства, препятствующие для понимания данного текста и его принятия;

2) настоящие условия использования персональных данных не подлежат отзыву в случаях, если это противоречит законодательству Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком;

3) Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных без согласия субъекта в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе в иных банках и (или) организациях для целей проведения любых, не запрещенных законодательством Республики Казахстан, мероприятий по взысканию задолженности;

4) Банк вправе собирать (получать) и обрабатывать персональные данные субъекта от самого субъекта и любых третьих лиц, а также передавать персональные данные субъекта третьим лицам (включая трансграничную передачу в процессе их обработки)/распространять в общедоступных источниках персональных данных, если это установлено настоящим документом, законодательством Республики Казахстан и требованиями международного права, международных договоров (соглашений);

5) в случае, если соответствующей сделкой, договором, заключенными между субъектом (его представителем) и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных субъекта, субъект осознает риск несанкционированного получения их третьими лицами и принимает на себя такой риск;

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

7) согласен о предоставлении (направлении) субъекту 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 – сообщения, e-mail, факс, социальные сети, интернет – ресурс и т.п.);

11) Банкке «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Қазақстан Даму Банкі» АҚ, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, Азия Даму Банкі, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары немесе ұйымдары ұсынған қаражаттардың есебінен Банк қарыз операцияларын жасағанын, сонымен қатар бизнесті қолдау мен дамытудың әртүрлі құралдарын қолданатынын, соның ішінде Банк берген қарыздарды субсидиялау мен кепілдік бері жолымен және/немесе Банк ұсынған қарыздардың игерілуі мен мақсатына қолданылуына мониторинг жүргізетінін;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық келісімшарттарда белгіленген өзге де мақсаттарды растайды.

5. Өтініш – Банктің қызметін алған/алуы мүмкін болған кезде, субъектінің (оның өкілі) Банкке дербес мәліметтерді жинау мен өңдеуге беретін келісімі Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына қарама-қайшы келмейтін кез келген тәсілдермен берілуі мүмкін (оның берілуі расталады), төмендегілерді қоса, бірақ онымен де шектелмей:

- 1) жазбаша, қағаз тасымалдағышта;
- 2) электрондық-сандық қол қойылған электрондық құжат түрінде;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына қарама-қайшы келмейтін, Банк белгілеген қорғаныс элементтерін қолдана отырып, кез келген бас қа тәсілмен (телефон немесе ақпараттық жүйелерде, аппараттық-бағдарлама кешендерінде, бағдарламалық қамтамада немесе арыз-келісім беруді білдіретін әрекет ретінде қабылданатын (мысалы, қолданудың жалғасы) сервистік бағдарлама өнімінде әрекеттер жасау арқылы, интернет-ресурстардың арнайы бөлінген алаңдарында белгі/құс белгі қоя отырып, басқа да коммуникациялық құралдар көмегімен).

Қорғаныс элементтері ретінде мөрлер, алгоритмдер, кодтар (сандық, әріптік, белгілерді араластыра қолдана отырып), сәйкестендіруші сөз немесе сәйкестендіргіш кодтар, биометрикалық мәліметтер немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де қорғаныс құралдары алынады.

6. Дербес деректерді пайдалану шарттары мен субъект ұсынған дербес деректерді жинау мен өңдеуге берілген арыз-келісім, мақсатқа

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

9) условия использования персональных данных являются универсальными и необходимы для целей получения или возможного получения в дальнейшем любой услуги (выполнения операций) Банка;

10) присвоения рейтингов Банку рейтинговыми организациями;

11) осуществления Банком заемных операций за счет средств, предоставленных Банку АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», «АО «Единый накопительный пенсионный фонд», Азиатским Банком Развития, местными исполнительными органами Республики Казахстан или иными организациями, а также применения различных инструментов поддержки и развития бизнеса, в том числе, путем субсидирования и гарантирования займов, предоставляемых Банком и/или осуществления мониторинга освоения и целевого использования займов предоставленных Банком;

12) иных целей, установленных законодательством Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

5. Заявление – согласие на сбор и обработку персональных данных, предоставляемое субъектом (его представителем) Банку при получении/возможном получении услуг Банка могут быть предоставлены (подтверждено его предоставление) любым способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь:

- 1) письменно на бумажном носителе;
- 2) в форме электронного документа, подписанного электронно-цифровой подписью;
- 3) любым иным способом (по телефону или иному средству коммуникации, путем проставления соответствующих отметок/галочек 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 заявления - согласия (например, продолжение использования)) с применением элементов

<p>жеткенге дейін, субъект жасаған/қабылдаған келісімшарттар болмаған кездегі, Банктің банктік қызметтер көрсету аясында субъект жасаған/қабылдаған барлық/кез келген келісімшарттар (келісімдер) әрекеттерін тоқтатқанға дейін әрекет етеді.</p>	<p>защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, которые определяются Банком.</p> <p>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.</p> <p>6. Условия использования персональных данных и заявление – согласие на сбор и обработку персональных данных, предоставляемое субъектом, действуют до момента прекращения действия всех/любых договоров (соглашений), заключенных/принятых субъектом с Банком в рамках оказания Банком банковских услуг, при отсутствии заключенных/принятых субъектом договоров – до достижения цели.</p>
---	--