

ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУҒА ЖӘНЕ ӨНДЕУГЕ КЕЛІСІМІ

1. КЕЛІСІМДЕ ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН ҰҒЫМДАР

- 1.1. Осы Келісімде мынадай ұғымдар мен терминдер пайдаланылады:
- 1) Банк – «First Heartland Jusan Bank» Акционерлік қоғамы, БСН 920140000084;
 - 2) Биометриялық деректер – Дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын Дербес деректер, олардың негізінде оның жеке басын анықтауға болады;
 - 3) Ақпарат – клиент туралы кез келген ақпарат, оның ішінде Клиенттің фотосуреті, банктік құпия, клиенттің (оның өкілінің) дербес, биометриялық және (немесе) өзге де деректері;
 - 4) Клиент – заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысаны мен меншік нысанына қарамастан), шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, дара кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жеке практикамен айналысатын адам (адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор);
 - 5) Дербес деректер – мәліметтер негізінде айқындалған немесе айқындалатын Дербес деректер субъектісіне қатысты, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген мәліметтер;
 - 6) Дербес деректерді өңдеу – дербес деректерді жинақтауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға, иесіздендіруге, бұғаттауға және жоюға бағытталған іс-әрекеттер;
 - 7) Дербес деректерді қамтитын базаның операторы (бұдан әрі – оператор) – дербес деректерді жинауды, өңдеуді және қорғауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган, жеке және (немесе) заңды тұлға;
 - 8) Дербес деректерді тарату – жасалуы нәтижесінде дербес деректер берілетін, оның ішінде бұқаралық ақпарат құралдары арқылы берілетін немесе қандай да бір өзгеше тәсілмен дербес деректерге қол жеткізу ұсынылатын іс-әрекеттер;
 - 9) Дербес деректерді жинау – дербес деректерді алуға бағытталған іс-әрекеттер;
 - 10) Дербес деректер субъектісі (бұдан әрі – Субъект) – Дербес деректер тиесілі жеке тұлға;
 - 11) Дербес деректерді трансшекаралық беру – дербес деректерді шет мемлекеттердің аумағына беру;
 - 12) Үшінші тұлға – субъект, меншік иесі және (немесе) оператор болып табылмайтын, бірақ дербес деректерді жинау, өңдеу және қорғау бойынша олармен (онымен) мән-жайлармен немесе құқықтық қатынастармен байланысты тұлға.

2. ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУ ЖӘНЕ ӨНДЕУ

- 2.1. Осымен Клиент Банкке өзінің шартсыз келісімін береді:
- 1) Банктің барлық көздерден Клиент туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын кез келген ақпаратты, автоматтандыруды пайдаланумен де, автоматтандырусыз да Клиенттің (оның өкілінің) дербес, биометриялық және (немесе) өзге де деректерді (бұдан әрі – Ақпарат) жинауына және өңдеуіне, таратуына, үшінші тұлғаларға, олардың агенттеріне және олар уәкілеттік берген өзге де тұлғаларға ақпаратты ашуға, Банкпен Шарт және (немесе) өзге де мәмілелер жасасу мақсатында және оларды орындау шеңберінде, оның ішінде Клиенттің олар бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауы мақсатында, сондай-ақ Банк және (немесе) Клиент және (немесе) үшінші тұлғалар, оның ішінде Клиент және (немесе) Банк олармен мән-жайлармен немесе қатынастармен байланысты кез келген қатынастардың, сонымен қатар келесілермен байланыстыларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмейтін қатынастардың туындауына немесе туындау мүмкіндігіне байланысты кредиттік бюроларға/дан ақпарат беруге және алуға: банктік және өзге де қызметтерді көрсетумен, оның ішінде оларды көрсету алдында және оларды көрсету процесінде кез келген іс-әрекеттерді/мәмілелерді (бағалау және (немесе) сақтандыру (егер көзделсе) және т. б.) жасаумен; хабарламаларды, талаптарды жолдау, сондай-ақ банктің қызметтері туралы ақпарат берумен; кез келген мәліметтер мен ақпаратты сұратумен және алумен; сондай-ақ ақпаратты жинау, өңдеу және тарату қажеттілігі туындайтын/болатын өзге де жағдайларда;
 - 2) биометриялық көрсеткіштерді пайдалана отырып қашықтан сәйкестендіруді қоса алғанда, оны сәйкестендіру үшін қажетті Клиент туралы өзекті және дұрыс мәліметтерді банктің алуы мақсатында – құқығы бар уәкілетті органдардың мемлекеттік дерекқорларын (бұдан әрі – МДҚ) қоса алғанда, банктің ресми/заңды көздерден ақпарат ұсынуына / беруіне және алуына, Банктің кез

келген ықтимал, жария көздерден ақпарат, оның ішінде туыстық қатынастар бойынша, соның ішінде балалар туралы деректерді, Салық кодексіне сәйкес салықтық құпияны, дербес медициналық деректерді қамтитын мәліметтер алуына, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлері тікелей және кредиттік бюролар/үшінші тұлғалар, «Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК (бұдан әрі – ҚБЕО), уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары (Қазақстан Республикасы Электрондық үкіметінің порталы/электрондық лицензиялау және басқа да ресми көздер), Банкпен ақпарат беру және алу туралы шарт жасасқан кредиттік бюролар, кредиттік бюролар арқылы берілген басқа да ұйымдар мен тұлғалар, ҚБЕО базасында сәйкестендіру деректерін өңдеу орталығымен (бұдан әрі – СДӨО) және өзге де ұйымдар / мекемелерге ақпарат ұсынуға / беруге;

3) Банк ақпарат беру және алу туралы шарт жасасқан кредиттік бюроларға және өзге де ұйымдарға/мекемелерге ақпаратты тікелей немесе болашақта түсетін ақпаратты қоса алғанда, үшінші тұлғалар арқылы ұсынуға / беруге;

4) кредиттік бюроның Клиент туралы ақпаратты МДҚ, СДӨО, сондай-ақ ресми және заңды көздерден (Қазақстан Республикасы Электрондық үкіметінің порталы/электрондық лицензиялау, уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары және басқа да ресми көздер) МДҚ операторларынан/иелерінен, оның ішінде туыстық қатынастар, соның ішінде балалар туралы мәліметтерді, Салық кодексіне сәйкес салық құпиясын қамтитын мәліметтерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін алуына;

5) МДҚ, СДӨО иелерінің, сондай-ақ ресми және заңды дереккөздердің (Қазақстан Республикасы Электрондық үкіметінің порталы/Электрондық лицензиялау, уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары және басқа да ресми көздер) клиент туралы ақпаратты, оның ішінде Салық кодексіне сәйкес салықтық құпияны, дербес медициналық деректерді қамтитын мәліметтерді, сондай-ақ барлық МДҚ банкке заңмен қорғалатын, оның ішінде кредиттік бюролар және өзге де ұйымдар/мекемелер арқылы тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы, сондай-ақ кредиттік бюро тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы берілген құпияның өзге де түрлерін беруіне;

6) Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға кредиттік бюро мен Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар (Кредиттік бюроларды қоса алғанда немесе кредиттік бюролар арқылы) арқылы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге;

7) заңнама талаптарын орындау және Банктің өнімдері/қызметтері бойынша ұсыныстар дайындау мақсатында банктің барлық заңды көздерден (МДҚ, Қазақстан Республикасының Электрондық үкімет порталы/электрондық лицензиялау, МДҚ және басқалар) Клиент туралы құпия ақпаратты пайдалана отырып, алдын ала талдау жүргізуіне;

8) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне және (немесе) оның аумақтық бөлімшелеріне (бұдан әрі – Мемлекеттік кірістер органы), оның ішінде Мемлекеттік кірістер органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті мөлшерлерден тыс қолма-қол ақшаны алу туралы мәліметтер және (немесе) құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсатында беруге;

9) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және өзге де зейнетақы қорларынан және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы КЕАҚ, мемлекеттік және мемлекеттік емес ұйымдардан, оның ішінде кредиттік бюролар арқылы жеке зейнетақы шотындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді және басқа да ақпаратты Банктің алуына¹;

10) Банк кредиттік бюролардан/бюроларға ұсынатын/алатын – кірістері, басқа да ақпараты туралы, сондай-ақ кредиттік бюролар және ақпарат алуға/ұсынуға құқығы бар өзге де ұйымдар / мекемелер арқылы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына кірістерден аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы жеке тұлғалардың, оның ішінде «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ кірістері туралы ақпаратты жинауға және беруге байланысты қызметті жүзеге асыратын ұйым беретін ақпаратты Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және өзге де зейнетақы қорларының және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік

¹ Аталған тармақтың талаптары «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 20.04.2023 ж. № 224-VII Қазақстан Республикасының Әлеуметтік Кодексінің 55-бабында көзделген талаптарға сәйкес заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғамен/жекеше нотариуспен/жекеше сот орындаушысымен/ шаруа (фермер) қожалығымен/ кәсіби медиатормен/адвокатпен шарт жасасу кезінде қолданылады.

корпорациясы» КЕАҚ, зейнетақы жарналарын тарту және зейнетақы төлемдері, зейнетақылар мен жәрдемақылар төлеу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың және өзге де заңды тұлғалардың қолда бар және болашақта тікелей банкке немесе кредиттік бюролар арқылы түсетін ақпаратты беруіне¹;

11) жеке тұлғалардың (клиенттің жұмыскерлерінің/ өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының/құрылтайшыларының/бенефициардың меншік иесінің) дербес деректері өзгерген жағдайда (Тегі, Аты, Әкесінің аты, мекенжайлары және дербес деректерге жатқызылған өзге де деректер, егер олар уәкілетті органдардың Дерекқорына енгізілетін болса, банктің оларды түзетуге құқығы бар.

2.2. Осымен Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/өкілдерінің/ уәкілетті тұлғалардың/құрылтайшыларының/бенефициардың меншік иесінің) Банктің олардың дербес деректерін жинауына және өңдеуіне, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруіне, Банктің оларды жинауына және өңдеуіне, тиісті шет мемлекеттің қамтамасыз етуіне қарамастан дербес деректерді трансшекаралық беруіне қажетті тиісінше ресімделген келісімдері бар екеніне кепілдік береді егер берілетін дербес деректерді беруге тыйым салынбаған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен шектелмеген болса, мұндай дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуге міндетті, (уәкілетті тұлғалар мен өкілдер бойынша), сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындаған өзге де жағдайларда табыс етілген және болашақта Банкке берілуге тиіс дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім-шарт бойынша беріледі.

2.3. Ақпаратты жинау, өңдеу, трансшекаралық беру және тарату, оның ішінде мынадай мақсаттар үшін жүзеге асырылады:

1) клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк көрсетуі мүмкін банктік және/немесе басқа да қызметтерді алуға арналған өтінімін қарау үшін;

2) тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарында банк көрсететін банктік және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де қызметтерді көрсету, операцияларды/төлемдерді орындау, қате есептелген сомаларды қайтару, сомаларды іздеу және т. б. үшін;

3) Банкпен мәмілелер жасасу және жасасу, Банкпен операциялар жүргізу, банктің клиент көрсеткен әрекеттерді (нұсқаулықтарды) орындауы мүмкіндігін қарау үшін беріледі;

4) банктің (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) және қаржы мониторингінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іскерлік қатынастарды орнату және клиенттің операцияларын жүзеге асыру кезінде өз клиентін тиісінше тексеруі жөніндегі міндеттерді орындау үшін, шет мемлекеттердің аумағына ақпаратты трансшекаралық беруді қоса алғанда, корреспондент-банктер мен өзге де қаржы институттары алдындағы міндеттерді орындау үшін, оның ішінде шет мемлекеттердің аумағында клиенттің нұсқауы бойынша операциялар жүргізу, валюталық бақылау функцияларын орындау шеңберінде;

5) Банктің Клиентті сәйкестендіруге/аутентификациялауға/авторизациялауға байланысты іс-шараларды (міндеттерді) орындауы және Клиент/Банк пайдаланатын мәліметтердің/деректердің/алгоритмдердің/ кодтардың/символдардың/сәйкестендіргіштердің/нөмірлердің және басқалардың (оның ішінде клиенттің деректерін және өзге де мәліметтерді сәйкестендіру/салыстырып тексеру арқылы) ұсынған деректердің анықтығын (дұрыстығын) тексеруі үшін; Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың талаптарына сәйкес санкцияланбаған операциялардың тәуекелін барынша азайту мақсатында банкте бар және Банкке қолжетімді басқа да көздер);

6) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген клиентпен және оның операцияларымен байланысты ақпаратты, құжаттарды, материалдарды, досьені сақтау жөніндегі міндеттерді Банктің орындауы үшін;

7) клиенттің және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқығы бар үшінші тұлғалардың сұратуы бойынша тиісті шарттар (келісімдер) бойынша банк пен клиент арасындағы операцияларды жүзеге асыруды растау үшін;

8) Банктің құқықтарын сотта және соттан тыс қорғау үшін: қолданыстағы шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда; үшінші тұлғалармен даулы жағдайларды қоса алғанда, даулы жағдайлар туындаған жағдайда;

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

10) уәкілетті органдарға, аудиторлық, бағалау және өзге де құзыретті ұйымдарға, кредиттік бюроларға, Банктің акционерлеріне және/немесе үлестес тұлғаларына, деректер базасының

операторларына, Банктің контрагенттеріне банктің есептілікті және/немесе ақпаратты беруі / алуы үшін;

11) ақпарат алмасу үшін, оның ішінде субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) өтініштерін қарау және/немесе оларға есептер беру, шағымдар, ұсыныстар, ұсынымдар, наразылықтар, тапсырмалар және тағы басқа, субъектінің атына (өкілі субъект болып табылатын тұлғаның атына) хат-хабар (пошта) беру (алу) үшін курьердің, курьерлік қызметтің, экспресс поштаның және т. б. қызметтері арқылы жіберу (жеткізу)/алу үшін;

12) маркетингтік мақсаттар, акциялар өткізу, клиентке кез келген, оның ішінде Банктің өнімдері және/немесе қызметтері туралы ақпараттық материалдарды ұсыну (жіберу), сондай-ақ телефон, факсимильдік байланыс, байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ ашық байланыс арналары (оның ішінде SMS, email, факс, әлеуметтік желілер, push-хабарламалар және сол сияқтылар);

13) маркетингтік және жарнамалық акцияларды әзірлеу, субъектінің банкпен қарым-қатынасының (субъект өкілі болып табылатын тұлғаның қарым-қатынасының) тарихын ескере отырып, одан әрі банктік қызмет көрсету, банк немесе банктің серіктесі ұсынатын сервистерді дербестендіру үшін;

14) банктік және өзге де қызмет көрсету шеңберінде субъектіге (субъект өкілі болып табылатын тұлғаға) сервистік қызмет көрсетуді жүзеге асыратын үшінші тұлғалармен Банктің өзара іс-қимылы үшін;

15) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген (белгіленуі мүмкін) немесе клиент пен Банк арасында жасалатын шарттарда және Клиент Банкке және/немесе банк клиентке жіберетін өзге де құжаттарда көзделген өзге мақсаттар үшін жүзеге асырылады.

2.4. Осы арқылы Клиент мұны растайды:

- банк дербес деректер туралы заңға қайшы келмейтін тәсілдермен клиенттің жұмыскерлерінің/ өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының/құрылтайшыларының/бенефициардың меншік иелерінің дербес деректерін қорғау туралы хабардар етті;

- осы жазбаша келісім Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келген жағдайларда немесе банк алдында орындалмаған міндеттеме болған кезде кері қайтарып алуға жатпайды;

- Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген берешекті өндіріп алу жөніндегі іс-шараларды жүргізу мақсаттары үшін өзге банктерде және/немесе ұйымдарда клиенттің келісімінсіз дербес деректерді жинауға және өңдеуге құқылы;

- егер субъект (өкілі субъект болып табылатын тұлға) мен банк арасында жасалған тиісті шартта (шарттарда) Банктің субъектінің дербес деректерін ашық байланыс арналары арқылы беруі (траншекаралық беруді қоса алғанда) көзделген/көзделген жағдайда, субъект үшінші тұлғалардың рұқсатсыз ақпарат алу тәуекелін сезінеді және мұндай тәуекелді қабылдайды;

- осы Келісім банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен субъектінің дербес деректерімен кез келген іс-әрекетті (операцияны) немесе осындай іс-әрекеттердің (операциялардың) жиынтығын, оның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе соңғыларын пайдаланбай жасалатын, жинауды, өңдеуді, жазуды, көшіруді, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, есепке алуды, резервтік көшіру, қорғау, скрининг, жүйелеу, жинақтау, Банк ішінде және одан тыс жерлерде сақтау (қауіпсіздік және құпиялылық талаптарын сақтай отырып), нақтылау (өзгерту, жаңарту) , егер бұл Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Банктің тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаның алып қоюы, пайдалануы, беруі (таратуы, рұқсат беруі, оның ішінде, субъектінің дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға беруі, траншекаралық беруді қоса алғанда), иесіздендіруі, бұғаттауы, алып тастауы, жоюы, оның ішінде осы әрекеттерді жүзеге асыруы;

- осы Келісімді банк, оның ішінде субъект және/немесе өкілі субъект болып табылатын заңды тұлға және/немесе субъект акционердің/қатысушының бірінші басшысы, бас бухгалтері болып табылатын заңды тұлға және т. б. банкте кез келген өнімдерді, банктік және/немесе өзге де қызметтерді алған кезде, сондай-ақ осы Келісімді банк пайдалануы мүмкін. сондай-ақ осындай заңды тұлға (контрагент сияқты) Банкпен мәмілелер жасаған кезде;

- Банктің үшінші тұлғалардан алғаны және/немесе Банктің субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға бергені туралы субъектіге хабарлау талап етілмейді, мұндай дербес деректерді банк ескертусіз жинауы, өңдеуі, беруі мүмкін;

- осы Келісім үшінші тұлғаларға клиенттің ұсынғаны туралы дәлел ретінде ұсынылуы мүмкін.

2.5. Осы Келісім оны ұсынған күннен бастап күшіне енеді және жазбаша нысанда кері қайтарып алынған күнге дейін қолданылады. Клиент пен Банк арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған жағдайда келісім кері қайтарылып алынуы мүмкін.

2.6. Осы Келісім Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін, қоса алғанда, бірақ онымен шектелмейтін кез келген тәсілмен берілуі (расталуы) мүмкін:

- жазбаша қағаз тасығышта;
- электрондық-цифрлық қолтаңбамен қол қойылған электрондық құжат нысанында;
- кез келген өзге тәсілмен (телефон арқылы немесе коммуникацияның өзге құралы арқылы, интернет-ресурстардың арнайы белгіленген жиектеріне тиісті белгілер қою арқылы, ақпараттық жүйелерде, аппараттық-бағдарламалық кешендерде, бағдарламалық қамтамасыз етуде немесе сервистік бағдарламалық өнімде келісім беруді (мысалы, пайдалануды жалғастыруды) білдіретін іс-әрекеттер ретінде белгіленген іс-әрекеттер жасау жолымен); Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін, Банк айқындайтын қорғау іс-қимылдарының элементтерін айқындайды. Қорғау іс-қимылдарының мұндай элементтері ретінде мөрлер, Алгоритмдер, кодтар (цифрлық, әріптік, символдарды қолдана отырып және құрамдастырылған), сәйкестендіргіш сөздер немесе сәйкестендіру кодтары, шифрлау, биометриялық деректер немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де қорғау тәсілдері бола алады.

ⁱ Деректерді жинауға және өңдеуге келісім бекітілген:

«Jusan Bank» АҚ Басқармасымен 16.06.2023ж. № 67-23 хаттама;

«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесімен 14.07.2023ж. № 14/07/23-01 хаттама/шешім