



ДЕРБЕС ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУ ЖӘНЕ ӨНДЕУ ТУРАЛЫ КЕЛІСІМ

Дербес және өзге деректер субъектісі (бұдан әрі - Субъект) «ForteBank» АҚ-на, БСН 990740000683, (бұдан әрі-Банк), сондай-ақ осы Келісімде көрсетілген үшінші тұлғаларға электрондық және/немесе қағаз және/немесе биометриялық деректерді қоса алғанда, кез келген өзге де жеткізгіште тіркелген (сақталатын) оның дербес деректеріне, сондай-ақ Субъектіге қатысты туындаған, алынған, заңнамамен қорғалатын өзге де мәліметтерге (бұдан әрі - Дербес деректер) өзінің сөзсіз, нақты, ақпараттық және саналы келісімін береді:

1. Банктің және/немесе осы Келісімде көрсетілген үшінші тұлғалардың жүзеге асыруын болжайтын Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген іс-әрекеттерді/шараларды, оның ішінде автоматтандыру құралдарын, ақпараттық жүйелерді, интернет-ресурстарды, осы Келісімде көрсетілген үшінші тұлғалардың немесе Банктің бағдарламалық жасақтамаларын және түрлі сервистерін пайдалана отырып жүзеге асырылатын басқа да мәселелердің қатарында, бірақ олармен шектелмейтін: жазу, көшіру, сақтық көшірме жасау, қорғау, скрининг, жүйелеу, жинақтау, Банк ішінде және одан тыс жерде сақтау, нақтылау (өзгерту, жаңарту), заңды/ресми көздерге/көздерден алу, пайдалану, беру/алу (тарату, қол жеткізуді қамтамасыз ету, трансшекаралық беруді қоса алғанда), қолда бар Дербес деректердің қандай да бір сәйкессіздіктерін/өзгерістері мен толықтыруларын анықтау жағдайларын қоса алғанда, кез келген Дербес деректерді иесіздендіру, бұғаттау, алып тастау, жою, растау және тексеруге;

2. заңнама талаптарына және/немесе келесі тұлғалармен жасалған келісімдерге сәйкес, аталған тұлғалардың міндеттері немесе құқықтары болған жағдайда, не мұндай міндеттер мен құқықтар өзге де негіздер бойынша туындаған кезде, Субъектінің Дербес деректерін үшінші тұлғаларға/үшінші тұлғалардан, оның ішінде: уәкілетті мемлекеттік органдарға; мемлекеттік заңды тұлғаларға, Ұлттық басқарушы холдингтерді, ұлттық компанияларды қоса алғанда, заңды тұлғаларға; кредиттік бюроларға; зейнетақы қорына; мемлекеттік дерекқор операторлары/иелеріне; курьерлік компанияларға; ұялы байланыс операторларына; Банкке ақпараттық-технологиялық сүйемелдеу бойынша қызмет көрсететін немесе Банкпен цифрлық және ақпараттық технологиялар қызметі саласында өзге де мәмілелері бар тұлғаларға; шетелдік корреспондент-банктерге; FATCA талаптарына сәйкес АҚШ Салық қызметіне (Internal Revenue Service) беруге/алуға;

3. Дербес деректерді өңдеу процесінде оларды трансшекаралық беруге, сондай-ақ оларды жалпыға қолжетімді көздерде таратуға.

Сондай-ақ, Субъект өзі заңды өкілі болып табылатын кәмелетке толмаған адамға қатысты, оның ішінде Банк тиісті қызмет көрсеткен/мәмілені орындаған жағдайларда, осы Келісімде көзделген тәртіппен және көлемде осындай кәмелетке толмаған адамға қатысты Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім береді.

Осы Келісімді беру, оның ішінде субъектінің дербес деректерін беруді/алуды қоса алғанда, жинау мен өңдеудің келесі жағдайларын көздеуі мүмкін:

1. Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте коммерциялық, банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты ашуына:

а) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда;

б) Банк қызметкерлеріне;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және негіздер бойынша Банктің қызметіне тексеруді жүзеге асыратын тұлғаларға;

г) контрагентке (-терге) және басқа тұлғаларға, Банк мұндай тұлғамен (тұлғалармен) мәні көрсетілген тұлғалардың Банктен алынған/алынатын ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеу жөніндегі міндеттемелерді қабылдауы болатын келісім (-дер) жасаса;

д) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға;

е) Банктің қашықтан қол жеткізу жүйесінің басқа пайдаланушыларына, Банктің қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы телефон нөмірімен оның пайдасына ақша аударуды жүзеге асыру кезінде.

2. Бұл ретте Субъект, Пайдаланушының телефонының, телефонының SIM-картасының жоғалғаны, ұрланғаны, басқа да заңсыз иеленгені немесе кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға берілгені туралы хабарламаған/уақытында хабарламаған жағдайда, Субъектінің банктік шоттары бойынша операциялар туралы ақпаратты «SMS – Хабарлама» қызметі арқылы ұсыну банктік құпияны үшінші тұлғаларға жария ету болып табылмайтындығымен келіседі.

3. Уәкілетті органдардан/ұйымдардан Субъектінің кірістерінен жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары, сондай-ақ «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 57-бабына сәйкес әлеуметтік аударымдар туралы ақпарат алуға қатысты Субъектінің зейнетақы жинақтарының құпиясын ашуды;

4. болашақта кредиттік бюроға түсетін деректерді қоса алғанда, оның ішінде бірыңғай сақтандыру деректер базасының Субъектісі ретінде бірыңғай сақтандыру деректер базасынан алынған ақпаратпен бірге, кредиттік есепті алушыға кредиттік есеп беруді;

5. мәліметтерді және / немесе құжаттарды мемлекеттік кіріс органына беруді, оның ішінде мемлекеттік кіріс органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында бір күнтізбелік ай ішінде заңнамада белгіленген шекті сомадан асатын қолма-қол ақшаны алу туралы мәліметтермен және/немесе құжаттармен алмасуды жүзеге асыру мақсатында;

6. Банк өнімдері/қызметтері бойынша ұсыныстарды дайындау мақсатында барлық заңды дерекөздерден алынған Субъект туралы құпия ақпаратты пайдалана отырып, Банктің алдын ала талдау жүргізуіне;

7. Субъект туралы (оның ішінде аты-жөні, туған күні, ЖСН және т. б.), заңнамаға сәйкес тағайындалған және «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ төлейтін зейнетақыларды, жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді алуға арналған Субъектінің банктік шоты туралы мәліметтерді және/немесе құжаттарды, Субъект үшінші тұлғаларға банктік шотқа билік етуге берген сенімхаттардың көшірмелерін, банктік шоттан үзінді көшірмелерді қоса алғанда, банктік шоттағы ақша қалдықтары мен қозғалысы, банктік шот бойынша жүргізілетін операциялар туралы, «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ-нан Субъектіге және оның зейнетақы, жәрдемақы және әлеуметтік төлемдер алуына қатысты, оның ішінде банк құпиясын құрайтын өзге де мәліметтер туралы, банктік шотының жабылуы туралы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясына» КЕАҚ (бұдан әрі – «Азаматтарға арналған үкімет» МК КЕАҚ) беруді;

8. Субъект туралы мәліметтерді және/немесе құжаттарды, оның ішінде Субъекті зейнетақы алуға арналған банк шотының нөміріне, банк шотының белсенділігіне және оның арнаулы ағымдағы шот санатына жататындығына ЖСН-нің сәйкестігі туралы ақпаратты, сондай-ақ БЖЗҚ ұсынған Субъектінің төлем карточкасының нөмірі бойынша банк шотының нөмірі туралы ақпаратты сұрау салу бойынша «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на (бұдан әрі - БЖЗҚ) беруді;

9. «Мемлекеттік кредиттік бюросы» АҚ (бұдан әрі – Кредиттік бюро): «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ-нан, МД-дан, МД операторларынан/иелерінен, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардан (б) осы тармақтың а) тармақшасына сәйкес алынған Субъект туралы ақпарат беруді;

10.«Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ, МД операторларына/иелеріне, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаларға: Субъект туралы Кредиттік бюроға және Кредиттік бюро арқылы Банкке ақпарат беруді;

11. ұялы байланыс операторларының Субъектінің дербес деректерін, сонымен қатар электрондық, қағаз және кез келген басқа жеткізгіште жазылған (сақталған) биометриялық деректерін, сондай-ақ оларға алдағы уақытта енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды жинауына, өңдеуіне, сақтауына және таратуына, дәл сол сияқты соңғысында қандай да бір сәйкессіздік болған жағдайда нақтыланған және/немесе анық/өзекті деректерді алуына, сонымен қатар Субъектінің дербес деректерін берілетін қарыз бойынша құжаттар пакетін

жеткізетін заңды тұлғалардың қызметкерлеріне/өкілдеріне – курьерлік компанияларға, ұялы байланыс операторларына, уәкілетті мемлекеттік органдарға және үшінші тұлғаларға беруін, бұған көрсетілген тұлғалардың заң талаптарына, мұндай адамдармен жасалған келісімдерге сәйкес міндеттері немесе құқықтары болса;

Осы Келісімді бере отырып, Субъект, келесі мәселелермен келіседі және растайды:

1. егер Субъект пен Банк арасындағы келісім бойынша Субъектінің дербес деректерін (трансшекаралық беруді қоса алғанда) ашық байланыс арналары арқылы Банктің беруі көзделген/қарастырылған жағдайларда, Субъект құпиялылықты сақтау және осы деректерді қорғау бойынша барлық ақылға қонымды әрекеттерді жасайды, сондай-ақ үшінші тұлғалардың ақпаратты рұқсатсыз алу тәуекелін түсінеді және оны қабылдайды; Банк аталған ақпараттың құпиялылығын бұзуға және аталған жағдайда үшінші тұлғалардың оны рұқсатсыз алуына байланысты Субъектіге туындауы мүмкін залалдар үшін жауап бермейді;

2. Банк, тиісті өзгерістер күшіне енгенге дейін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын, өзгерістерді/толықтыруларды (оның ішінде жаңа редакцияны) Банк филиалдарының операциялық залдарына және/ немесе Банктің forte.kz ресми сайтына орналастыру арқылы Субъектіні бұл туралы алдын ала хабардар ете отырып, үндемей білдірілген Субъектінің ерік білдіруі негізінде осы Келісімге өзгерістер/толықтырулар енгізуге құқылы;

Банк өзгеріс/толықтырулар енгізу туралы хабарлама жариялаған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Субъектінің осы Келісімге өзгерістер/толықтыруларды қабылданбағаны туралы жазбаша өтінішін ұсынбауы - бұл оның ерік білдіруінің көрінісі болып табылады және Субъектінің осы өзгерістермен/толықтырулармен келісетінін білдіреді.

Осы Келісім «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банк көрсететін қызметтерді алуға байланысты мәмілелер жасау (шарттар жасасу және орындау), шешімдер қабылдау немесе заңдық салдарлар туғызатын өзге де іс-әрекеттер жасау мақсатында, оның ішінде тиісті сәйкестендіру, аутентификациялау, авторизациялау, верификациялау мақсатында, сондай-ақ Субъектімен жасалған келісімдерде және/немесе Банк бекіткен «ForteBank» АҚ жүзеге асыратын міндеттерді орындау үшін қажетті және жеткілікті Дербес деректер тізбесінде» (бұдан әрі - Дербес деректер тізбесі) көзделген (көзделуі мүмкін) өзге де мақсаттар үшін ұсынылады, Банк және/немесе осы Келісімде көрсетілген үшінші тұлғалар көрсететін қызметтердің/мәмілені орындаудың барлық мерзімі ішінде және одан әрі Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің және/немесе көрсетілген тұлғалардың ішкі құжаттарында белгіленген сақтау мерзімдері ішінде әрекет етеді. Банкте бекітілген Дербес деректер тізбесіне сәйкес Банк дербес деректерді жинайды және өңдейді, мұндай дербес деректердің көлемі тиісті қызмет көрсетумен/мәмілені орындаумен шектеледі. Заңнама талаптарына сәйкес Банкте Дербес деректердің тізбесін бекіту мақсатында, Банк оның мазмұнын Банк жүзеге асыратын міндеттерді орындау қажеттілігі мен жеткіліктілігіне қарай дербес айқындайды. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған тәсілдермен Дербес деректер тізбесіне қол жеткізуді қамтамасыз етеді.

Настоящим субъект персональных и иных данных (далее - Субъект) предоставляет свое безусловное, конкретное, информированное и сознательное согласие АО «ForteBank» БИН 990740000683 (далее - Банк), а также третьим лицам, указанным в настоящем Соглашении, в отношении его персональных данных, зафиксированных(храняемых) на электронном и/или бумажном и/или любом ином носителе, включая биометрические данные, а также иных охраняемых законодательством сведений, возникших, полученных в отношении Субъекта (далее – Персональные данные):

1. на сбор и обработку Персональных данных, предполагающие осуществление Банком и/или третьими лицами, указанными в настоящем Соглашении, любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий/мер, в числе прочего, осуществляемых с использованием средств автоматизации, информационных систем, интернет-ресурсов, различных сервисов и программного обеспечения третьих лиц, указанных в настоящем Соглашении, или Банка, включая, но не ограничиваясь: запись, копирование, резервное копирование, защита, скрининг, систематизация, накопление, хранение внутри Банка и за его пределами, уточнение (изменение, обновление), извлечение, использование, передачу/получение (распространение, предоставление доступа, включая трансграничную передачу) в/из законных/официальных источников, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, подтверждение и проверка любого рода Персональных данных, включая случаи выявления каких-либо разночтений/изменений и дополнений, имеющихся Персональных данных;

2. на передачу/получение Персональных данных Субъекта третьим лицам/от третьих лиц, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства и/или заключенными соглашениями с такими лицами, либо когда такие обязанности и права возникают по иным основаниям, в том числе: уполномоченных государственных органов; юридических лиц, включая государственных юридических лиц, национальных управляющих холдингов, национальных компаний; кредитных бюро; пенсионного фонда; операторов/владельцев государственных баз данных; курьерских компаний; операторов сотовой связи; лиц, оказывающих Банку услуги по информационно-технологическому сопровождению, или имеющих с Банком иные сделки в сфере деятельности цифровых и информационных технологий; иностранных банков-корреспондентов; Налоговой Службы США (Internal Revenue Service), согласно требованиям FATCA;

3. на осуществление в процессе обработки Персональных данных их трансграничной передачи, а также их распространение в общедоступных источниках.

Субъект также даёт согласие на сбор и обработку Персональных данных в порядке и объёме, предусмотренном настоящим Соглашением в отношении несовершеннолетнего, законным представителем которого Субъект является, в том числе, в случаях оказания Банком соответствующей услуги/исполнения сделки в отношении такого несовершеннолетнего лица.

Предоставление настоящего Соглашения может предусматривать, в том числе, следующие случаи сбора и обработки, включая передачу/получение Персональных данных Субъекта:

1. раскрытие Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну:

- а) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- б) работникам Банка;
- в) лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

г) контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким (-и) лицом (-ми) соглашения (-ий), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам;

д) организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в целях обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов;

е) другим пользователям системы удаленного доступа Банка при осуществлении перевода денег в его пользу по номеру телефона посредством системы удаленного доступа Банка.

При этом Субъект соглашается, что предоставление информации по операциям по банковским счетам Субъекта посредством услуги «СМС – Оповещения», в случае не уведомления / несвоевременного уведомления Субъектом Банка об утере, краже, ином противоправном завладении телефоном, SIM-картой телефона, или их передаче третьим лицам по любым основаниям, не является раскрытием Банком банковской тайны третьим лицам.

12. раскрытие тайны пенсионных накоплений Субъекта, на получение информации из уполномоченных органов/организаций об отчисляемых с доходов Субъекта обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, а также социальных отчислениях в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

13. выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, включая данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем, в том числе с информацией из единой страховой базы данных, как о субъекте единой страховой базы данных;

14. передачу сведений и/или документов в 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 законодательством;

15. проведение Банком предварительного анализа с использованием Персональных данных Субъекта из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам, оказанию услуг Банка;

16. передачу сведений и/или документов в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее – НАО ГК «Правительство для граждан») о Субъекте (в т.ч. Ф.И.О., дату рождения, ИИН и т.д.), банковском счете, предназначенном для получения Субъектом пенсий, пособий и социальных выплат, назначенных ему в соответствии с законодательством и выплачиваемых НАО ГК «Правительство для граждан», об остатках и движении денег на банковском счете, проводимых операциях по банковскому счету, включая выписки с банковского счета, копии доверенностей, выданных Субъектом третьим лицам на распоряжение банковским счетом, о закрытии банковского счета, иные сведения, касающиеся Субъекта и получения им пенсий, пособий и социальных выплат от НАО ГК «Правительство для граждан», в том числе, составляющие банковскую тайну;

17. передачу сведений и/или документов по запросу в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ) информацию о Субъекте, в том числе о соответствии ИИН номеру банковского счета, предназначенного для получения Субъектом пенсий, активности банковского счета и его принадлежности к категории специального текущего счета, а также информацию о номере банковского счета по предоставленному ЕНПФ номеру платежной карточки Субъекта;

18. АО «Государственное кредитное бюро» (далее – Кредитное бюро): (а) на получение информации о Субъекте от АО «Центр развития трудовых ресурсов», из ГБД от операторов/владельцев ГБД, а также от юридического лица, осуществляющего по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, (б) на предоставление информации о Субъекте, полученной в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта, Банку;

19. АО «Центр развития трудовых ресурсов», владельцам/операторам ГБД, юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан: на предоставление информации о Субъекте Кредитному бюро и Банку посредством Кредитного бюро;

20. операторам сотовой связи на сбор, обработку, хранение и распространение Персональных данных Субъекта, включая биометрические, зафиксированные (хранимые) на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, равно как и на получение уточненных и/или достоверных/актуальных данных в случае какого-либо несовпадения последних, в том числе на передачу Персональных данных Субъекта сотрудникам/представителям юридических лиц,

осуществляющих доставку пакета документов по предоставляемому займу - курьерским компаниям, операторам сотовой связи, уполномоченным государственным органам и третьим лицам, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства, заключенными соглашениями с такими лицами.

Предоставлением настоящего Соглашения, Субъект соглашается и подтверждает, что:

3. в случае, если по согласованию между Субъектом и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком Персональных данных Субъекта (включая трансграничную передачу) по открытым каналам связи, Субъект предпримет все разумные действия по сохранению конфиденциальности и защите таких данных, а также осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя такой риск. Банк не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Субъекта, в связи с нарушением конфиденциальности указанной информации и ее несанкционированным получением третьими лицами в указанном случае;

4. Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящее Соглашение, предварительно уведомив об этом Субъекта за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, на основании волеизъявления Субъекта, выраженного молчанием.

Непредставление Субъектом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования Банком сообщения о внесении изменений/дополнений, письменного заявления о непринятии изменений/дополнений в настоящее Соглашение, является выражением его волеизъявления и означает согласие Субъекта с такими изменениями/дополнениями.

Данное Соглашение предоставляется в целях совершения сделок (заключения и исполнения договоров), связанных с получением услуг Банка, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия, согласно Закону Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», в том числе в целях надлежащей идентификации, аутентификации, авторизации, верификации, а также на иные цели, которые предусмотрены (могут быть предусмотрены) в соглашениях с Субъектом и/или утверждённом Банком «Перечне персональных данных, необходимых и достаточных для выполнения АО «ForteBank» осуществляемых задач» (далее – Перечень персональных данных), действует в течение всего срока оказываемых Банком и/или третьими лицами, указанными в настоящем Соглашении, услуг/исполнения сделки и далее в течение сроков хранения, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка и/или указанных лиц. Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных, в соответствии с Перечнем персональных данных, утвержденным в Банке, объем таких персональных данных ограничивается оказанием соответствующей услуги/исполнением сделки. В целях утверждения в Банке Перечня персональных данных в соответствии с требованиями законодательства, Банк самостоятельно определяет его содержание, исходя из необходимости и достаточности для выполнения осуществляемых Банком задач. Банк обеспечивает доступ к Перечню персональных данных способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.