

Перечень персональных данных

Персональные данные – любые относящиеся к субъекту сведения, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые могут содержать (включая, но не ограничиваясь):

- 1) сведения, необходимые для заполнения анкеты и надлежащей идентификации [фамилия, имя, отчество; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; индивидуальный идентификационный номер; дата и данные о рождении; пол; фото; подпись; биометрические данные (при наличии соответствующего письменного соглашения с Банком) и пр.];
- 2) сведения о семейном/социальном положении [данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и); наличие/отсутствие иждивенцев и(или) иных членов семьи; степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев; список физических лиц официальным представителем и(или) опекуном которых является субъект; другие сведения];
- 3) сведения, необходимые для поддержания связи [место прописки, место фактического нахождения (пребывания), место работы и должность; номер телефона (домашний, рабочий, сотовый), адрес электронной почты; информация, содержащаяся в адресной справке и пр.];
- 4) сведения, связанные с оказанием Банком услуг (проведением операций, заключением сделок, выполнением действий) – тексты договоров (соглашений), дополнительных соглашений к нему, заявления и согласия, переписка, указания о проведении операций (платежные, кассовые и иные документы), правоустанавливающие документы, номера платежных карточек и банковских счетов и пр.;
- 5) сведения о цели и характере деловых отношений;
- 6) сведения об образовании, профессиональной деятельности, служебном положении, деловой репутации: образование, профессия, квалификация (включая повышение квалификации), должность, ученая степень, ученое звание, членство в профессиональных палатах/организациях, владение иностранными языками и другие сведения; данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности;
- 7) сведения о кредитной (иной) истории, сведения, необходимые для оценки платежеспособности (пенсионные отчисления, сведения о доходах и расходах и пр.); сведения о наличии/отсутствии банковских вкладов (номера счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения); сведения о наличии/отсутствии кредитов (займов), банковских счетов (в том числе спецкартсчета), денежных средств и ценных бумаг, в том числе, в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения)];
- 8) сведения об имуществе (имущественном) положении: сведения об имуществе субъекта и/или имуществе третьих лиц, которое является обеспечением по кредиту, а также об ином

(любом) имуществе субъекта, изображение (фото) такого (любого) имущества в любом формате и т.д., сведения о наличии/отсутствии обременений на имущество; идентификационные данные, данные о регистрации, обременении; общие характеристики имущества; стоимость; адрес (место нахождения) имущества, данные государственной регистрации и другие сведения);

9) иные сведения, необходимые Банку, в том числе, для заполнения анкеты, формирования досье (клиентского/личного дела) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка [в том числе, информация об участии субъекта в капитале юридических лиц – доля участия, количество (доля) акций; занимаемые должности, а также информация об изменении и(или) дополнении таких данных; перечень юридических лиц, представителем которых является субъект];

а также

10) информация об изменении и(или) дополнении вышеуказанных данных.

Сбор, обработка и использование персональных данных субъекта (включая сбор, обработку и хранение на бумажных носителях и(или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных Банка), в том числе, для следующих целей:

1) для рассмотрения заявки субъекта (заявки лица, представителем которого является субъект) на получение банковских и(или) иных услуг, которые могут быть оказаны Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) для оказания субъекту (лицу представителем которого является субъект) банковских и(или) иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны субъекту (лицу представителем которого является субъект) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д;

3) для рассмотрения возможности заключения сделок с Банком, проведения Банком операций, выполнения Банком указанных субъектом действий;

4) для осуществления денежных переводов персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком контрагенту субъекта (контрагенту лица представителем которого является субъект) и всем банкам/процессинговым организациям/МПС (платежным системам), через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручения(-ий) субъекта (поручения(-ий) лица, представителем которого является субъект);

5) для заключения/совершения/исполнения сделок/операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, заказов 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, кастодианам, зарубежным кастодианам, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам субъекта (контрагентам лица, представителем которого является субъект) и всем банкам/процессинговым организациям, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручения(-ий) и(или) приказов (заказов) на совершение сделок/выполнение операций;

6) для внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);

7) для выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком (как субъектом финансового мониторинга) своего клиента при установлении деловых отношений и

осуществлении операций клиента в соответствии с законами Республики Казахстан, выполнения функций валютного контроля;

8) для выполнения Банком обязанности по идентификации клиента в целях минимизации рисков несанкционированных операций в соответствии с законами Республики Казахстан;

9) для выполнения Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан;

10) для выполнения Банком обязанности по хранению документов, материалов, досье установленных Национальным Банком Республики Казахстан, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

11) для подтверждения осуществления между Банком и субъектом (лицом представителем которого является субъект) операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу субъекта и(или) третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

13) для целей работы Банка с коллекторскими агентствами и (или) иными специализированными лицами 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;

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

15) для расчета Банком максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов и проверки «прозрачности»;

16) для взаимодействия Банка с третьими лицами, которые имеют и(или) могут иметь отношение к заключению и(или) исполнению любых сделок/операций, заключенных (которые возможно будут заключены) между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком;

17) для предоставления отчетности и(или) информации в уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, государственным и частным кредитным бюро;

18) для разработки, хранения и применения статистических моделей;

19) для осуществления страхования рисков и(или) иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений), продуктов Банка, для предоставления информации в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов физических лиц»;

20) для 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 (адрес лица представителем которого является субъект) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.;

21) для уступки Банком прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком, если такая уступка

предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком (а также для целей заключения и(или) реализации Банком сделки(-ок) секьюритизации);

22) для маркетинговых целей, предоставления (пересылки) 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, и т.п.);

23) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского обслуживания, с учетом истории отношений субъекта(отношений лица представителем которого является субъект) с Банком;

24) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан.