**Дербес деректерді жинауға және өңдеуге**

**келісім**

Мен, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

(Тегі, аты, әкесінің аты) (одан әрі – «Субъект»), құжат түрі, жеке бас куәлігі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, берілген күні\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_берілді, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_мекен жайы бойынша тұрады, "Дербес деректер оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес "Almaty Finance" ЖШС - не (бұдан әрі - "Серіктестік") және операцияларды жүргізуге/іс-әрекеттерді жүзеге асыруға/жасасуға және (немесе) жасалған кез келген мәмілелерді орындауға қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін үшінші тұлғаларға 1-ге өзінің сөзсіз келісімін беремін (субъект (субъект өкілі) мен серіктестік арасында, субъектінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге, қағаз жеткізгіштерде де, электрондық форматта да, серіктестіктің дерекқорларында да жасалуы мүмкін.

Дербес деректер-электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген, құрамында (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) субъектіге қатысты кез келген мәліметтер болуы мүмкін:

i) сауалнамаларды, өтініштерді толтыру және тиісті сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтер: Тегі, Аты, Әкесінің аты; Азаматтығы; жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; жеке сәйкестендіру нөмірі; туған күні мен деректері; жынысы; фото; қолы; және т. б.;

ii) отбасы / әлеуметтік жағдайы туралы мәліметтер: неке қию туралы куәліктің деректері, жұбайының (зайыбының) Тегі, Аты, Әкесінің аты, жұбайының (зайыбының) жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; асырауындағы адамдардың және (немесе) отбасының өзге де мүшелерінің болуы/болмауы; туыстық дәрежесі, ТЕГІ, АТЫ, ӘКЕСІНІҢ АТЫ және туған күні басқа отбасы мүшелерінің, асырауындағы адамдардың тізімі; Субъект ресми өкілі және (немесе) қамқоршысы болып табылатын жеке тұлғалардың тізімі; басқа мәліметтер;

III) байланысты қолдау үшін қажетті мәліметтер: тіркелген жері, нақты орналасқан жері (болу/тұру), жұмыс орны және лауазымы; телефон нөмірі (үй, Жұмыс, ұялы), электрондық пошта мекенжайы; мекенжай анықтамасында қамтылған ақпарат және т. б.;

iv) серіктестіктің қызметтер көрсетуіне (операцияларды жүргізуге, мәмілелер жасасуға, іс-әрекеттерді орындауға) байланысты мәліметтер: шарттардың (келісімдердің), оған қосымша келісімдердің мәтіндері, өтініштер мен келісімдер, хат алмасу, операцияларды жүргізу туралы нұсқаулар (төлем, кассалық және өзге де құжаттар), құқық белгілейтін құжаттар, банк шоттарының нөмірлері және т. б.;

v) іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер;

vi) білімі, кәсіби қызметі, қызметтік жағдайы, іскерлік беделі туралы мәліметтер: білімі, кәсібі ,біліктілігі( біліктілігін арттыруды қоса алғанда), лауазымы, ғылыми дәрежесі, ғылыми атағы, кәсіптік палаталарға/ұйымдарға мүшелігі, шет тілдерін меңгеруі және басқа да мәліметтер; дара кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің деректері, жүзеге асыруға берілген лицензияның деректері лицензияланатын қызмет, аттестаттар, патенттер, дипломдар, сертификаттар; соттылығының болуы / болмауы, қылмыстық / әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы ақпарат;

vii) кредиттік (өзге) тарих туралы мәліметтер, төлем қабілеттілігін бағалау үшін қажетті мәліметтер: зейнетақы аударымдары, кірістер мен шығыстар туралы мәліметтер және т. б.; банк салымдарының болуы/болмауы туралы мәліметтер (шоттардың, арнайы картчоттардың нөмірлері, түрі, орналастыру мерзімі, салымның сомасы, шарттары және басқа да мәліметтер); кредиттердің (қарыздардың), банк шоттарының (оның ішінде арнайы карточкалардың), ақша қаражаттары мен бағалы қағаздардың, оның ішінде сенімгерлік басқаруда және сенімгерлік сақтауда болуы/болмауы туралы мәліметтер (шарттардың деректері, оның ішінде шоттардың, арнайы карточкалардың нөмірлері, банк карталарының нөмірлері, банк карталары бойынша кодтық ақпарат, кредиттік карталардың кодтары сатып алынатын жылжымайтын мүлік объектілерінің мекенжайлары, кредиттің немесе қарыздың сомасы мен валютасы, кредиттеудің мақсаты, кредиттеудің шарттары, кепіл туралы мәліметтер, шоттар бойынша қалдықтар мен қозғалыс сомалары, банк карталарының түрі, лимиттер және басқа да мәліметтер;

VIII) мүлік (мүліктік жағдай) туралы мәліметтер: кредит бойынша қамтамасыз ету болып табылатын субъектінің мүлкі және/немесе үшінші тұлғалардың мүлкі туралы, сондай-ақ субъектінің өзге (кез келген) мүлкі туралы мәліметтер, осындай (кез келген) мүліктің кез келген форматтағы бейнесі (фотосы) және т. б., кредит бойынша қамтамасыз ету болып табылатын субъектінің мүлкі және/немесе үшінші тұлғалардың мүлкі туралы мәліметтер, мүлік; сәйкестендіру деректері, тіркеу, ауыртпалық туралы деректер; мүліктің жалпы сипаттамалары; құны; мүліктің мекенжайы (орналасқан жері), мемлекеттік тіркеу деректері және басқа да мәліметтер;

1 оның ішінде сенім білдірілген адамдар, заңды өкілдер, кепілгерлер, кепілгерлер, кепіл берушілер, қосалқы қарыз алушылар, сақтандырушылар және т. б.)

ix) серіктестікке, оның ішінде сауалнаманы толтыру, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және серіктестіктің ішкі құжаттарына сәйкес мәлімет (клиенттік/жеке іс) қалыптастыру үшін қажетті өзге де мәліметтер (оның ішінде субъектінің қатысуы туралы ақпарат

заңды тұлғалардың капиталында-қатысу үлесі, акциялар саны (үлесі); атқаратын лауазымдары, сондай-ақ осындай деректердің өзгеруі және (немесе) толықтырылуы туралы ақпарат; субъект өкілі болып табылатын заңды тұлғалардың тізбесі;

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

Субъектінің дербес деректерін жинау, өңдеу және пайдалану (қағаз жеткізгіштерде және (немесе) серіктестіктің дерекқорларында электрондық форматта жинауды, өңдеуді және сақтауды қоса алғанда) мынадай мақсаттар үшін жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Серіктестік көрсетуі мүмкін қаржылық және (немесе) өзге де қызметтерді алуға субъектінің (субъект өкілінің) өтінімін қарау үшін;

2) субъектіге (субъект өкіліне) тиісті шарттар (келісімдер), операцияларды/төлемдерді орындау, қате есептелген сомаларды қайтару, сомаларды іздеу және т. б. талаптарында Серіктестік субъектіге (субъект өкіліне) көрсететін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қаржылық және (немесе) өзге де қызметтерді көрсету үшін;

3) Серіктестікпен мәмілелер жасасу, Серіктестікпен операциялар жүргізу, серіктестіктің субъект көрсеткен әрекеттерді орындау мүмкіндігін қарау үшін;

4) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін Субъектінің дербес деректерін серіктестік субъектінің контрагентіне (субъект өкілінің контрагентіне) және барлық банктерге/процессингтік ұйымдарға/ЖПҚ-ға (халықаралық төлем жүйелеріне) бере алады, олар арқылы субъект тапсырмалары (субъект өкілінің тапсырмалары) аударым/маршруттау/процессинг өтеді;

5) серіктестікті ішкі бақылау және есепке алу үшін, сондай-ақ тиісті шарттар (келісімдер) бойынша Субъектінің (субъект өкілінің) және серіктестіктің өз міндеттемелерін тиісінше орындауын бақылау және растау үшін;

6) серіктестіктің (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес клиенттің іскерлік қатынастарын белгілеу және операцияларын жүзеге асыру, валюталық бақылау функцияларын орындау кезінде өз клиентін тиісінше тексеруі жөніндегі міндеттерді орындау үшін;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рұқсат етілмеген операциялардың тәуекелдерін барынша азайту мақсатында серіктестіктің Клиентті сәйкестендіру жөніндегі міндеттерін орындауы үшін;

8) серіктестіктің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдер ішінде бухгалтерлік есепте пайдаланылатын бастапқы құжаттарды сақтау және есепке алу жөніндегі міндеттерді орындауы үшін;

9) серіктестіктің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құжаттарды, материалдарды, дерекнаманы сақтау жөніндегі міндеттерді орындауы үшін;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес субъектінің және (немесе) осындай құқығы бар үшінші тұлғалардың сұрау салуы бойынша тиісті шарттар (келісімдер) бойынша серіктестік пен субъект (субъект өкілі) арасында операцияларды жүзеге асыруды растау үшін;

11) серіктестіктің құқықтарын сот және соттан тыс қорғау үшін: (i) тиісті шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда; (ii) үшінші тұлғалармен даулы жағдайларды қоса алғанда, даулы жағдайлар туындаған жағдайда;

12) коллекторлық агенттіктермен және (немесе) өзге де мамандандырылған тұлғалармен немесе тиісті шарттар (келісімдер) бойынша берешекті өндіріп алу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру тапсырылатын серіктестік қызметкерлерімен серіктестік жұмысының мақсаттары үшін, осындай шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда, сондай-ақ кепіл мүлкін өткізуге байланысты сауда-саттық жүргізу үшін;

13) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында жария (ашылған) деректер мен мәліметтерді орналастыру үшін;

14) серіктестіктің бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерін есептеуі және пруденциалдық және өзге де нормативтер мен лимиттерді сақтауы және "ашықтықты"тексеруі үшін;

15) серіктестіктің үшінші тұлғалармен өзара іс-қимылы үшін субъект (субъект өкілі) мен серіктестік арасында жасалған (жасалуы мүмкін) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және (немесе) орындауға қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін 2;

2 оның ішінде сенім білдірілген адамдар, заңды өкілдер, кепілгерлер, кепілгерлер, кепіл берушілер, қосалқы қарыз алушылар, сақтандырушылар және т. б.)

16) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектерде уәкілетті органдарға, аудиторлық, бағалау және өзге де құзыретті ұйымдарға, мемлекеттік және жеке кредиттік бюроларға есептілік және (немесе) ақпарат беру үшін;

17) сәйкестендіру мақсатында және серіктестіктің ішкі құжаттарында көзделген шектеулерді ескере отырып, серіктестіктің қауіпсіздік режимін қамтамасыз ету үшін серіктестіктің үй-жайларына/ғимараттарына/кеңселеріне/ақпараттық жүйелеріне қол жеткізуді ұсыну үшін;

18) ақпарат алмасу үшін, оның ішінде субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) өтініштеріне, шағымдарына, ұсыныстарына, ұсынымдарына, шағымдарына, тапсырмаларына және т. б. жауаптарды қарау және (немесе) ұсыну, жіберу үшін Субъектінің атына (субъект өкілінің мекенжайына) хат-хабарларды (почтаны) беру (алу) үшін (жеткізу) / курьер қызметтері, Курьерлік қызмет, экспресс пошта және т. б. арқылы алу.;

19) егер мұндай басқаға беру субъект (субъект өкілі) мен серіктестік арасында жасалған тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарында көзделсе, субъект (субъект өкілі) мен серіктестік арасында жасалған шарттар (келісімдер) бойынша серіктестіктің талап ету құқықтарын басқаға беруі үшін (сондай-ақ серіктестіктің мәміле жасасу және (немесе)өткізу мақсаттары үшін (- ок) секьюритилендіру);

20) маркетингтік мақсаттар үшін, субъектіге кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде серіктестіктің өнімдері және (немесе) қызметтері туралы, сондай-ақ телефон, факсимильдік байланыс, байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ ашық байланыс арналары (оның ішінде SMS, e-mail,факс, және т. б.);

21) субъектінің (субъект өкілінің серіктестікпен қарым-қатынасының) тарихын ескере отырып, маркетингтік және жарнамалық акцияларды әзірлеу, одан әрі қаржылық қызмет көрсету үшін;

22) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген (белгіленуі мүмкін) өзге де мақсаттар үшін.

Осымен Субъект мұны растайды:

(1) Серіктестік өзінің дербес деректерін қорғау туралы серіктестікке микрокредиттер беру құпиясын құрайтын ақпаратты қорғау режиміне ұқсас режимде хабарлайды;

(2) Осы дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім, егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келсе не Серіктестік алдында орындалмаған міндеттеме болған жағдайда кері қайтарып алуға жатпайды;

(3) Серіктестік Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген іс-шараларды жүргізу мақсаттары үшін өзге банктерде және (немесе) ұйымдарда субъектінің келісімінсіз дербес деректерді жинауды және өңдеуді жүргізуге құқылы;

(4) Серіктестік субъектінің дербес деректерін субъектінің өзінен және кез келген үшінші тұлғалардан жинауға (алуға), сондай-ақ субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға беруге/Қазақстан Республикасы заңнамасының және халықаралық құқық талаптарының (халықаралық шарттардың талаптарының)талаптарын ескере отырып, жалпыға қолжетімді дербес деректер көздерінде таратуға құқылы;

(5) егер субъект (субъект өкілі) мен серіктестік арасында жасалған тиісті шартта (шарттарда)/келісімде (шарттарда) серіктестіктің субъектінің дербес деректерін ашық байланыс арналары арқылы беруі көзделген/көзделсе, Субъект оларды үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелін түсінеді және мұндай тәуекелді қабылдайды;

(6) Осы Келісім серіктестікке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен субъектінің дербес деректерімен кез келген әрекетті (операцияны) немесе осындай әрекеттер (операциялар) жиынтығын, оның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе соңғысын пайдаланбай, бірақ онымен шектелмей, жинауды, өңдеуді, жазуды, көшіруді жүзеге асыруға құқық береді, резервтік көшіру, қорғау, скрининг, жүйелеу, жинақтау, Серіктестік ішінде және одан тыс жерде сақтау (қауіпсіздік және құпиялылық талаптарын сақтай отырып), нақтылау (өзгерту, жаңарту), алу, пайдалану, беру (тарату, қолжетімділік беру, оның ішінде субъектінің дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға беру), иесіздендіру, бұғаттау, жою;

(7) Осы Келісімді Серіктестік, оның ішінде субъект бірінші басшы, бас бухгалтер, акционер/қатысушы және т. б. болып табылатын Субъект және (немесе) заңды тұлға серіктестіктегі кез келген өнімдерді, қаржылық және (немесе) өзге де қызметтерді алған кезде, сондай-ақ осындай заңды тұлға жасасқан кезде (контрагент ретінде) Серіктестікпен жасалатын мәмілелерде пайдалана алады;

(8) серіктестіктің үшінші тұлғалардан алғаны туралы және (немесе) серіктестіктің субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға бергені туралы субъектіні хабардар етпей-ақ хабардар етуді талап етпейді, мұндай дербес деректерді Серіктестік жинауы (беруі) және өңдеуі мүмкін;

(9) Осы Келісім субъектінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімді субъект серіктестікке бергені туралы дәлел ретінде үшінші тұлғаларға берілуі мүмкін.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ қолы