

Внимание! Настоящее согласие является универсальным и предоставляется субъектом один раз, с целью возможного получения в дальнейшем любой услуги (выполнения операций) Банка без повторного истребования согласия.

Указанный ниже перечень персональных данных не означает, что субъект должен предоставить все свои персональные данные, указанные в перечне. Субъект будет предоставлять ровно такой объем персональных данных, который потребуется Банку для оказания соответствующей услуги (выполнения операции).

Согласие на сбор и обработку персональных данных

Субъект предоставляет свое безусловное согласие АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и третьим лицам¹, 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 (лицом представителем которого является субъект) и Банком, на сбор и обработку персональных данных субъекта, как на бумажных носителях, так и в электронном формате, в массивах и (или) базах данных Банка.

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

- i) 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.];
- ii) 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];
- iii) 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.];
- iv) 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.;
- v) сведения о цели и характере деловых отношений;**
- vi) 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;
- vii) 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),

¹ в том числе, доверенные лица, законные представители, гаранты, поручители, залогодатели, созаемщики, страховщики и пр.)

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, кодовая информация по банковским картам, 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)];

viii) 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);

ix) 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

х) 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 и 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 ситуаций 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 лицами², 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 целей идентификации и предоставления доступа в помещения/здания/офисы/информационные системы Банка в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка, для обеспечения режима безопасности Банка;
- 21) 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.;
- 22) 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);
- 23) для маркетинговых целей, предоставления (пересылки) субъекту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и(или) услугах Банка, а также иных уведомлений

² в том числе, доверенные лица, законные представители, гаранты, поручители, залогодатели, созаемщики, страховщики и пр.)

- посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS, e-mail, факс, и т.п.);
- 24) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского обслуживания, с учетом истории отношений субъекта(отношений лица представителем которого является субъект) с Банком;
 - 25) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан.

Настоящим, субъект подтверждает, что:

- (1) уведомлен Банком о защите его персональных данных Банком в режиме, аналогичном режиму защиты информации, составляющей банковскую тайну;
- (2) настоящее письменное согласие на сбор и обработку персональных данных не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законам Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком;
- (3) Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных без согласия субъекта в случаях, установленных законами 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) персональные данные субъекта от самого субъекта и любых третьих лиц, а также передавать персональные данные субъекта третьим лицам/распространять в общедоступных источниках персональных данных, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и требований международного права (требований международных договоров);
- (5) в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ами)/соглашением(-ями), заключенным(-ми) между субъектом (лицом представителем которого является субъект) 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) 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;
- (7) настоящее согласие может быть использовано Банком, в том числе, при получении субъектом и (или) юридическим лицом, в котором субъект является первым руководителем, главным бухгалтером, акционером/участником и т.д) любых продуктов, банковских и(или) иных услуг в Банке, а также при заключении таким юридическим лицом (как контрагентом) сделок с Банком;
- (8) уведомление субъекта 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;
- (9) настоящее согласие может быть представлено третьим лицам в качестве доказательства о том, что согласие на сбор и обработку персональных данных субъекта было предоставлено субъектом Банку.

Назар аударыңыз! Бұл келісім әр жақты болып табылады және келешекте келісімді қайта талап етпей Банктің кез келген қызметін алу (операцияны орындау) мақсатында субъектімен бір рет ұсынылады.

Төменде көрсетілген тізілім бойынша субъект өз дербес деректерін толығымен ұсынуға міндетті емес. Субъект Банкке тиісті қызмет көрсету (операцияны орындау) үшін қажетті дербес деректер көлемін ғана ұсынады.

Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім

Субъект, «Казкоммерцбанк» АҚ-на (бұдан әрі – «Банк») және субъекті (субъект оның өкілі болып табылатын тұлға) мен Банк арасында жасалған (жасалуы ықтимал) операцияны жүргізуге/іс-әрекетті жүзеге асыруға/кез келген мәмілені жасауға және(немесе) орындауға қатысы бар және(немесе) қатысы бар болуы мүмкін үшінші тұлғаларға³ субъектінің дербес деректерін қағаз жүзінде де, электрондық форматта да Банктің деректер ауқымы және(немесе) дерекқорларында жинауға және өңдеуге өз келісімін сөзсіз ұсынады.

Дербес деректер – электрондық, қағаз және(немесе) өзге материалдық тасушыда тіркелген, құрамында келесі ақпараты бар (қоса, бірақ онымен шектелмей) субъектіге қатысты кез келген мәліметтер:

i) **сауалнаманы толтыру және тиісті түрде сәйкестендіру үшін қажетті мәлімет** [аты-жөні; азаматтығы; жеке басын куәландыратын құжат; жеке сәйкестендіру нөмірі; туылған күні мен деректері; жынысы; суреті; қолы; биометриялық деректер (Банкпен тиісті жазбаша келісімі бар болса) және т.б.];

ii) **отбасылық/әлеуметтік жағдайы туралы мәлімет** [неке кию куәлігінің деректері, жұбайының аты-жөні, жұбайының төлқұжаттық деректері; отбасында асырауындағы және(немесе) басқа мүшелерінің бар-жоғы; отбасының асырауындағы және басқа мүшелерінің туыстық қатынасы, аты-жөні және туған күні; субъекті олардың ресми өкілі және(немесе) қамқоршысы болып табылатын жеке тұлғалардың тізімі; өзге мәліметтер];

iii) **байланысты қолдау үшін қажетті мәлімет** [тіркелген жері, нақты тұратын (болатын) жері, жұмыс орны мен лауазымы; телефон нөмірі (үй, жұмыс, ұялы), электрондық мекенжайы; адрестік анықтамадағы ақпарат және т.б.];

iv) **Банктің қызмет көрсетуіне (операция жүргізуге, мәміле жасауға, іс-әрекет орындауға) байланысты мәлімет** – шарттардың (келісімдердің), оларға қосымша келісімдердің мәтіні, өтініш және келісім беру, хат алмасу, операция (төлем, қасалық және өзге құжаттар) жүргізу туралы нұсқау, құқық орнатушы құжаттар, төлем карточкаларының және банктік шоттардың нөмірлері және т.б.;

v) **іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәлімет;**

vi) **білімі, кәсіптік қызметі, қызметтік жағдайы, іскерлік беделі туралы мәлімет:** білім, мамандық, біліктілік (біліктілігін жоғарлатуды қоса), лауазымы, ғылыми дәрежесі, ғылыми атағы, кәсіптік палаталарда/ұйымдарда мүшелігі, шет тілдерін білуі және басқа да мәлімет; жеке кәсіпкердің мемлекеттік тіркеуі туралы куәлік деректері, лицензияланған қызметті жүргізуге берілген лицензия, аттестат, патент, диплом, сертификат деректері; сотталғаны / сотталмағаны, қылмыстық / әкімшілік жауапкершілікке тартылғандығы туралы ақпарат;

vii) **кредиттік (өзге) тарихы туралы мәлімет, төлем қабілетіне баға беру үшін қажетті мәлімет** (зейнетақылық төлемдер, кіріс пен шығыс туралы мәлімет және т.б.); банктік салымдардың бар-жоғы туралы мәлімет (шоттар, арнайы карт шоттар нөмірі, түрі, орналастырылған мерзімі, сомасы, салым шарты және басқа да мәліметтер); кредиттің (қарыздың), банктік шоттардың (оның ішінде арнайы карт шоттары), ақшалай қаражаттың және бағалы қағаздардың, соның ішінде, сенімгерлік басқаруда және сенімгерлік сақтауда (шарт деректері, оның ішінде шоттардың, арнайы карт шоттардың нөмірлері, банктік карталар бойынша кодтық ақпарат, кредит тарихының кодтары, сатып алынатын жылжымайтын мүлік мекенжайлары, кредит

³ соның ішінде, сенімді тұлғалар, заңды өкілдер, кепілгерлер, кепілдік берушілер, кепіл берушілер, (қосымша) қарыз алушылар, сақтандырушылар және т.б.

немесе қарыз сомасы және валютасы, кредит беру мақсаты, кепіл туралы мәлімет, шоттар бойынша қозғалыс қалдығы және сомасы, банктік карта түрі, лимиттер және т.б. мәліметтер)] бар-жоғы туралы мәлімет;

viii) **мүлік (мүліктік жағдай) туралы мәлімет:** субъектінің және/немесе кредит бойынша қамтамасыз ету болып табылатын үшінші тұлғалардың мүлігі туралы, сондай-ақ субъектінің өзге (кез келген) мүлігі туралы мәлімет, осындай (кез келген) мүліктің кез келген форматтағы суреті (фотосы) және т.б., мүлікке ауыртпалық салынғаны/салынбағаны туралы мәлімет; сәйкестендіру деректері, тіркеу, ауыртпалық салу туралы мәлімет; мүліктің жалпы сипаттамасы; құны; мүлік (орналасқан жері) мекенжайы, мемлекеттік тіркеу туралы деректер және т.б. мәліметтер);

ix) **Банкке қажетті басқа да мәліметтер,** оның ішінде, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес сауалнама толтыру, құжаттама қалыптастыру (клиенттік/жеке істерін) үшін [оның ішінде, субъектінің заңды тұлға капиталына қатысуы – қатысу үлесі, акция саны (үлесі), атқаратын қызмет лауазымы туралы ақпарат және сондай деректерге өзгерту және (немесе) толықтыру енгізілгені туралы ақпарат; субъект олардың өкілі болып табылатын заңды тұлғалар тізбесі];

және

x) жоғарыда көрсетілген деректерге өзгерту және (немесе) толықтыру енгізілгені туралы ақпарат.

Субъектінің дербес деректерін жинау, өңдеу және пайдалану (Банктің деректер ауқымы және/немесе) дерекқорларында қағаз жүзінде және/немесе) электрондық форматта жинақтауды, өңдеуді және пайдалануды қоса), оның ішінде, келесі мақсаттар үшін:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкпен көрсетілуі мүмкін банктік және/немесе) өзге қызметтерді алуға субъектінің өтінімін (субъект олардың өкілі болып табылатын тұлғалардың өтінімін) қарау үшін;
- 2) тиісті шарттар (келісімдер) талаптарына сай, операциялардың / төлемдердің орындалу, қате есептелген соманы қайтару, соманы іздестіру және т.б. шарттарымен Банкпен субъектіге (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаға) көрсетілетін, Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған банктік және/немесе) өзге қызметтерді субъектіге (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаға) көрсету үшін
- 3) Банкпен мәміле жасау мүмкіндігін қарау және мәміле жасау, Банкпен операциялар жүргізу, Банкпен субъекті көрсеткен іс-әрекеттерді орындау үшін;
- 4) ақшалай аударымдарды жүзеге асыру үшін Банк субъектінің дербес деректерін субъектінің контрагентіне (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаның контрагентіне) және субъектінің тапсырма(лары)ның (субъект оның өкілі болып табылатын тұлғаның тапсырмасы(лары)) аударымы / бағдарлануы / процессингі өтетін барлық банктерге / процессинг ұйымдарына / ХТЖ-не (төлем жүйелері) ұсынуы мүмкін;
- 5) тапсырма, бұйрық, өкім, тапсырыс және т.б. аясында, оның ішінде Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында, халықаралық ұйымдастырылған / ұйымдастырылмаған шетел нарығында мәмілелерді / операцияларды жасау / жүргізу / орындау үшін субъектінің дербес деректері Банк тарабынан есептік ұйымдарға, депозитарийлерге, кастодиандарға, шетелдік кастодиандарға, қор биржаларына, халықаралық есептік (төлем) жүйелеріне, субъектінің контрагенттеріне (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаның контрагенттеріне) және мәмілелерді жасауға / операцияларды жүргізуге қатысты тапсырмалардың және/немесе) бұйрықтардың (тапсырыстардың) аударымы / бағдарлануы / процессингі өтетін барлық банктерге / процессинг ұйымдарына ұсынылуы мүмкін;
- 6) Банктің ішкі бақылауы мен есебі үшін және субъектінің (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаның) және Банктің тиісті шарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттемелерін тиісті түрде орындауын бақылауы және растауы үшін;
- 7) іскерлік қатынастар орнатқанда және клиенттің операцияларын Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асырғанда Банк тарабынан (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) өз клиентін тиісті түрде тексеру міндеттемесін орындау үшін, валюталық бақылау қызметін атқару үшін;
- 8) Банкпен рұқсат етілмеген операциялардың тәуекелін барынша азайту мақсатында Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес клиентті сәйкестендіру жөніндегі міндеттемесін орындау үшін;

- 9) Банкпен бухгалтерлік есепте қолданылатын бастапқы құжаттарды Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімде сақтау және есебін жүргізу міндеттемесін орындау үшін;
- 10) Банктің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен және Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген құжаттарды, материалдарды, құжаттамаларды сақтау жөніндегі міндеттемесін орындау үшін;
- 11) субъектінің және(немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сондай құқығы бар үшінші тұлғалардың сұрауы бойынша Банк және субъекті (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлға) арасында тиісті шарттар (келісімдер) бойынша операциялардың жүзеге асырылуын растау үшін;
- 12) келесі жағдайларда Банктің құқықтарын соттық және соттан тыс қорғауы үшін: (i) тиісті шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелері бұзылған жағдайда; (ii) оның ішінде үшінші тұлғалармен арада туындаған даулы жағдайларды қоса алғанда, даулы жағдайлар туындағанда,;
- 13) осындай шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелері бұзылған жағдайда, Банк тарабынан тиісті шарттар (келісімдер) бойынша берешекті өндіріп алу бойынша іс-шараларды жүзеге асыру тапсырылатын коллекторлық агенттіктермен және(немесе) өзге мамандандырылған тұлғалармен немесе Банк жұмыскерлерімен жұмыс жасау мақсаты үшін, сондай-ақ кепіл мүлігін сатып өткізуге байланысты сауда-саттық жүргізілген жағдайда,;
- 14) заңнама талаптарын сақтай отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында жариялық (ашық) деректері мен мәліметтерін орналастыру үшін;
- 15) Банкпен бір қарыз алушыға тәуекелді барынша үлкен көлемде есептеу үшін және пруденциялық және өзге нормативтер мен лимиттерді, сонымен қатар, «ашықтық» тексеруін сақтау үшін;
- 16) Банктің субъекті (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлға) мен Банк арасында жасалған (жасалуы ықтимал) кез келген мәмілені / операцияны жасауға және(немесе) орындауға қатысы бар және(немесе) қатысы бар болуы мүмкін үшінші тұлғалармен⁴ өзара қарым-қатынасы үшін;
- 17) уәкілетті органдарға, аудиторлық, бағалаушы және өзге құзырлы ұйымдарға, мемлекеттік және жеке кредит бюроларына есептілік және(немесе) ақпарат ұсыну үшін;
- 18) статистикалық үлгілерді әзірлеу, сақтау және қолдану үшін;
- 19) егер сақтандыру тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарымен, Банк өнімдерімен қарастырылған болса, тәуекелдерді сақтандыруын және (немесе) өзге сақтандыру түрлерін жүзеге асыру үшін, «Қазақстанның жеке тұлғалардың депозиттеріне кепілдік беру қоры» АҚ ақпарат ұсыну үшін;
- 20) сәйкестендіру мақсаты үшін және Банктің ішкі құжаттарымен қарастырылған тәртіпте және шектеулер есебімен Банктің жайларына / ғимараттарына / офистеріне / ақпараттық жүйелеріне кіру рұқсатын ұсыну үшін, Банктің қауіпсіздік тәртібін қамтамасыз ету үшін;
- 21) ақпаратпен алмасу үшін, оның ішінде субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) өтініш, арыз, ұсыныс, ұсыным, шағым, тапсырма және т.б. қарау және (немесе) оларға жауап беру үшін, курьер, курьер қызметі, экспресс пошта және т.б. арқылы жөнелту (жеткізу) / алу үшін субъектінің атына (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаның атына) хат-хабарды (поштаны) тапсыру (алу) үшін;
- 22) егер субъекті (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлға) мен Банк арасында жасалған (және Банкпен секьюриттеу мәмілесін жасау және(немесе) жүзеге асыру мақсатында) тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарымен құқықтарын ұсыну қарастырылған болса, субъекті (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлға) мен Банк арасында жасалған шарттар (келісімдер) бойынша Банкпен талап ету құқығын ұсыну үшін;
- 23) маркетинг мақсаттары үшін, субъектіге кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Банк өнімдері және(немесе) қызметтері туралы, сонымен қатар, телефон, факсимильдік байланыс, байланыстың басқа түрлері арқылы және байланыстың ашық арналары бойынша (оның ішінде SMS, e-mail, факс және т.б.) ұсыну (жіберу);

⁴ соның ішінде, сенімді тұлғалар, заңды өкілдер, кепілгерлер, кепілдік берушілер, кепіл берушілер, (қосымша) қарыз алушылар, сақтандырушылар және т.б.

- 24) субъектінің (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлғаның) Банкпен қарым-қатынасы тарихын ескере отырып, маркетингтік және жарнамалық акцияларды әзірлеу үшін, алдағы уақыттағы банктік қызмет көрсету үшін;
- 25) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген (белгіленуі мүмкін) өзге мақсаттар үшін.

Осымен, субъект келесіні растайды:

- (1) Банкпен оның дербес деректері, банктік құпияны құрайтын ақпаратты қорғау тәртібіне ұқсас тәртіпте қорғалғаны туралы Банкпен хабарланды;
- (2) оның дербес деректерін жинауға және өңдеуге осы жазбаша келісім, Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келетін немесе Банк алдында орындалмаған міндеттеме бар болған жағдайда кері қайтарылмайды;
- (3) Банк Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген жағдайларда субъектінің келісін алусыз дербес деректерді жинауды және өңдеуді жүргізуге, соның ішінде, өзге банктерде және (немесе) ұйымдарда, Қазақстан Республикасының заңдарымен тыйым салынбаған берешекті өндіріп алу жөніндегі кез келген іс-шараларды өткізу мақсатында жүргізуге құқылы;
- (4) Банк субъектінің дербес деректерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптары мен халықаралық құқық талаптары (халықаралық шарт талаптары) ескере отырып, субъектіден және кез келген үшінші тұлғалардан жинауға (алуға), сонымен қатар, субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға тапсыруға /көпшіліктің қолы жетерлік дербес деректер көздерінде таратуға құқылы;
- (5) егер субъекті (субъекті оның өкілі болып табылатын тұлға) мен Банк арасында жасалған тиісті шартпен(тармен) / келісім(дер)мен ашық байланыс арналары арқылы Банкпен субъектінің дербес деректерін беру қарастырылған / қарастырылатын жағдайда, субъект оны үшінші тұлғалармен рұқсатсыз алу тәуекелі бар екен ұғынады және ондай тәуекелді өзіне қабылдайды;
- (6) осы келісім Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте субъектінің дербес деректерімен, соның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдаланып немесе оларды пайдаланбай жүргізілетін, оған қоса, бірақ онымен шектелмей, жинау, өңдеу, жазу, көшіру, резервтік көшіру, қорғау, скрининг, жүйелендіру, жинақтау, Банктің ішінде және одан тыс жерде сақтау (қауіпсіздік және құпиялық талаптарын сақтап), нақтылау (өзгерту, жаңарту), шығару, пайдалану, тапсыру (тарату, қол жеткізу рұқсатын ұсыну, оның ішінде, трансшектелулі тапсыруды қоса, үшінші тұлғаларға өңдеу құқығымен субъектінің дербес деректерін тапсыру), иесіздендіру, оқшау, тыс қалдыру, жою сияқты кез келген іс-әрекеттерді (операцияларды) немесе сондай іс-әрекеттердің (операциялардың) жиынтығын жүзеге асыру құқығын ұсынады;
- (7) осы келісім, соның ішінде субъекті және(немесе) (субъект бірінші басшысы, бас бухгалтері акционері / қатысушысы және т.б. болып табылатын) заңды тұлға Банктен кез келген өнімді, банктік және (немесе) өзге қызметтерді алғанда және сондай заңды тұлға (контрагент ретінде) Банкпен мәміле жасағанда Банкпен пайдаланылуы мүмкін;
- (8) субъектінің дербес деректерін Банк үшінші тұлғалардан алғаны және (немесе) Банк үшінші тұлғаларға тапсырғаны туралы субъектіні хабардар етудің қажеті жоқ, ондай дербес деректер Банкпен хабарлаусыз жиналады және өңделеді;
- (9) осы келісім үшінші тұлғаларға субъектінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісім субъекті тарабынан Банкке ұсынылғаны туралы дәлел ретінде берілуі мүмкін.