**Согласие**

**на сбор и обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

(Фамилия, имя, отчество) (далее – «Субъект»), вид документа, удостоверяющего личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, проживающий по адресу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных их защите» предоставляю свое безусловное согласие ТОО «Almaty Finance» (далее - «Товарищество») 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 (представителем Субъекта) и Товариществом, на сбор и обработку персональных данных Субъекта, как на бумажных носителях, так и в электронном формате, в базах данных Товарищества.

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 анкет, заявлений и надлежащей идентификации: фамилия, имя, отчество; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; индивидуальный идентификационный номер; дата и данные о рождении; пол; фото; подпись; и пр.;

ii) сведения о семейном/социальном положении: данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(-и), данные документа, удостоверяющего личность 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/проживания), место работы и должность; номер телефона (домашний, рабочий, сотовый), адрес электронной почты; информация, содержащаяся в адресной справке и пр.;

iv) сведения, связанные с оказанием Товариществом 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 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), 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;

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

ix) иные сведения, необходимые Товариществу, в том числе, для заполнения анкеты, формирования досье (клиентского/личного дела) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества (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;

x) 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 базах данных Товарищества осуществляется для следующих целей:

1) для рассмотрения заявки Субъекта (представителя Субъекта) на получение финансовых и (или) иных услуг, которые могут быть оказаны Товариществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) для оказания Субъекту (представителю Субъекта) финансовых и (или) иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны Субъекту (представителю Субъекта) Товариществом на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д;

3) для рассмотрения возможности заключения сделок с Товариществом, проведения Товариществом операций, выполнения Товариществом указанных Субъектом действий;

4) для осуществления денежных переводов персональные данные Субъекта могут быть предоставлены Товариществом контрагенту Субъекта (контрагенту представителя Субъекта) и всем банкам/процессинговым организациям/МПС (международным платежным системам), через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручения(-ий) Субъекта (поручения(-ий) представителя Субъекта);

5) для внутреннего контроля и учета Товарищества, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения Субъектом (представителем Субъекта) и Товариществом своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);

6) для выполнения обязанности по надлежащей проверке Товариществом (как субъектом финансового мониторинга) своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, выполнения функций валютного контроля;

7) для выполнения Товариществом обязанности по идентификации клиента в целях минимизации рисков несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

9) для выполнения Товариществом обязанности по хранению документов, материалов, досье установленных законодательством Республики Казахстан;

10) для подтверждения осуществления между Товариществом и Субъектом (представителем Субъекта) операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Субъекта и(или) третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

12) для целей работы Товарищества с коллекторскими агентствами и (или) иными специализированными лицами или работниками Товарищества, 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;

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

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

15) для взаимодействия Товарищества 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 (представителем Субъекта) и Товариществом;

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

16) для предоставления отчетности и (или) информации в уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, государственным и частным кредитным бюро в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан;

17) для целей идентификации и предоставления доступа в помещения/здания/офисы/информационные системы Товарищества в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Товарищества, для обеспечения режима безопасности Товарищества;

18) 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 представителя Субъекта) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.;

19) для уступки Товариществом прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между Субъектом (представителем Субъекта) и Товариществом, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между Субъектом (представителем Субъекта) и Товариществом (а также для целей заключения и (или) реализации Товариществом сделки(-ок) секьюритизации);

20) для маркетинговых целей, предоставления (пересылки) Субъекту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и (или) услугах Товарищества, 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.);

21) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего финансового обслуживания, с учетом истории отношений Субъекта (отношений представителя Субъекта) с Товариществом;

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

Настоящим, Субъект подтверждает, что:

(1) уведомлен Товариществом о защите его персональных данных Товариществом в режиме, аналогичном режиму защиты информации, составляющей тайну предоставления микрокредитов;

(2) настоящее письменное согласие на сбор и обработку персональных данных не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законодательству Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Товариществом;

(3) Товарищество 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) Товарищество 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 законодательства Республики Казахстан и требований международного права (требований международных договоров);

(5) в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ами)/соглашением(-ями), заключенным(-ми) между Субъектом (представителем Субъекта) и Товариществом, предусмотрена/будет предусмотрена передача Товариществом 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 Товариществу 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 Товарищества 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), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

(7) настоящие согласие может быть использовано Товариществом, 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, финансовых и (или) иных услуг в Товариществе, а также при заключении таким юридическим лицом (как контрагентом) сделок с Товариществом;

(8) уведомление Субъекта о получении Товариществом от третьих лиц и (или) о передаче Товариществом персональных данных Субъекта третьим лицам не требуется, такие персональные данные могут собираться (передаваться) и обрабатываться Товариществом 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 Товариществу.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись