

Тіркеу №1751

НАЗАР АУДАРЫҢЫЗДАР! Келісім нысаны амбебап болып табылады.

«Bereke Bank» АҚ тиісті қызмет көрсету/операцияны орындау/клиентпен жасалған мәмілені орындау үшін «Bereke Bank» АҚ талап ететін дербес деректердің дәл осындай көлемін жинауды және өңдеуді жүзеге асыратын болады.

Кредиттеу шеңберінде мәліметтерді, оның ішінде дербес деректерді, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге келісім талаптары («Bereke Bank» АҚ-да корпоративтік бизнес бағытына жатқызылған клиент үшін)

Мәліметтерді, оның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға, өңдеуге келісімнің осы Талаптары (бұдан әрі – «Талаптар») «Bereke Bank» АҚ мен жеке тұлға (бұдан әрі – Субъект¹) арасындағы Банкте корпоративтік бизнес бағытына жатқызылған клиенттерге (бұдан әрі – «Клиент»²) Банктің қызметтерді көрсетуіне/мүмкін ұсынылуына байланысты қатынастарды реттейді, сондай-ақ дербес деректерді, сондай-ақ банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді (бұдан әрі – «Мәліметтер») жинау, өңдеу талаптары мен ерекшеліктерін қарастырады.

1. Субъект келесілерге өзінің сөзсіз келісімін береді:

(1) «Bereke Bank» АҚ (бұдан әрі – Банк) Талаптарда анықталған шекте қағаз, материалдық тасығыштарда, сондай-ақ электронды түрде/форматта, Банктің/операторлардың/деректер базасы иелерінің/үшінші тұлғалардың жүйелерінде, сервистерінде және/немесе деректер базасында, сондай-ақ жалпыға қолжетімді көздерде Субъектінің дербес деректерін жинауына, соның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беру түрінде өңдеуіне;

(2) Банктің Субъектінің дербес деректерін құрайтын мәліметтерді Талаптардың 2-тармағында көрсетілген, Клиент (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушы) жасаған (жасауы мүмкін) кез келген мәмілелерді /операцияларды немесе Клиент пен Банк арасында, Клиент пен Талаптардың 2-тармағында көрсетілген тұлға арасында жасалған мәмілелерді/операцияларды жасауға және/немесе орындауға, және/немесе бақылауға/реттеуге және/немесе қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге, соның ішінде техникалық қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге қатысы бар және/немесе болуы мүмкін тұлғаларға беруіне (таратуына);

(3) Талаптардың 2-тармағында көрсетілген, Клиент (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушы) жасаған (жасауы мүмкін) кез келген мәмілелерді /операцияларды жасауға және/немесе орындауға және/немесе бақылауға/реттеуге және/немесе қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге, соның ішінде техникалық қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге қатысы бар және/немесе болуы мүмкін тұлғалардың Субъектінің дербес деректерін жинауына және өңдеуіне;

(4) Талаптардың 2-тармағында көрсетілген тұлғалардан алынатын Субъектінің дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне;

(5) Банктің банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді Талаптардың 2-тармағында көрсетілген, Клиент (немесе корпоративтік төлем картасын

¹ Жеке кәсіпкер, адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор, Клиенттің өкілі, Клиент – заңды тұлға органының басшысы/бухгалтері/акционері/қатысушысы/лауазымды тұлғасы, Клиенттің міндеттемелері бойынша кепілгер және/немесе кепіл беруші ретінде әрекет ететін жеке тұлға, сондай-ақ корпоративтік төлем картасын ұстаушы - жеке тұлға, оның атына Банк Клиенттің бастамасы бойынша корпоративтік төлем картасын шығарды, дербес деректердің субъектісі ретінде әрекет ете алады. Субъект Клиент бола алады.

² Қазақстан Республикасының резиденттері немесе бейрезиденттері болып табылатын заңды тұлғалар (заңды тұлғаның окшауланған бөлімшелерін қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысанына және меншік нысанына қарамастан), заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым, жеке кәсіпкерлер, шаруа (фермер) қожалықтары, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жеке тәжірибемен айналысатын тұлғалар (жекеше нотариустар, адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар) Клиент бола алады.

ұстаушы) жасаған (жасауы мүмкін) кез келген мәмілелерді /операцияларды немесе Клиент пен Банк арасында, Клиент пен Талаптардың 2-тармағында көрсетілген тұлға арасында жасалған мәмілелерді/операцияларды жасауға және/немесе орындауға және/немесе бақылауға/реттеуге және/немесе қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге, соның ішінде техникалық қызмет көрсетуге/сүйемелдеуге қатысы бар және/немесе болуы мүмкін тұлғаларға ашуына; Бұл ретте мұндай мәліметтерді ашу тәртібі мен тәсілдерін Банк дербес анықтайды;

(6) келесі тұлғаның және/немесе келесі тұлғалардың биометриялық деректерді қоса алғанда, Субъектінің мәліметтерін жинауына және өңдеуіне: «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы РМК (бұдан әрі – ҚБЕО), «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, «Ұлттық ақпараттық технологиялар» АҚ (бұдан әрі – «ҰАТ» АҚ), «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі – «Даму» қоры» АҚ), оның ішінде ҚБЕО, «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, «ҰАТ» АҚ, «Даму» қоры» АҚ Субъект туралы ақпаратты мемлекеттік деректер базасынан және операторлардан/мемлекеттік деректер базасының иелерінен алуына; ҚБЕО, «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, «ҰАТ» АҚ, «Даму» қоры» АҚ мемлекеттік деректер базасы мен мемлекеттік деректер базасының операторларының/иелерінің мемлекеттік деректер базасынан және мемлекеттік деректер базасының операторларынан/иелерінен алынған Субъект туралы ақпаратты Банкке беруіне; мемлекеттік деректер базасының операторларының/иелерінің Субъект туралы ақпаратты «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-ге, ҚБЕО-ға, «ҰАТ» АҚ-ға, «Даму» қоры» АҚ-ға барлық мемлекеттік деректер базасынан тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы беруіне; Банктің Субъект туралы ақпаратты мемлекеттік деректер базасынан және операторлардан/мемлекеттік деректер базасының иелерінен «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, ҚБЕО, «ҰАТ» АҚ, «Даму» қоры» АҚ немесе үшінші тұлғалар арқылы алуына;

(7) кредиттік бюролардың Субъектінің деректерін зейнетақы жарналарын тарту жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға шектеусіз беруіне; зейнетақы жарналарын және зейнетақы төлемдерін тарту жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның кредиттік бюро Субъект туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруіне, сондай-ақ кредиттік бюролардың Банкке жоғарыда көрсетілген ақпаратты беруіне (таратуына);

(8) кредиттік бюролардың Банкке бірыңғай сақтандыру деректер базасының Субъектісі ретінде бірыңғай сақтандыру деректер базасынан Субъект туралы ақпарат беруіне;

(9) зейнетақы мен жәрдемақы төлеу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның Клиент туралы Банкке қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруіне, сондай-ақ Банктің осындай заңды тұлғаға Клиент туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруіне;

(10) Мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базасының Банкке, кредиттік бюроларға, деректер базасының операторларына/иелеріне, сондай-ақ кредиттік бюролардың, деректер базасының операторларының/иелерінің Банкке – барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес деретер базасынан тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес салық құпиясы бар мәліметтерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын мәліметтерді қоса алғанда, Субъект туралы, Субъектінің туыстық байланыстары туралы ақпаратты беруіне;

(11) Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе басқа органның/ұйымның шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның кредиттік бюро мен Банкке, оның ішінде кредиттік бюро арқылы Субъекті туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруіне;

(12) Банктен, Банк серіктестерінен кез келген ақпараттық материалдарды (жарнамалық сипаттағы ақпаратты қоса алғанда), оның ішінде Банктің, Банк серіктестерінің өнімдері

және/немесе қызметтері және/немесе ұсыныстары туралы телефон, факсимильдік байланыс, байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ ашық байланыс арналары арқылы (оның ішінде SMS-хабарламалар, e-mail, факс, push-хабарламалар, дауыстық хабарламалар, қашықтан кіру жүйелері, әлеуметтік желілер және т. б.) алуға;

(13) Банктің сәйкестендіру/аутентификациялау/тіркеу/авторизациялау тәсілі ретінде Субъектінің биометриялық деректерін (суретті қоса алғанда) пайдалануына;

(14) Банктің Субъектті және Субъектінің құжаттарын суретке түсіруіне және бейнетүсіруіне.

(15) Қазақстан Республикасының еңбек жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органының Банкке, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, өзге кредиттік бюроларға, деректер базасының операторларына/иелеріне, сондай-ақ «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-нің, өзге кредиттік бюролардың, деректер базасының операторларының/иелерінің Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы еңбек шарттарын есепке алудың бірыңғай жүйесінен Субъектінің еңбек шарты туралы ақпаратты беруіне;

(16) «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ-ның Банкке, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-ге, өзге кредиттік бюроларға, деректер базасының операторларына/иелеріне, сондай-ақ «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-нің, өзге кредиттік бюролардың, деректер базасының операторларының/иелерінің Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы Субъектінің кредит қабілеттілігін бағалау үшін ұсынылатын Субъектінің кірістері туралы ақпаратты беруіне;

(17) тиісті тізімдер мен деректер базасы иелерінің Банкке, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-ге және өзге кредиттік бюроға, сондай-ақ «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС-нің және өзге кредиттік бюроның Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы жасалған шарттар және Субъектінің жосықсыз қатысушылар, жағымсыз жеткізушілер тізімдерінде немесе өзге де осыған ұқсас тізімдерде болуы не болмауы туралы ақпаратты қоса алғанда, Субъектінің орындаушы ретінде мемлекеттік және мемлекеттік емес сатып алуға қатысуы және осы сатып алудың нәтижелері туралы ақпаратты беруіне.

2. Тұлғалар болып табылады:

1) Банктің ірі акционері, Банктің ірі акционерінің еншілес ұйымдары/үлестес ұйымдары;

2) «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, өзге де кредиттік бюролар, «ҰАТ» АҚ, «Даму» қоры» АҚ, «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ, сәйкестендіру деректерімен алмасу орталықтары, дербес деректерді қамтитын базалардың, оның ішінде мемлекеттік деректер базасының, дербес деректерге қол жеткізуді бақылаудың мемлекеттік сервисінің, дербес деректерге қол жеткізуді бақылаудың мемлекеттік емес сервисінің операторлары/иелері, ҚБЕО, «Азаматтарға арналған үкімет «мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ, Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық РМҚК, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленгендей уәкілетті органдар, құқық қорғау органдары және арнаулы мемлекеттік органдар, лауазымды және өзге де уәкілетті тұлғалар;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша жүзеге асыратын заңды тұлғалар;

5) сақтандырушылар, пошта және байланыс ұйымдары/операторлары, берешекті қайтару жөніндегі қызметтерді, консультациялық, заңды, аудиторлық, талдамалық, курьерлік, құжаттарды беру, ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету жөніндегі қызметтерді және өзге де қызметтерді қоса алғанда, бірақ бұлармен шектелмей, осындай өзге тұлғаларға Банкпен жасасқан шарттар бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындауға мүмкіндік беру үшін Банкке қызметтер көрсету үшін болашақта

Банк жалдаған немесе болашақта жалдайтын кез келген өзге де тұлғалар, міндеттемеде тұлғалардың ауысуына байланысты Банкпен шарт жасасатын тұлғалар;

6) Клиенттің қызметтерді/тауарды алуға мүдделілігіне байланысты Клиентке қызметтер көрсететін/тауарлар ұсынатын тұлғалар (оның ішінде Банк серіктестері), сондай-ақ Банк Клиентке осындай тұлғалар өткізетін тауарларды / көрсетілетін қызметтерді сатып алуға қарыз беру туралы шарт/келісім жасасқан тұлғалар;

7) төлем жүйелері, оның ішінде халықаралық төлем жүйелері, сондай-ақ олардың қатысушылары, жанама қатысушылар, еншілес ұйымдар/үлестес тұлғалар, қызметтерді көрсету үшін болашақта өздері немесе банк жалдаған немесе болашақта жалдайтын кез келген өзге үшінші тұлғалар, төлемдерге және/немесе ақша аударымдарына қатысушылар;

8) Клиент/Субъекті пайдаланатын/пайдаланатын болатын бағдарламалық жасақтаманың, мобильді төлем қосымшаларының иелері болып табылатын тұлғалар;

9) Клиент/Субъекті пайдаланатын/пайдаланатын болатын электрондық құжат айналымы жүйелерінің иелері болып табылатын тұлғалар;

10) корреспондент-банктер, процессингтік ұйымдар;

11) мәмілелер жасауға/Клиенттің (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушының) операцияларын орындауға арналған тапсырманы (тапсырмаларды)/нұсқауларды және/немесе бұйрықтарды (тапсырыстарды) аударуға/бағыттауға/процессингке қатысатын тұлғалар, оның ішінде төлем ұйымдары;

12) ақша жөнелтуші, Клиенттің контрагенті, бенефициар, Банктің төлем агенті/қосалқы агенті (егер төлем қызметтерін Банк төлем агенті/қосалқы агент арқылы ұсынатын болса);

13) төлем қызметтерін және төлем (мобильді) сервистерін бөгде жеткізушілер;

14) есепке алу/клиринг ұйымдары, депозитарийлер, кастодиандар, шетелдік кастодиандар, қор биржалары, халықаралық есеп айырысу (төлем) жүйелері;

15) егер Клиент АХҚО қатысушысы болып табылса, «Астана» халықаралық қаржы орталығының (бұдан әрі – АХҚО) органдары және/немесе ұйымдары.

16) фискалдық деректер операторлары – Клиенттердің/Субъектілердің фискалдық деректерін өзгеріссіз алу бойынша «Қазақтелеком» АҚ, «Транстелеком» АҚ, «КаР-Тел» ЖШС.

3. Дербес деректер – электрондық, қағаз және/немесе өзге материалдық тасығышта тіркелген, Субъектіге қатысты кез келген мәліметтер, олар мыналардан тұруы мүмкін (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):

1) сауалнаманы толтыру, сондай-ақ сәйкестендіру/аутентификациялау/тіркеу/авторизациялау үшін қажетті мәліметтер: тегі, аты, әкесінің аты; азаматтығы; резиденттігі; ұлты; жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; жеке сәйкестендіру нөмірі; күні, орны және туу/қайтыс болу туралы деректер; жынысы; портреттік бейнесі (цифрланған көшірмесі); фото/ бейне; қолтаңба (өз қолымен және электрондық-цифрлық); биометриялық деректер (саусақ ізі, дауыс пен тұлғаның цифрлық көшірме бедері және т. б.); мөрлер, факсимиле, алгоритмдер, кодтар (таңбаларды қолдана отырып цифрлық, әріптік және құрамдастырылған), сөздер сәйкестендіргіштер немесе сәйкестендіру кодтары және сәйкестендіру/аутентификациялау/тіркеу/авторизациялау үшін пайдаланылатын өзге де деректер;

2) отбасылық/әлеуметтік жағдай туралы мәліметтер: неке қию/бұзу туралы куәліктің деректері, неке шарты туралы мәліметтер, жұбайының (зайыбының) тегі, аты, әкесінің аты, жұбайының төлқұжаттық/сауалнамалық деректері; жұбайының (зайыбының) жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; отбасының өзге мүшелерінің бар/жоғы туралы; отбасының басқа мүшелерінің туыстық дәрежесі, тегі, аты, әкесінің аты, туған күні мен жері; Субъект заңды түрде иеленетін және Банкке өз еркімен берген басқа да мәліметтер;

3) байланысты қолдау, сондай-ақ сәйкестендіру/ аутентификациялау/ тіркеу/ авторизациялау үшін қажетті мәліметтер: заңды мекенжайы (тіркелген жері), тұрғылықты жері (тұрақты немесе көбінесе тұратын жері), жұмыс орны мен лауазымы; ұялы байланыстың абоненттік нөмірі/телефон нөмірі (үй, жұмыс, ұялы, ID – телефон нөмірлерінің шифрланған сәйкестендіргіші), электрондық пошта мекенжайы және т.б.;

4) Банктің қызмет көрсетуімен (операциялар жүргізумен, мәмілелер жасасумен, әрекеттерді орындаумен) байланысты мәліметтер: шарттардың (келісімдердің), оларға қосымша келісімдердің мәтіндері, өтініштер мен келісімдер, хат алмасу, операциялар жүргізу туралы нұсқаулар (төлем, қассалық және өзге де құжаттар), төлем карталарының және банк шоттарының нөмірлері, корпоративтік төлем карталары бойынша кодтық ақпарат, корпоративтік төлем картасының түрі және т.б.;

5) іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер;

6) білімі, кәсіби қызметі, қызметтік жағдайы, іскерлік беделі туралы мәліметтер: білімі, кәсіби, біліктілігі (біліктілігін арттыруды қоса алғанда), лауазымы, кәсіби палаталарға/ұйымдарға мүшелігі, жұмыс тәжірибесі, және басқа да мәліметтер; жеке кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер, лицензияланатын/рұқсат етілген қызметті жүзеге асыруға берілген лицензия/рұқсат деректері, аттестаттар, патенттер, дипломдар, сертификаттар; соттылығының болуы / болмауы, қылмыстық / әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы ақпарат; сот даулары (талқылау сатысында, дауды сотқа дейін реттеу және атқарушылық іс жүргізуді қоса алғанда), олардың нәтижелері, сот шешімдерін немесе шарттық міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәліметтер;

7) Субъектінің кредиттік (өзге) тарихы туралы мәліметтер, Субъектінің төлем қабілеттілігі мен кредит қабілеттілігін бағалау үшін қажетті мәліметтер: зейнетақы, салық және өзге де аударымдар, салық және бюджетке төленетін төлемдер туралы мәліметтер, берешек туралы мәліметтер, ресми, өзін-өзі декларациялайтын және өзге де кірістер мен шығыстар туралы мәліметтер және т.б.; банктік/жеке/теңгерімдік шоттардың болуы/болмауы туралы мәліметтер; ақша мен бағалы қағаздардың, оның ішінде сенімгерлік басқаруда және сенімгерлік сақтауда болуы/болмауы туралы мәліметтер; ақша мен бағалы қағаздардың, оның ішінде сенімгерлік басқаруда және сенімгерлік сақтауда болуы/болмауы туралы мәліметтер (оның ішінде шарттардың деректері, шоттардың нөмірлері, төлем карталарының нөмірлері, төлем карталары бойынша кодтық ақпарат, сатып алынатын мүлік туралы ақпарат, кепіл туралы мәліметтер, қалдықтар, шоттар бойынша сомалар мен қозғалыстар, төлем карталарының түрі, лимиттер және басқа да мәліметтер);

8) қашықтан қызмет көрсетуді қоса алғанда, қызметтер көрсетудің тиісті сапасы және оны жақсарту, ұсынылатын қызметтерді дербестендіру үшін қажетті мәліметтер: көрсетілген қызметтер тарихы және мінез-құлық үлгілері, пайдаланылатын құрылғы туралы және құрылғыдағы датчиктерден деректер, айналадағы объектілер туралы мәліметтер (мысалы, Wi-Fi кіру нүктелері, ұялы байланыс антенналары және Bluetooth модуліне қосылған құрылғылар), метадеректер, cookie-файлдардың деректері, cookie-сәйкестендіргіштер, пиксель тегтері, IP-мекенжайлар, браузер мен операциялық жүйе туралы мәліметтер, телеметрия, геопозиция, қашықтықтан кіру жүйесін пайдаланған кезде мобильді құрылғыдағы байланыс тұлғаларының тізімі және т.б.;

9) банктік, сақтандыру, салықтық, дербес медициналық деректерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін құрайтын мәліметтер;

10) мүлік (мүліктік жағдай) туралы мәліметтер: міндеттемелер бойынша қамтамасыз ету болып табылатын Субъектінің мүлкі туралы мәліметтер, осындай (кез келген) мүліктің кез келген форматтағы бейнесі (фото/видео), мүлікке ауыртпалықтардың (тыйым салудың) болуы / болмауы туралы мәліметтер; сәйкестендіру және тіркеу деректері, тіркеудің болуы (болмауы) туралы деректер; мүліктің жалпы сипаттамалары; құны; мүлікті бағалау туралы мәліметтер; мүліктің мекенжайы (орналасқан/тіркелген жері), VIN-код және басқа да мәліметтер);

11) Банктің деректер базасының операторларымен, Банк контрагенттерімен, үшінші тұлғалармен өзара әрекеттесу үшін, сонымен қатар Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес дерекнама қалыптастыру үшін Банкке қажетті өзге де мәліметтер (оның ішінде субъектінің заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуы туралы ақпарат; меншіктегі немесе сенімгерлік басқарудағы қатысу үлестері мен акциялар саны; атқаратын лауазымдары; Субъект өкілі болып табылатын заңды тұлғалардың тізбесі);

12) жоғарыда көрсетілген деректерді өзгерту және/немесе толықтыру туралы ақпарат.

4. Субъектінің Мәліметтерін жинау, өңдеу (оның ішінде, қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей Банктің/операторлардың жүйелерінде және/немесе деректер базасында қағаз материалдық тасығыштарда және/немесе электрондық түрде/форматта жинау, өңдеу және сақтау), сонымен қатар мынадай мақсаттар үшін жүзеге асырылады:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк көрсетуі мүмкін банктік және/немесе өзге де қызметтерді алуға Клиенттің (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушының) өтінімін қарау;

2) Клиентке (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптары бойынша Банк Клиентке (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) көрсететін банктік және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де қызметтерді, оның ішінде қашықтықтан кіру жүйелері арқылы ұсынылатын электрондық банктік қызметтерді көрсету, операцияларды/төлемдерді орындау, қате есептелген сомаларды қайтару, сомаларды іздеу және т.б.;

3) Банкпен мәмілелер жасасу және Банкпен операциялар жүргізу, Банк Клиент (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушы) көрсеткен әрекеттерді орындау мүмкіндігін қарау;

4) төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асыру;

5) тапсырмалар, бұйрықтар, өкімдер, тапсырыстар және т.б. шеңберінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының ұйымдастырылған/ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында, халықаралық ұйымдастырылған/ұйымдастырылмаған шетел нарығында мәмілелер/операциялар жасасу/жасау/орындау;

6) Банктің ішке бақылауы және есепке алуы үшін, сондай-ақ Клиенттің (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушының) және Банктің тиісті шарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттемелерін тиісті орындауын бақылау және растау;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушының) іскерлік қатынастарын белгілеу және операцияларын жүзеге асыру кезінде банктің (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) Клиентті/Субъектіні тиісінше тексеруі, валюталық бақылау функцияларын орындау жөніндегі міндеттерді орындау;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарына сәйкес санкцияланбаған операциялардың тәуекелін барынша азайту мақсатында Банктің Клиентті/Субъектіні сәйкестендіруіне/ аутентификациясына/ тіркеуіне/ авторизациялауына және байланысты іс-шараларды (міндеттерді) және Клиент/Субъект/Банк ұсынған/пайдаланатын мәліметтердің/деректердің/ алгоритмдердің/кодтардың/таңбалардың/сәйкестендіргіштердің/нөмірлердің дұрыстығын (туралығын) тексеру, ұялы байланыс операторларынан Клиент/Субъект ашатын мобильді нөмірлердің тиесілігі туралы ақпаратты және басқаларын салыстыру және алу (оның ішінде Банктегі және Банкке қолжетімді басқа да көздерден дербес деректерді және өзге де мәліметтерді алу/салыстыру арқылы);

9) Банктің бухгалтерлік есепке алуда қолданылатын бастапқы құжаттарды Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мерзімдер бойына сақтау және есепке алу бойынша міндеттерін орындауы;

10) Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мәліметтерді, ақпараттарды, құжаттарды, материалдарды, құжаттамаларды сақтау бойынша міндеттерін орындауы;

11) Банк пен Клиент арасында тиісті шарттар (келісімдер) бойынша Клиенттің талап етуімен және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мұндай құқығы бар үшінші тұлғаның сұратуымен операциялардың жүзеге асырылғанын растау;

12) Банк құқықтарын сотта және соттан тыс қорғау:

(i) тиісті шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда;

(ii) даулы жағдайлар, оның ішінде үшінші тұлғалармен даулы жағдайлар туындаған жағдайда;

13) Банктің коллекторлық агенттіктермен және/немесе өзге де мамандандырылған тұлғалармен немесе шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда тиісті шарттар (келісімдер) бойынша берешекті өндіріп алу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру

тапсырылатын Банк қызметкерлерімен/өкілдерімен жұмыс істеу, сондай-ақ кепіл мүлкін өткізумен байланысты сауда-саттық жүргізу;

14) Банктің Клиенттің Банк алдындағы берешегімен жұмысты ұйымдастыруы;

15) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында жария (ашылған) деректер мен мәліметтерді орналастыруы;

16) Банктің бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерін есептеуі және пруденциалдық нормативтерді, сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді сақтауы және «айқындылықты» тексеруі;

17) Клиент пен Банк арасында жасалған (жасалуы мүмкін) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және/немесе орындауға қатысы бар және/немесе қатысы болуы мүмкін үшінші тұлғалармен Банктің өзара іс-қимылы (үшінші тұлғалардың Банкпен, үшінші тұлғалардың бір-бірімен өзара іс-қимылы үшін);

18) уәкілетті органдарға (органдардан), аудиторлық, бағалау және өзге де құзыретті ұйымдарға (ұйымдардан), мемлекеттік және жеке кредиттік бюроларға (бюролардан), акционерлерге (акционерлерден) және/немесе үлестес тұлғаларға (тұлғалардан) және / немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға (тұлғалардан), деректер базасының операторларына (операторлардан), Банктің контрагенттеріне (контрагенттерінен) банктің есептілікті және/немесе ақпаратты беру/алуы;

19) математикалық, статистикалық және мінез-құлық модельдерін, ақпараттық жүйелерді, деректер базасын (оның ішінде талдау, модельдеу, болжау) әзірлеу, сақтау және қолдану;

20) Банктің тиісті шарттарында (келісімдерінде), өнімдерінде тәуекелдерді сақтандыру және (немесе) сақтандырудың өзге түрлері қарастырылған болса, оны жүзеге асыру;

21) ақпаратты «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-на ұсыну;

22) Банктің қауіпсіздік режимін қамтамасыз ету үшін Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және шектеулерді ескере отырып, сәйкестендіру/аутентификациялау/тіркеу/ авторизациялау және өткізу режимін іске асыру және Банктің жайларына/ғимараттарына/кеңселеріне/ақпараттық жүйелеріне қолжетімдікті беру;

23) ақпаратпен алмасу, оның ішінде, Клиенттің/Субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) өтініштерін, шағымдар, ұсыныстар, ұсынымдар, наразылықтар, тапсырмалар және т.б. қарау және/немесе оларға жауап беру, хат-хабарды (поштаны) Клиенттің/Субъектінің мекенжайына беру (алу) үшін, курьер, курьерлік қызмет, экспресс пошта және т.б. қызметтері арқылы жөнелту (жеткізу)/алу;

24) Банктің Клиент/Субъект пен Банк арасында жасалған шарттар (келісімдер) бойынша Банктің борышты талап ету/аудару құқықтарын беруі;

25) маркетингтік/жарнамалық, статистикалық мақсаттар, акцияларды (оның ішінде маркетингтік және жарнамалық акцияларды) өткізу, Субъектіге кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Банктің өнімдері және/немесе қызметтері және/немесе ұсыныстары туралы материалдарды ұсыну (жіберу), сондай-ақ телефон, факсимильді байланыс, байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ ашық байланыс арналары арқылы хабарламаларды беру (оның ішінде SMS-хабарламалар, e-mail, факс, push-хабарламалар, дауыстық хабарлама, қашықтан кіру жүйелері, әлеуметтік желілер және т. б.);

26) Банк немесе Банк серіктесі ұсынатын сервистерді дербестендіру;

27) банктік және өзге де қызмет көрсету шеңберінде Клиенттерге сервистік қызмет көрсетуді жүзеге асыратын үшінші тұлғалармен Банктің өзара іс-қимылы;

28) Банк және/немесе банктің ірі акционері, сондай-ақ олар жалдаған ұйымдар/тұлғалар жүзеге асыратын кепілдік қамтамасыз етуді қоса алғанда, мониторинг;

29) Банк Клиентке (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) қызметтер көрсеткен кезде алаяқтық және/немесе күдікті операцияларды, оның ішінде Банк немесе Банктің тапсырмасы бойынша өзге тұлға жүзеге асыратын корпоративтік төлем карталарын (фрод-мониторинг) пайдалана отырып операцияларды анықтау және болдырмау процесі;

30) Клиенттің өтінімін қарау және Клиентке Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес көрсететін кастодиандық қызметтер көрсету, оның ішінде: (і)

кастодиандық қызмет көрсетуге (дербес шотқа) берілген қаржы құралдарын есепке алу және сақтау үшін Банктің Клиентке шот ашуы, дербес шоттың деректемелерін өзгерту, дербес шотты жабу; (ii) Банктің Клиенттің бағалы қағаздарымен биржалық және биржадан тыс операцияларды жүргізуі үшін; (iii) Банктің Клиенттің шетелдік Бағалы қағаздарымен операциялар жүргізуі; (IV) Банктің Клиенттің бағалы қағаздарын кепілге қою/ауыртпалық қою/бұғаттау; (v) Банктің Клиенттің бұйрықтарын орындауы; (VI) Клиенттің қаржы құралдары қоржынының ағымдағы құнын есептеу; (VII) Банктің Клиентке үзінді көшірмелерін жоспарлы беруі; (VIII) Клиенттің талабы бойынша Банктің үзінді көшірмелер/есептер беруі; (ix) Клиенттің бағалы қағаздары бойынша сыйақы алу; (x) Клиенттің бағалы қағаздарымен өзге де корпоративтік операциялар; (xi) Клиенттің бағалы қағаздарын айырбастау; (xii) Клиентке эмитенттен, орталық депозитарийден және жаһандық кастодианнан ақпарат беру; (XII) Банк жүйесіндегі кастодиандық активтердің бухгалтерлік есебі; (xiii) Банктің есепке алу жүйесі мен сыртқы есепке алу ұйымдарының деректері арасында деректерді салыстырып тексеру жүргізу; (xiv) Банктің уәкілетті органға есеп беруі;

31) тексерулер/тергеулер, оның ішінде ішкі тексерулер жүргізу;

32) Банктің Клиентке әртүрлі бағдарламалар/акцияларды ұсынуы, оның ішінде төлем жүйелерінің/халықаралық төлем жүйелерінің, еншілес ұйымдардың/төлем жүйелерінің үлестес тұлғаларының/халықаралық төлем жүйелерінің қатысуымен төлем жүйелеріне/халықаралық төлем жүйелеріне, еншілес ұйымдарға/төлем жүйелерінің/халықаралық төлем жүйелерінің үлестес тұлғаларына, сондай-ақ өздері жалдаған немесе болашақта жалдайтын кез келген үшінші тұлғаларға тиесілі, бақыланатын немесе алынған жүйелерге/базаларға интеграциялау мүмкіндігімен;

33) Клиентпен (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушымен) қашықтан тәсілмен іскерлік қарым-қатынас орнату кезінде, сондай-ақ Клиентке (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) электрондық банктік қызметтерді көрсету кезінде сәйкестендіру құралдарын (оның ішінде биометриялық сәйкестендіру/аутентификациялау) пайдалана отырып, Клиенті (немесе корпоративтік төлем картасын ұстаушыны) сәйкестендіру/аутентификациялау;

34) Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген міндеттемелерді орындауы;

35) Клиентке қызметтер көрсететін/тауарлар ұсынатын тұлғаның Клиентті/Субъектіні сәйкестендіру/аутентификациялау/тіркеу/авторизациялау жөніндегі тиісті іс-шараларды орындауы;

36) Банктің тәуекелдерді бағалауы (Банктің тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыруы және құруы, Банктің тәуекелдерді тиімді басқаруы, оның ішінде тәуекел-профилін, тәуекел-дәрежесін және т.б. айқындау үшін);

37) «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ және өзгелерді қоса алғанда, мемлекеттік органдармен және ұйымдармен өзара іс-қимыл кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Клиенттің құқықтары мен міндеттерін іске асыруға байланысты мемлекеттік қызметтерді және өзге де қызметтерді алу;

38) Банктің Куәландырушы орталығының электрондық цифрлық қолтаңбасын шығару;

39) Банктің АХҚО органдарына / немесе ұйымдарына есептілікті және/немесе ақпаратты ұсынуы;

40) «Даму» қоры» АҚ Банк арқылы жеңілдікті кредит беру түрінде ұсынатын қаржылық қолдау, кәсіпкерлікті дамытуға субсидиялау, ішінара кепілдік беру арқылы кепілдік беру;

41) Банктің өзге қызметі, оның ішінде операциялық және әкімшілік-шаруашылық қызметі;

42) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген (белгіленуі мүмкін) немесе Банк пен Клиент арасында жасалатын шарттарда (келісімдерде) және Клиент Банкке және/немесе Банк Клиентке жіберетін өзге де құжаттарда көзделген өзге де мақсаттар.

5. Осы арқылы Субъект келесілерді растайды:

(1) егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзге талаптар белгіленбесе, Банкпен Субъектінің дербес деректерін Банк банктік құпияны құрайтын ақпаратты қорғау режиміне ұқсас режимде қорғайтыны туралы хабардар етілді;

(2) егер бұл Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келсе не Банк алдында орындалмаған міндеттеме бар болған жағдайда, мәліметтерді, оның ішінде дербес деректерді, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға, өңдеуге келісім («Bereke Bank» АҚ-ға корпоративтік бизнес бағытына жатқызылған клиент үшін) (бұдан әрі - "Келісім") кері қайтарылмайды;

(3) Банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда, оның ішінде берешекті өндіріп алу жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген іс-шараларды жүргізу мақсаттары үшін өзге банктерде және/немесе ұйымдарда Мәліметтерді жинауды және өңдеуді Субъектінің келісімінсіз жүргізуге құқылы;

(4) Банк Субъектінің Мәліметтерін Субъекіден және кез келген үшінші тұлғалардан жинауға (алуға) және өңдеуге, сондай-ақ Субъектінің Мәліметтерін Шарттарда (трансшекаралық беруді қоса алғанда) көрсетілген үшінші тұлғаларға беруге, сондай-ақ Мәліметтерді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, халықаралық құқық талаптарын (халықаралық шарттардың талаптарын) және Талаптарды ескере отырып, жалпыға қолжетімді дереккөздерде таратуға құқылы;

(5) егер Клиент (және корпоративтік төлем картасын ұстаушы) пен Банк арасында жасалған тиісті шартта (шарттарда) Банктің Субъектінің дербес деректерін ашық байланыс арналары арқылы беруі (трансшекаралық беруді қоса алғанда) көзделген/көзделетін болса, Субъект үшінші тұлғалардың санкцияланбаған ақпарат алу тәуекелін ұғынады, осындай тәуекелді өзіне қабылдайды;

(6) Келісім Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Субъектінің дербес деректерімен осындай, оның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе соңғысын пайдаланбай жасалатын кез келген әрекетті (операцияны) немесе әрекеттер (операциялар) жиынтығын жүзеге асыру құқығын береді, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, жинау, өңдеу, жазу, көшіру, резервтік көшіру, қорғау, скрининг, жүйелеу, жинақтау, Банк ішінде және одан тыс жерлерде сақтау (қауіпсіздік және құпиялылық талаптарын сақтай отырып), нақтылау (өзгерту, жаңарту), алып тастау, пайдалану, тарату (беру, қолжетімділік беру, соның ішінде трансшекаралық беруді қоса алғанда, Субъектінің дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға беру), иесіздендіру, бұғаттау, алып тастау, жою, оның ішінде, егер бұл Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Банктің тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаның осы әрекеттерді жүзеге асыруы;

(7) Банк, оның ішінде Клиент (және корпоративтік төлем картасын ұстаушы) кез келген өнімдерді, банктік және/немесе банктік және/немесе Банктегі өзге де операцияларды алған кезде, сондай-ақ осындай заңды тұлға (контрагент сияқты) Банкпен мәмілелер жасасқан кезде Келісімді пайдалана алады;

(8) Банк Келісімді Субъект/Клиент пен Банк арасындағы даулы жағдайлар мен келіспеушіліктерді шешу кезінде мемлекеттік органдарға беру үшін пайдалана алады;

(9) Субъектінің Банктің үшінші тұлғалардан дербес деректерді алғаны және/немесе Банктің Субъектінің дербес деректерін Талаптарда көрсетілген үшінші тұлғаларға беруі туралы хабарлама талап етілмейді, мұндай дербес деректерді Банк хабарламасыз жинауы, өңдеуі, беруі мүмкін;

(10) Банк Келісімді Субъект бергені туралы дәлел ретінде Талаптарда көрсетілген үшінші тұлғаларға бере алады;

(11) Банк Субъектінің мәліметтерін шет мемлекеттердің аумағында бере алады;

(12) Мәліметтерді, оның ішінде дербес деректерді, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге келісім Субъект (Субъект өкілі болып табылатын тұлға) оны ұсынған (оны ұсынғанын растаған) күннен бастап және келесі кезең ішінде әрекет етеді;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк көрсетуі мүмкін банктік және/немесе өзге де қызметтерді алуға Субъектінің өтінімін (Субъект өкілі болып табылатын тұлғаның өтінімін) қарау кезеңі;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк Субъектінің Банк алдындағы мерзімі кешіктірілген берешегімен жұмысты ұйымдастыру кезеңін қоса алғанда, Банк пен Субъект арасында жасалған шарттардың/келісімдердің және өзге де мәмілелердің талаптарына сәйкес Банктің банктік және/немесе өзге де қызметтер көрсетуіне байланысты Банк пен Субъект арасындағы құқықтық қатынастардың қолданылу кезеңі;

- Банктің бастапқы құжаттарды сақтауы үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдер;

- осы Келісімнің 4-тармағында көзделген талаптардан туындайтын өзге де кезең.

(13) Банк келесіні түсінеді және онымен келіседі:

(i) Банкпен құқықтық қатынастар тоқтатылғаннан кейін Субъектінің Мәліметтерін кез келген тасымалдағышқа Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзім ішінде сақтайды;

(ii) ұсынылған деректердің дұрыстығын тексере алады, сондай-ақ құжаттарда көрсетілген мәліметтердің кез келгені бойынша қосымша ақпарат ала алады;

(iii) Субъект Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қызметтер көрсету үшін Банкке қажетті оның дербес деректерін беруден бас тартқан жағдайда, Клиентке (және корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) іскерлік қатынастар орнатудан және қызметтер көрсетуден бас тартуға мәжбүр болады;

(iv) Клиенттің/Субъектінің профилін³ қалыптастырады және осының нәтижесінде Банк Клиентке (және корпоративтік төлем картасын ұстаушыға) қызмет көрсете алады/қызмет көрсетуден бас тарта алады;

(v) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Талаптарда көзделген мерзімдерге сәйкес Келісім қолданылатын мерзім белгілейді;

(vi) Талаптардың ережелерін өз бетінше айқындайды, Банктің <https://berekebank.kz> интернет-сайтында орналастырады және оларды бір жақты тәртіпте толықтыра/өзгерте алады. Бұл ретте Банк осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банктің <https://berekebank.kz> интернет-сайтында ақпаратты (атап айтқанда, Талаптардың жаңа редакциясын) орналастыру арқылы Талаптар ережелерінің өзгергені туралы хабарлайды.

Көрсетілген мерзім өткеннен кейін Субъект пен Банк Талаптардың ережелерін өзгертілген редакцияда қабылдайды.

Субъектінің Талаптармен келісуі Банктің және Субъектінің толық өзара түсіністігін білдіреді, өйткені Талаптар мәліметтерді, оның ішінде Субъект ұсынған банктік құпияны және дербес деректерді қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге алдыңғы барлық жазбаша немесе ауызша келісімдердің редакцияларын алмастырады. Субъекті мәліметтерді, оның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны (кез келген түрде және кез келген нысанда) қамтитын мәліметтерді жинау мен өңдеуге келісімдердің бұрын қолданылған шарттарымен танысқанын және олардың өзгерістерімен өзінің келісетінін растайды;

(14) Субъект Клиентке/Субъектіге қатысты заңды салдарларды тудыратын немесе Клиентке/Субъектіге елеулі әсер ететін профильді қалыптастыруды қоса алғанда, тек қана автоматты өңдеуге негізделген шешімнің әрекетіне түсуі мүмкін.

(15) Банкке Субъектінің дербес деректерін жинау, өңдеу мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті және жеткілікті Субъектінің дербес деректерінің тізбесін дербес айқындау және өзгерту құқығы берілді.

³ "профиль қалыптастыру" термині жеке тұлғаға қатысты белгілі бір жеке аспектілерді бағалау мақсатында, атап айтқанда, аталған тұлғаның өндірістік көрсеткіштеріне, экономикалық жағдайына, денсаулығына, жеке қалауына, мүдделеріне, сенімділігіне, мінез-құлқына, орналасқан жеріне немесе қозғалысына қатысты аспектілерді талдау немесе айқындау үшін дербес деректерді пайдаланудан тұратын дербес деректерді автоматтандырылған өңдеудің кез келген нысанын білдіреді.

6. Субъект Талаптарда баяндалған редакциядағы келісімді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін, келесіні қоса алғанда, бірақ онымен шектелмейтін кез келген тәсілмен бере алады (оның берілуін растайды):

(1) жазбаша қағаз тасығышпа;

(2) электрондық цифрлық қолтаңбамен қол қойылған электрондық құжат нысанында;

(3) дербес деректерге қолжетімділікті бақылаудың мемлекеттік және / немесе мемлекеттік емес сервисі арқылы;

(4) телефон немесе басқа байланыс құралы арқылы келісімді растауға мүмкіндік беретін кез келген өзге тәсілмен, интернет-ресурстардың арнайы белгіленген жолдарына тиісті белгілер қою арқылы, ақпараттық жүйелерде, аппараттық-бағдарламалық кешендерде, бағдарламалық жасақтамада немесе сервистік бағдарламалық өнімде іс-әрекеттер жасау арқылы, оның ішінде субъектіге немесе заңды өкілге келісім беруді білдіретін іс-әрекеттер ретінде белгіленетін (мысалы, дербес деректерді жинауға) бір реттік құпиясөзі бар смс-хабарламаны осы субъектіге немесе заңды өкілге тиесілі ұялы телефон нөміріне жіберу.

«Bereke Bank» АҚ

БСН 930740000137

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050059,

Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй,

ҚР ҰБ МОЕБ-дағы кор.шоты KZ82125KZT1001300306

БСК BRKEKZKA

Бек 14

Банктің интернет-сайты <https://berekebank.kz>, электрондық мекенжайы: post@berekebank.kz

Банктің Байланыс орталығы +7 (727) 250-30-20 (қалалық телефоннан қоңыраулар үшін), 5030 (ұялы телефоннан қоңыраулар үшін).

Дербес деректерді қорғау мәселелері бойынша – Дербес деректерді қорғау жөніндегі инспектор, электронды мекенжайы: dpo@berekebank.kz

Регистрационный №1751

ВНИМАНИЕ! Форма согласия является универсальной. АО «Bereke Bank» будет осуществлять сбор и обрабатывать ровно такой объем персональных данных, который потребуется АО «Bereke Bank» для оказания соответствующей услуги/выполнения операции/исполнения сделки с клиентом.

Условия согласия на сбор, обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну в рамках кредитования (для клиента, отнесенного в АО «Bereke Bank» к направлению корпоративный бизнес)

Настоящие Условия согласия на сбор, обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну (далее – «Условия»), регулируют отношения между АО «Bereke Bank» и физическим лицом (далее – «Субъект»⁴), связанные с предоставлением/возможным предоставлением Банком услуг клиентам, отнесенным в Банке к направлению корпоративный бизнес (далее – «Клиент»⁵), а также предусматривают условия и особенности сбора, обработки персональных данных, а также сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну (далее – «Сведения»).

1. Субъект предоставляет свое безусловное согласие:

(1) АО «Bereke Bank» (далее – Банк) на сбор, обработку персональных данных Субъекта, в том числе в виде трансграничной передачи персональных данных, как на бумажных, материальных носителях, так и в электронном виде/формате, в системах, сервисах и/или базах данных Банка/операторов/владельцев баз данных/третьих лиц, а также в общедоступных источниках, в пределах, определенных Условиями;

(2) на передачу (распространение) Банком сведений, составляющих персональные данные Субъекта, лицам, указанным в пункте 2 Условий, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению, и/или контролю/регулированию и/или обслуживанию/сопровождению, в том числе техническому, любых сделок/операций, совершенных (которые возможно будут совершены) Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) или сделок/операций между Клиентом и Банком, между Клиентом и лицом, указанным в пункте 2 Условий;

(3) лицам, указанным в пункте 2 Условий, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению, и/или контролю/регулированию и/или обслуживанию/сопровождению, в том числе техническому, любых сделок/операций, совершенных (которые возможно будут совершены) Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) на сбор и обработку персональных данных Субъекта;

(4) на сбор и обработку Банком персональных данных Субъекта, получаемых от лиц, указанных в пункте 2 Условий;

(5) на раскрытие Банком сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну лицам, указанным в пункте 2 Условий, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению, и/или контролю/регулированию и/или обслуживанию/сопровождению, в том числе техническому, любых сделок/операций,

⁴ В качестве субъекта персональных данных может выступать индивидуальный предприниматель, адвокат, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор, представитель Клиента, руководитель/бухгалтер/акционер/участник/должностное лицо Клиента – юридического лица, физическое лицо, выступающее гарантом и/или залогодателем по обязательствам Клиента, а также держатель корпоративной платежной карточки – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена корпоративная платежная карточка по инициативе Клиента. Субъект может являться Клиентом.

⁵ Клиентом может быть юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица), являющиеся резидентами или нерезидентами Республики Казахстан, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство, лицо, занимающееся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой (частные нотариусы, адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы).

совершенных (которые возможно будут совершены) Клиентом или сделок/операций между Клиентом и Банком, между Клиентом и лицом, указанным в пункте 2 Условий. При этом, порядок и способы раскрытия таких сведений определяются Банком самостоятельно;

(6) на сбор и обработку Сведений Субъекта, включая биометрических данных, следующим лицам и/или следующими лицами: РГП на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – КЦМР), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Национальные информационные технологии» (далее – АО «НИТ»), АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – АО «Фонд «Даму»), в том числе на получение КЦМР, АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», АО «НИТ», АО «Фонд «Даму», информации о Субъекте из государственных баз данных и от операторов/владельцев государственных баз данных; на передачу КЦМР, АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», АО «НИТ», АО «Фонд «Даму», государственными базами данных и операторами/владельцами государственных баз данных Банку информации о Субъекте, полученной из государственных баз данных и от операторов/владельцев государственных баз данных; на передачу операторам/владельцам государственных баз данных информации о Субъекте из всех государственных баз данных, АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», КЦМР, АО «НИТ», АО «Фонд «Даму», напрямую или через третьих лиц; на получение Банком информации о Субъекте из государственных баз данных и от операторов/владельцев государственных баз данных через АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», КЦМР, АО «НИТ», АО «Фонд «Даму» или третьих лиц;

(7) на передачу (распространение) кредитными бюро данных Субъекта без ограничения юридическому лицу, осуществляющему деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам; на предоставление юридическим лицом, осуществляющим деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, имеющейся и поступающей в будущем информации о Субъекте кредитным бюро, а также на предоставление кредитными бюро вышеуказанной информации Банку;

(8) на предоставление кредитными бюро Банку информации о Субъекте из единой страховой базы данных как о Субъекте единой страховой базы данных;

(9) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим деятельность по выплате пенсий и пособий, имеющейся и поступающей в будущем информации о Клиенте Банку, а также предоставление Банком такому юридическому лицу имеющейся и поступающей в будущем информации о Клиенте;

(10) на предоставление государственными и не государственными базами данных информации о Субъекте, родственных связях Субъекта, Банку, кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, а также кредитными бюро, операторами/владельцами баз данных Банку - из всех государственных и негосударственных баз данных напрямую или через третьих лиц, в том числе, включающей сведения, содержащие налоговую тайну в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», а также иную, охраняемую законом тайну;

(11) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим по решению Правительства Республики Казахстан или другого(-ой) органа/организации деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющейся и поступающей в будущем информации о Субъекте кредитному бюро и Банку, в том числе посредством кредитного бюро;

(12) на получение от Банка, партнеров Банка любых информационных материалов (включая информацию рекламного характера), в том числе о продуктах и/или услугах и/или предложениях Банка, партнеров Банка посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS-сообщения, e-mail, факс, push-уведомления, голосовое сообщение, системы удаленного доступа, социальные сети и т.п.);

(13) на использование Банком биометрических данных Субъекта (включая изображение) в качестве способа идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации;

(14) на фотографирование и видеосъемку Банком Субъекта и документов Субъекта;

(15) на предоставление уполномоченным государственным органом Республики Казахстан по труду информации о трудовом договоре Субъекта из единой системы учета трудовых договоров Банку, ТОО «Первое кредитное бюро», иным кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, а также ТОО «Первое кредитное бюро», иными кредитными бюро, операторами/владельцами баз данных Банку напрямую или через третьих лиц;

(16) на предоставление АО «Центр развития трудовых ресурсов» информации о доходах Субъекта, предоставляемой для оценки кредитоспособности Субъекта Банку, ТОО «Первое кредитное бюро», иным кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, а также ТОО «Первое кредитное бюро», иными кредитными бюро, операторами/владельцами баз данных Банку напрямую или через третьих лиц;

(17) на предоставление владельцами соответствующих реестров и баз данных информации об участии Субъекта в государственных и негосударственных закупках в качестве исполнителя и результатах этих закупок, включая информацию о заключенных договорах и наличии либо отсутствии Субъекта в реестрах недобросовестных участников, недоброжелательных поставщиков или иных аналогичных реестрах Банку, ТОО «Первое кредитное бюро» и иным кредитным бюро, а также ТОО «Первое кредитное бюро» и иными кредитными бюро Банку напрямую или через третьих лиц.

2. Лицами являются:

1) крупный акционер Банка, дочерние организации/аффилированные организации крупного акционера Банка;

2) АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», иные кредитные бюро, АО «НИТ», АО «Фонд «Даму», АО «Центр развития трудовых ресурсов», центры обмена идентификационными данными, операторы/владельцы баз, содержащих персональные данные, в том числе государственных баз данных, государственного сервиса контроля доступа к персональным данным, негосударственных сервисов контроля доступа к персональным данным, КЦМР, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», РГКП «Государственный центр по выплате пенсий», Государственный фонд социального страхования, АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

3) уполномоченные органы, правоохранительные органы и специальные государственные органы, должностные и иные уполномоченные лица, как это установлено законодательством Республики Казахстан;

4) юридические лица, осуществляющие по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) страховщики, организации/операторы почты и связи, любые иные лица, которые наняты или будут наняты Банком в будущем для оказания услуг Банку, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские, аналитические, курьерские, по передаче документов, обеспечению информационно-технологического взаимодействия и иные услуги, для предоставления таким иным лицам возможности исполнять свои обязательства перед Банком, по заключенным Банком договорам, лица, с которыми Банком будут заключены договор(-ы) в связи с переменной лиц в обязательстве;

6) лица (в том числе партнеры Банка), оказывающие услуги/предоставляющие товары Клиенту, в связи с заинтересованностью Клиента в получении услуг/товара, а также лица, с которыми Банк заключил договор/соглашение о предоставлении Клиенту займа на приобретение товаров/услуг, реализуемых такими лицами;

7) платежные системы, в том числе международные платежные системы, а также их участники, косвенные участники, дочерние организации/аффилированные лица, любые иные третьи лица, которые наняты или будут наняты ими или Банком в будущем для оказания услуг, участники платежей и/или переводов денег;

8) лица, являющиеся владельцами программного обеспечения, мобильных платежных приложений, которые используются/будут использованы Клиентом/Субъектом;

9) лица, являющиеся владельцами систем электронного документооборота, которые используются/будут использованы Клиентом/Субъектом;

10) банки-корреспонденты, процессинговые организации;

11) лица, участвующие в переводе/маршрутизации/процессинге поручения(-ий)/указаний и/или приказов (заказов) на совершение сделок/выполнение операций Клиента (или держателя корпоративной платежной карточки), в том числе платежные организации;

12) отправитель денег, контрагент Клиента, бенефициар, платежный агент/субагент Банка (если платежные услуги предоставляются Банком посредством платежного агента/субагента);

13) сторонние поставщики платежных услуг и платежных (мобильных) сервисов;

14) учетные/клиринговые организации, депозитарии, кастодианы, зарубежные кастодианы, фондовые биржи, международные расчетные (платежные) системы;

15) органы и/или организации Международного финансового центра «Астана» (далее – МФЦА), в случае если Клиент, является участником МФЦА.

16) операторы фискальных данных – АО «Казахтелеком», АО «Транстелеком», ТОО «КаР-Тел» по получению в неизменном виде фискальных данных Клиентов/Субъектов.

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

1) сведения, необходимые для заполнения анкеты, а также идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации: фамилия, имя, отчество; гражданство; резидентство; национальность; данные документа, удостоверяющего личность; индивидуальный идентификационный номер; дата, место и данные о рождении/смерти; пол; портретное изображение (оцифрованная копия); фото/видео; подпись (собственноручная и электронно-цифровая); биометрические данные (отпечаток пальцев, цифровой слепок голоса и лица и др.); печати, факсимиле, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации;

2) сведения о семейном/социальном положении: данные свидетельства о заключении/расторжении брака, сведения о брачном договоре, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные/анкетные данные супруга(и); данные документа, удостоверяющего личность супруга(и); наличие/отсутствие иных членов семьи; степень родства, фамилии, имена, отчества, даты и места рождения других членов семьи, другие сведения которыми правомерно владеет Субъект и добровольно предоставил Банку;

3) сведения, необходимые для поддержания связи, а также идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации: юридический адрес (место регистрации), место жительства (где постоянно или преимущественно проживает), место работы и должность; абонентский номер сотовой связи/номер телефона (домашний, рабочий, сотовый, ID – зашифрованный идентификатор телефонных номеров), адрес электронной почты и пр.;

4) сведения, связанные с оказанием Банком услуг (проведением операций, заключением сделок, выполнением действий): тексты договоров (соглашений), дополнительных соглашений к ним, заявления и согласия, переписка, указания о проведении операций (платежные, кассовые и иные документы), номера платежных карточек и банковских

счетов, кодовая информация по корпоративным платежным карточкам, тип корпоративной платежной карточки и пр.;

5) сведения о цели и характере деловых отношений;

6) сведения об образовании, профессиональной деятельности, служебном положении, деловой репутации: образование, профессия, квалификация (включая повышение квалификации), должность, членство в профессиональных палатах/организациях, опыт работы, и другие сведения; сведения о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, данные лицензии/разрешения на осуществление лицензируемой/разрешенной деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности; сведения о судебных спорах (включая на стадии разбирательства, досудебного урегулирования спора и исполнительного производства), их результатах, фактах неисполнения судебных решений или договорных обязательств;

7) сведения о кредитной (иной) истории Субъекта, сведения, необходимые для оценки платежеспособности и кредитоспособности Субъекта: пенсионные, налоговые и иные отчисления, сведения о налогах и платежах в бюджет, сведения о задолженности, сведения об официальных, самодекларируемых и прочих доходах и расходах и пр.; сведения о наличии/отсутствии банковских/лицевых/балансовых счетов; сведения о наличии/отсутствии денег и ценных бумаг, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (в том числе данные договоров, номера счетов, номера платежных карточек, кодовая информация по платежным карточкам, информация о приобретаемом имуществе, сведения о залоге, остатки, суммы и движения по счетам, тип платежных карточек, лимиты и другие сведения);

8) сведения, необходимые для надлежащего качества оказания услуг и его улучшения, персонализации предоставляемых услуг, включая дистанционное обслуживание: история оказанных услуг и поведенческие паттерны, данные об используемом устройстве и с датчиков на устройстве, сведения об объектах вокруг (например, точках доступа Wi-Fi, антеннах сотовой связи и устройствах с включенным модулем Bluetooth), метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе, телеметрия, геопозиция, список контактов в мобильном устройстве при использовании системы удаленного доступа и пр.;

9) сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны;

10) сведения об имуществе (имущественном положении): сведения об имуществе Субъекта, которое является обеспечением по обязательствам, изображение (фото/видео) такого (любого) имущества в любом формате, сведения о наличии/отсутствии обременений (аресте) на имущество; идентификационные и регистрационные данные, данные о наличии (отсутствии) регистрации; общие характеристики имущества; стоимость; сведения о произведенной оценке имущества; адрес (местонахождения/регистрации) имущества, VIN-код и другие сведения);

11) иные сведения, необходимые Банку, в том числе для формирования досье в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка (в том числе, информация об участии Субъекта в уставном капитале юридических лиц: доли участия и количество акций, находящихся в собственности или доверительном управлении; занимаемые должности; перечень юридических лиц, представителем которых является Субъект) для взаимодействия Банка с операторами баз данных, контрагентами Банка и третьими лицами;

12) информация об изменении и/или дополнении вышеуказанных данных.

4. Сбор, обработка Сведений Субъекта (в том числе, включая, но не ограничиваясь сбор, обработка и хранение на бумажных, материальных носителях и/или в электронном виде/формате, в системах и/или базах данных Банка/операторов) осуществляется, в том числе для следующих целей:

1) рассмотрения заявки Клиента (или держателя корпоративной платежной карточки) на получение банковских и/или иных услуг, которые могут быть оказаны Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) оказания Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки) банковских и/или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе электронных банковских услуг, предоставляемых посредством систем удаленного доступа, которые будут оказаны Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д.;

3) рассмотрения возможности заключения сделок с Банком и проведения Банком операций, выполнения Банком указанных Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) действий;

4) осуществления платежей и/или переводов денег;

5) заключения/совершения/исполнения сделок/операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, заказов и т.д., в том числе, на организованном/неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан, международном организованном/неорганизованном зарубежном рынке;

6) осуществления внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);

7) выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком (как субъектом финансового мониторинга) Клиента/Субъекта при установлении деловых отношений и осуществлении операций Клиента (или держателя корпоративной платежной карточки) в соответствии с законодательством Республики Казахстан, выполнения функций валютного контроля;

8) выполнения Банком мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/аутентификацией/регистрацией/авторизацией Клиента/Субъекта и проверки достоверности (корректности) предоставленных/используемых Клиентом/Субъектом/Банком сведений/данных/алгоритмов/кодов/символов/идентификаторов/номеров, сверки и получения информации о принадлежности мобильных номеров, раскрываемых Клиентом/Субъектом от операторов сотовой связи и прочее (в том числе, путем получения/сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся в Банке и других доступных Банку источников), в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров (соглашений);

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

10) выполнения Банком обязанности по хранению сведений, информации, документов, материалов, досье, установленной законодательством Республики Казахстан;

11) подтверждения осуществления между Банком и Клиентом операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Клиента и/или третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

13) работы Банка с коллекторскими агентствами и/или иными специализированными лицами или работниками/представителями 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 заложенного имущества;

14) организации Банком работы с задолженностью Клиента перед Банком;

- 15) размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;
- 16) расчета Банком максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, и проверки «прозрачности»;
- 17) взаимодействия Банка с третьими лицами (для взаимодействия третьих лиц с Банком, третьих лиц друг с другом), которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению любых сделок/операций, заключенных/совершенных (которые возможно будут заключены/совершены) между Клиентом и Банком;
- 18) предоставления/получения Банком отчетности и/или информации в/от уполномоченные(-ых) органы(-ов), аудиторским(-их), оценочным(-ых) и иным(-ых) компетентным(-ых) организациям(-ий), государственным(-ых) и частным(-ых) кредитным(-ых) бюро, акционерам(-ов) и/или аффилированным(-ых) лиц(-ам) Банка и/или лиц(-ам), связанных(-м) с Банком особыми отношениями, операторам(-ов) баз данных, контрагентам(-ов) Банка;
- 19) разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование);
- 20) осуществления страхования рисков и/или иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений), продуктов Банка;
- 21) предоставления информации в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- 22) идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации и для реализации пропускного режима и предоставления доступа в помещения/здания/офисы/информационные системы Банка или сторонних поставщиков услуг, в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка, для обеспечения режима безопасности Банка;
- 23) обмена информацией, в том числе, для рассмотрения и/или предоставления ответов на обращения Клиента/Субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д., передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес Клиента/Субъекта для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.;
- 24) уступки Банком прав требования/перевода Банком долга по договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом/Субъектом и Банком;
- 25) маркетинговых/рекламных, статистических целей, проведения акций (в том числе маркетинговых и рекламных акций), предоставления (пересылки) Клиенту/Субъекту любых информационных материалов, в том числе о продуктах и/или услугах и/или предложениях Банка, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS-сообщения, e-mail, факс, push-уведомления, голосовое сообщение, системы удаленного доступа, социальные сети и т.п.);
- 26) персонализации предоставляемых Банком или партнером Банка сервисов;
- 27) взаимодействия Банка с третьими лицами, осуществляющими сервисное обслуживание Клиента, в рамках банковского и иного обслуживания;
- 28) мониторинга, в том числе залогового обеспечения, осуществляемого Банком и/или крупным акционером Банка, а также нанятыми ими организациями/лицами;
- 29) процесса выявления и предотвращения мошеннических и/или подозрительных операций при оказании Банком услуг Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки), в том числе операций с использованием корпоративных платежных карточек (фрод-мониторинг), осуществляемого Банком или иным лицом по поручению Банка;
- 30) рассмотрения заявки Клиента и оказания Клиенту кастодиальных услуг, которые Банк оказывает в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе для: (i) открытия Клиенту Банком счета для учета и хранения финансовых инструментов,

переданных на кастодиальное обслуживание (лицевого счета), изменения реквизитов лицевого счета, закрытия лицевого счета; (ii) для проведения Банком биржевых и внебиржевых операций с ценными бумагами Клиента; (iii) проведения Банком операций с иностранными ценными бумагами Клиента; (iv) залога/обременения/блокирования Банком ценных бумаг Клиента; (v) исполнения Банком приказов Клиента; (vi) расчета текущей стоимости портфеля финансовых инструментов Клиента; (vii) плановой выдачи выписок Клиенту Банком; (viii) выдачи Банком выписок/отчетов по требованию Клиента; (ix) получения вознаграждения по ценным бумагам Клиента; (x) иных корпоративных операций с ценными бумагами Клиента; (xi) конвертации ценных бумаг Клиента; (xii) предоставления Клиенту информации от эмитента, центрального депозитария и глобального кастодиана; (xiii) бухгалтерского учета кастодиальных активов в системе Банка; (xiv) проведения сверки данных между системой учета Банка и данными внешних учетных организаций; (xv) предоставления Банком отчета в уполномоченный орган;

31) проведения проверок/расследований, в том числе внутренних;

32) предоставления Банком Клиенту различного рода программ/акций, в том числе с участием платежных систем/международных платежных систем, дочерних организаций/аффилированных лиц платежных систем/международных платежных систем с возможностью интегрирования в системы/базы, принадлежащие, контролируемые или полученные платежными системами/международными платежными системами, дочерними организациями/аффилированными лицами платежных систем/международных платежных систем, а также любыми третьими лицами, которые наняты или будут наняты ими в будущем;

33) идентификации/аутентификации Клиента/Субъекта с использованием идентификационных средств (в том числе биометрической идентификации/аутентификации) при установлении деловых отношений с Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) дистанционным способом, а также при оказании Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки) электронных банковских услуг;

34) исполнения Банком обязательств, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

35) выполнения лицом, оказывающим услуги/предоставляющим товары Клиенту, соответствующих мероприятий по идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации Клиента/Субъекта;

36) оценки рисков Банком (формирования и построения Банком системы управления рисками, эффективного управления рисками Банком, в том числе для определения риск-профиля, риск-аппетита и пр.);

37) получения государственных услуг и иных услуг, связанных с реализацией прав и обязанностей Клиента, предусмотренных законодательством Республики Казахстан при взаимодействии с государственными органами и организациями, включая НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и иные;

38) выпуска электронной цифровой подписи Удостоверяющего центра Банка;

39) предоставления Банком отчетности и/или информации органам и/или организациям МФЦА;

40) финансовой поддержки, предоставляемой АО «Фонд «Даму» в виде льготного кредитования через Банк, субсидирования на развитие предпринимательства, гарантирования посредством предоставления частичной гарантии;

41) иной деятельности Банка, в том числе операционной и административно-хозяйственной деятельности;

42) иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан или предусмотрены заключаемыми между Клиентом и Банком договорами (соглашениями) и иными направляемыми Клиентом Банку и/или Банком Клиенту документами.

5. Настоящим, Субъект подтверждает, что:

(1) уведомлен Банком о защите персональных данных Субъекта Банком в режиме аналогичном режиму защиты информации, составляющей банковскую тайну, если иные требования не установлены законодательством Республики Казахстан;

(2) согласие на сбор, обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну (для клиента, отнесенного в АО «Bereke Bank» к направлению корпоративный бизнес) (далее – «Согласие») 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 Сведений без согласия Субъекта в случаях, установленных законами Республики Казахстан, в том числе в иных банках и/или организациях для целей проведения любых незапрещенных законодательством Республики Казахстан мероприятий по взысканию задолженности;

(4) Банк вправе собирать (получать) и обрабатывать Сведения Субъекта от Субъекта и любых третьих лиц, а также передавать Сведения Субъекта третьим лицам, указанным в Условиях (включая трансграничную передачу), а также распространять в общедоступных источниках Сведения, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, требований международного права (требований международных договоров) и Условия;

(5) в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ми), заключенным(-ми) между Клиентом (и держателем корпоративной платежной карточки) и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных Субъекта (включая трансграничную передачу), Субъект осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами, принимает на себя такой риск;

(6) 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, распространение (передачу, предоставление доступа, в том числе, передачу третьим лицам с правом обработки персональных данных Субъекта, включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе осуществление этих действий третьим лицом по поручению Банка, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан;

(7) Согласие может быть использовано Банком в том числе, при получении Клиентом (или держателем корпоративной платежной карточки) любых продуктов, банковских и/или иных услуг в Банке, а также при заключении таким юридическим лицом (как контрагентом) сделок с Банком;

(8) Согласие может быть использовано Банком для передачи в государственные органы при разрешении спорных ситуаций и разногласий между Субъектом/Клиентом и Банком;

(9) уведомление Субъекта о получении Банком от третьих лиц и/или передаче Банком персональных данных Субъекта третьим лицам, указанным в Услови, не требуется, такие персональные данные могут собираться, обрабатываться, передаваться Банком без уведомления;

(10) Согласие может быть предоставлено Банком третьим лицам, указанным в Услови, в качестве доказательства о том, что Согласие было предоставлено Субъектом;(11) Сведения Субъекта могут быть переданы Банком на территорию иностранных государств;

(12) Согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну действует с даты его предоставления (подтверждения его предоставления) Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и в течение:

- периода 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;
- периода действия правоотношений между Банком и Субъектом в связи с оказанием Банком банковских и/или иных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями договоров/соглашений и иных сделок, совершенных между Банком и Субъектом, в том числе, в период организации Банком работы с просроченной задолженности Субъекта перед Банком;
- сроков, установленных законодательством Республики Казахстан для хранения Банком первичных документов;
- иного периода, вытекающего из условий, предусмотренных пунктом 4 настоящего Соглашения.

(13) понимает и согласен с тем, что Банк:

(i) хранит Сведения Субъекта на любых носителях в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком;

(ii) может проверять достоверность предоставленных данных, а также получать дополнительную информацию по любым из указанных в документах сведений;

(iii) будет вынужден отказать Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки) в установлении деловых отношений и оказании услуг в случае отказа Субъекта от представления его персональных данных, необходимых Банку для оказания услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

(iv) формирует профиль Клиента/Субъекта⁶ и в результате этого Банк может предоставить Клиенту (или держателю корпоративной платежной карточки) услугу/отказать в предоставлении услуги;

(v) устанавливает срок в течение которого действует Соглашение в соответствии со сроками, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и настоящими Условиями;

(vi) самостоятельно определяет положения Условий, размещает на интернет-сайте Банка <https://berekebank.kz> и может дополнять/изменять их в одностороннем порядке. При этом, Банк уведомляет об изменении положений Условий не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения информации (а именно новой редакции Условий) на интернет-сайте Банка <https://berekebank.kz>.

По истечении указанного срока Субъект и Банк принимают положения Условий в измененной редакции.

Согласие Субъекта с Условиями представляют собой полное взаимопонимание Банка и Субъекта с тем, что Условия заменяют собой редакции всех предыдущих письменных или устных согласий на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих банковскую тайну и персональные данные, которые предоставлены Субъектом. Субъект подтверждает, что ознакомлен и выражает свое согласие с изменением ранее действующих условий согласий на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну (в любом виде и в любой форме) в редакции Условий;

(14) Субъект может подпадать под действие решения, основанного исключительно на автоматической обработке, включая формирование профиля, которое порождает юридические последствия в отношении Клиента/Субъекта или существенно воздействует на Клиента/Субъекта;

(15) Банку предоставлено право самостоятельно определять и изменять перечень персональных данных Субъекта, необходимых и достаточных для достижения целей сбора, обработки персональных данных Субъекта.

⁶ под термином «формирование профиля» понимается любая форма автоматизированной обработки персональных данных, состоящая из использования персональных данных в целях оценки определенных индивидуальных аспектов, касающихся физического лица, в частности для анализа или определения аспектов, относящихся к производственным показателям указанного лица, экономической ситуации, здоровью, индивидуальным предпочтениям, интересам, надежности, поведению, месторасположению или передвижению.

6. Согласие, в редакции изложенной в Условиях может быть предоставлено (подтверждено его предоставление) Субъектом любым способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь:

- (1) письменно на бумажном носителе;
- (2) в форме электронного документа, подписанного электронно-цифровой подписью;
- (3) посредством государственного и/или негосударственного сервиса контроля доступа к персональным данным;
- (4) любым иным способом, позволяющим подтвердить согласие по телефону или иному средству коммуникации, путем проставления соответствующих отметок в специально обозначенных полях интернет-ресурсов, путем совершения действий в информационных системах, аппаратно-программных комплексах, программном обеспечении или сервисном программном продукте, в том числе направление субъекту или законному представителю смс-сообщения с одноразовым паролем на номер мобильного телефона, принадлежащий данному субъекту или законному представителю, которые обозначены как действия, выражающие предоставление согласия (например, на сбор персональных данных).

АО «Bereke Bank»

БИН 930740000137

Республика Казахстан, город Алматы, 050059,

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1,

Корр.счет в УУМО НБ РК KZ82125KZT1001300306

БИК VRKEKZKA

Кбе 14

Интернет-сайт Банка <https://berekebank.kz>, электронный адрес: post@berekebank.kz

Контакт Центр Банка +7 (727) 250-30-20 (для звонков с городского), 5030 (для звонков с мобильного)

По вопросам защиты персональных данных - Инспектор по защите персональных данных, электронный адрес: dpo@berekebank.kz

Registration No.1751

ATTENTION! The consent form is universal.

Bereke Bank JSC will collect and process exactly the amount of personal data that Bereke Bank JSC needs to provide the relevant service / perform an operation / execute a transaction to/with a client.

Terms of consent to the collection and processing of information, including information containing personal data, banking and other secrets protected by law in the framework of lending (for corporate business client of Bereke Bank JSC)

These Terms of consent to the collection and processing of information, including information containing personal data, banking and other secrets protected by law (hereinafter referred to as the Terms) shall regulate relations between Bereke Bank JSC and an individual (hereinafter referred to as the Subject⁷), related to the provision/possible provision of services by the Bank to corporate business clients (hereinafter referred to as the Client⁸), and also provide for the conditions and features of the collection and processing of personal data, including information containing banking and other secrets protected by law (hereinafter referred to as the Information).

1. The Subject shall give his/her/its unconditional consent:

- (1) to Bereke Bank JSC (hereinafter referred to as the Bank) to the collection and processing of personal data of the Subject, including to cross-border transfer of personal data both in hard copy, on tangible media, and in electronic form/format, in systems, services and/or databases of the Bank/operators/database owners/third parties, as well as in publicly available sources, to the extent specified by the Terms;
- (2) to the transfer (distribution) by the Bank of information constituting the personal data of the Subject to the persons specified in clause 2 of the Terms, which are and / or may be related to the conclusion and / or execution and / or control / regulation and / or maintenance / support (including technical support) of any transactions/operations made (which may be made) by the Client (or corporate payment cardholder) or transactions/operations between the Client and Bank, between the Client and person specified in clause 2 of the Terms;
- (3) to the persons specified in clause 2 of the Terms, which are and/or may be related to the conclusion and/or execution and/or control/regulation and/or maintenance/support (including technical support) of any transactions/operations made (which may be made) by the Client (or corporate payment cardholder) to the collection and processing of the personal data of the Subject;
- (4) to the collection and processing by the Bank of the personal data of the Subject received from the persons specified in clause 2 of the Terms;
- (5) to the disclosure by the Bank of information constituting banking and other secrets protected by law to the persons specified in clause 2 of the Terms, which are and / or may be related to the conclusion and / or execution, and / or control / regulation and / or maintenance / support (including technical support) of any transactions/operations made (which may be made) by the Client or transactions/operations between the Client and Bank, between the Client and person specified in clause 2 of the Terms. At the same time, the procedure and methods for disclosing such information shall be determined by the Bank independently;

⁷ An individual entrepreneur, a lawyer, a private notary, a private bailiff, a professional mediator, a representative of the Client, a manager/accountant/shareholder/participant/official of the Client being a legal entity, an individual acting as a guarantor and/or pledger for the obligations of the Client, as well as a corporate payment cardholder being an individual, can act as a personal data subject in whose name the Bank has issued a corporate payment card at the initiative of the Client. The Subject can be the Client.

⁸ The Client can be a legal entity (regardless of the organizational and legal form and form of ownership, including separate subdivisions of a legal entity) being resident or non-resident of the Republic of Kazakhstan, foreign structure without formation of a legal entity, individual entrepreneur, peasant (farmer) households, person engaged in private practice in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan (private notaries, lawyers, private bailiffs, and professional mediators).

(6) to the collection and processing of the Information of the Subject, including biometric data, to the following persons and / or by the following persons: Republican State Enterprise on the right of economic management Kazakhstan Interbank Settlement Center of the National Bank of the Republic of Kazakhstan (hereinafter KISC), State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, National Information Technologies JSC (hereinafter NIT JSC), Entrepreneurship Development Fund Damu JSC (hereinafter Fund Damu JSC), including to the receipt by KISC, State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, NIT JSC, Fund Damu JSC of information about the Subject from government database and operators/owners of government databases; to the transfer by KISC, State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, NIT JSC, Fund Damu JSC government databases and operators/owners of government databases to the Bank of information about the Subject received from government databases and operators/owners of government databases; to the transfer to operators / owners of government databases of information about the Subject from all government databases, State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, KISC, NIT JSC, Fund Damu JSC directly or through third parties; to the receipt by the Bank of information about the Subject from government databases and operators/owners of government databases through State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, KISC, NIT JSC, Fund Damu JSC or third parties;

(7) to the transfer (distribution) by credit bureaus of the data of the Subject without limitation to a legal entity engaged in activities to attract pension contributions and payments; to the provision by a legal entity engaged in the activity to attract pension contributions and payments of existing and future information about the Subject to credit bureaus, as well as to the provision by credit bureaus of the above information to the Bank;

(8) to the provision by the credit bureaus to the Bank of information about the Subject from the unified insurance database as the Subject of the unified insurance database;

(9) to the provision by a legal entity engaged in the payment of pensions and benefits of existing and future information about the Client to the Bank, as well as the submission by the Bank to such legal entity of existing and future information about the Client;

(10) to the provision by government and non-government databases of information about the Subject and sibling relationship of the Subject to the Bank, credit bureaus, database operators/owners, as well as by credit bureaus, database operators/owners to the Bank - from all government and non-government databases directly or through third parties, including information containing tax secrets in accordance with the Code of the Republic of Kazakhstan "On taxes and other obligatory payments to the budget", as well as other secrets protected by law;

(11) to the provision of existing and future information about the Subject to the credit bureau and Bank, including through the credit bureau, by a legal entity carrying out activities for the provision of government services by the decision of the Government of the Republic of Kazakhstan or another body / organization in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

(12) to the receipt from the Bank, partners of the Bank of any information materials (including information of an advertising nature), including about products and / or services and / or offers of the Bank, via telephone, facsimile, other types of communication, as well as open communication channels (including SMS messages, e-mail, fax, push notifications, voice message, remote access systems, social networks, etc.);

(13) to the use by the Bank of the Subject's biometric data (including an image) as a method of identification/authentication/registration/authorization;

(14) to the photographing and videorecording by the Bank of the Subject and documents of the Subject;

(15) to the provision by the authorized state labor body of the Republic of Kazakhstan of information on the employment contract of the Subject from the unified system of accounting for employment contracts to the Bank, First Credit Bureau LLP, other credit bureaus, database operators/owners, as well as by First Credit Bureau LLP, other credit bureaus, database operators/owners to the Bank directly or through third parties;

(16) to the provision by Labor Force Development Center JSC of information on the income of the Subject, provided for assessing the creditworthiness of the Subject, to the Bank, First Credit

Bureau LLP, other credit bureaus, database operators/owners, as well as by First Credit Bureau LLP, other credit bureaus, database operators/owners to the Bank directly or through third parties;

(17) to the provision by the owners of the relevant registries and databases of information about the participation of the Subject in government and non-government procurement as a contractor and the results of these procurements, including information about the contracts concluded and the presence or absence of the Subject in the registers of bad-faith participants, malevolent suppliers or other similar registries to the Bank, First Credit Bureau LLP and other credit bureaus, as well as by First Credit Bureau LLP and other credit bureaus to the Bank directly or through third parties.

2. The persons shall be:

1) a major shareholder of the Bank, subsidiary/affiliated companies of a major shareholder of the Bank;

2) State Credit Bureau JSC, First Credit Bureau LLP, other credit bureaus, NIT JSC, Fund Damu JSC, Human Resources Development Center JSC, identification data exchange centers, operators/owners of databases containing personal data, including government databases, government service for controlling access to personal data, non-government services for controlling access to personal data, KISC, State Corporation Government for Citizens NJSC, State Center for Pension Payment Republican State Budget-supported Enterprise, State Social Insurance Fund, Unified Accumulative Pension Fund JSC, Kazakhstan Sustainability Fund JSC, Kazakhstan Deposit Insurance Fund JSC;

3) authorized bodies, law enforcement bodies, and special state bodies, officials and other authorized persons according to the laws of the Republic of Kazakhstan;

4) legal entities carrying out activities for the provision of government services by the decision of the Government of the Republic of Kazakhstan in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

5) insurers, postal and communication organizations/operators, any other persons that are employed or will be employed by the Bank in the future to provide services to the Bank, including, but not limited to, debt collection, consulting, legal, auditing, analytical, and courier services, transfer of documents, provision of information technology interaction and other services, to provide such other persons with the opportunity to fulfill their obligations to the Bank under the agreements concluded by the Bank, persons with whom the Bank will conclude an agreement (s) in connection with the change of persons in the obligation;

6) persons (including the Bank's partners) providing services/goods to the Client due to the Client's interest in receiving services/goods, as well as persons with whom the Bank has entered into an agreement/contract on providing a loan to the Client for the purchase of goods/services sold by such persons;

7) payment systems, including international payment systems, as well as their participants, indirect participants, subsidiary / affiliated companies, any other third parties that are employed or will be employed by them or the Bank in the future to provide services, participants of payment and / or money transfers;

8) persons who are owners of software, mobile payment applications that are used/will be used by Client/Subject;

9) persons who are owners of electronic document management systems that are used/will be used by Client/Subject;

10) correspondent banks, processing organizations;

11) persons involved in the transfer/routing/processing of the instructions and/or orders for transactions/operations of the Client (or corporate payment cardholder), including payment companies;

12) sender of money, Client's counterparty, beneficiary, payment agent/subagent of the Bank (if payment services are provided by the Bank through a payment agent/subagent);

13) third-party providers of payment services and payment (mobile) services;

14) accounting/clearing companies, depositories, custodians, foreign custodians, stock exchanges, international settlement (payment) systems;

15) bodies and/or companies of Astana International Financial Center (hereinafter referred to as the AIFC), if the Client is a member of the AIFC;

16) fiscal data operators - Kazakhtelecom JSC, Transtelecom JSC, KaR-Tel LLP to receive unaltered fiscal data of Clients/Subjects.

3. Personal data means any information related to the Subject, recorded in hard copy, on electronic and / or other tangible media, which may contain (including, but not limited to):

1) information required for filling out the questionnaire, as well as for identification/authentication/registration/authorization: full name; citizenship; residency; nationality; details of the identification document; individual identification number; date, place and details of birth/death; gender; portrait image (digitized copy); photo/video; signature (handwritten and digital); biometric data (fingerprint, digital voiceprint and face cast, etc.); seals, facsimiles, algorithms, codes (numeric, alphabetic, symbolic, and combined), identification words or codes and other data used for identification/authentication/registration/authorization;

2) information about the family / social status: data of the certificate of marriage / dissolution of marriage, marriage contract information, full name of the spouse, passport / personal data of the spouse; data of the identification document of the spouse; presence/absence of other family members; degree of kinship, full names, dates, and places of birth of other family members, other information of whose is legally owned by the Subject and voluntarily provided to the Bank;

3) information necessary to maintain communication, as well as identification/authentication/registration/authorization: legal address (place of registration), place of residence (where place of permanent or predominant residence), place of employment and position; cellular subscriber number/telephone number (home, office, cellular, ID - encrypted identifier of telephone numbers), e-mail address, etc.;

4) information related to the provision of services by the Bank (performing operations, concluding transactions, implementing actions): texts of contracts (agreements), addendums thereto, statements and consents, correspondence, instructions on conducting transactions (payment, cash, and other documents), numbers of payment cards and bank accounts, code information for corporate payment cards, type of corporate payment card, etc.;

5) information about the purpose and nature of business relationships;

6) information about education, professional activity, official position, business reputation: education, profession, qualifications (including advanced training), position, membership in professional chambers/organizations, work experience, and other information; state registration of an individual entrepreneur, data on licenses/permits to carry out licensed/permitted activities, certificates, patents, diplomas, certificates; presence/absence of a criminal record, prosecution/instituting administrative action; litigation (including at the stage of trial, pre-trial settlement of the dispute and enforcement proceedings), their results, facts of non-execution of court decisions or contractual obligations;

7) information about the credit (other) history of the Subject, information necessary for the assessment of the solvency of the Subject: pension, tax, and other deductions, information about taxes and payments to the budget, debt, official, self-declared and other income and expenses, etc.; presence/absence of bank/current/balance sheet accounts; presence/absence of money and securities, including in trust management and custody (including contract data, account numbers, payment card numbers, code information on payment cards, acquired property, pledge, balances, amounts, movement on accounts, type of payment cards, limits, and other information);

8) information necessary for the proper quality of services and its improvement, personalization of the services provided, including remote service: history of the services provided and behavioral patterns, data about the device used and from the sensors on the device, information about the objects around (for example, Wi-Fi access points, cell antennas, and Bluetooth-enabled devices), metadata, cookie data, cookie identifiers, pixel tags, IP addresses, browser and operating system information, telemetry, location, contact list on a mobile device when using the system remote access, etc.;

9) information constituting banking, insurance, tax, personal medical data, as well as other types of secrets protected by law;

10) information about the property (property status): information about the property of the Subject, which is collateral for obligations, an image (photo / video) of such (any) property in any format, presence / absence of encumbrances (arrest) on property; identification and registration data, presence (absence) of registration; general characteristics of the property; value; property valuation; address (location/registration) of the property, VIN code, and other information);

11) other information required by the Bank, including for the formation of a file in accordance with the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank (including information on the participation of the Subject in the authorized capital of legal entities: participation shares and number of held and trust shares; positions held; list of legal entities represented by the Subject) and for the Bank's interaction with database operators, counterparties of the Bank, and third parties;

12) information on amendments and / or additions to the above data.

4. The collection and processing of the Information of the Subject (including, but not limited to, the collection, processing, and storage in hard copy, on tangible media and / or in electronic form / format, in the systems and / or databases of the Bank / operators) shall be carried out for the following purposes:

1) consideration of the Client's (or corporate payment cardholder) application for banking and (or) other services that can be provided by the Bank in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

2) rendering to the Client (or corporate payment cardholder) banking and/or other services provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan, including electronic banking services provided through remote access systems, which will be provided to the Client (or corporate payment cardholder) by the Bank under the terms of relevant contracts (agreements), execution of operations/payments, return of erroneously credited amounts, search for amounts, etc.;

3) consideration of the possibility of concluding transactions with the Bank and conducting operations by the Bank, performing by the Bank the actions indicated by the Client (or corporate payment cardholder);

4) making payments and/or money transfers;

5) concluding / making / executing transactions / operations in the framework of instructions, orders, regulations, etc., including on the established / over-the-counter securities market of the Republic of Kazakhstan, international established / over-the-counter market;

6) internal control and accounting of the Bank, as well as control and confirmation of proper fulfillment by the Client (or corporate payment cardholder) and Bank of own obligations under the relevant contracts (agreements);

7) fulfillment of due diligence by the Bank (as a subject of financial monitoring) of the Client/Subject when establishing business relations and making operations of the Client (or corporate payment cardholder) in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, performance of foreign exchange control functions;

8) performance by the Bank of measures (duties) related to the identification/authentication/registration/authorization of the Client/Subject, verification of the reliability (correctness) of information/data/algorithms/codes/symbols/identifiers/numbers provided/used by the Client/Subject/Bank, reconciliation and receipt of information on the ownership of mobile numbers disclosed by the Client/Subject from mobile operators, etc. (including by obtaining/verifying personal data and other information from the Bank and other sources available to the Bank) in order to minimize the risk of unauthorized transactions in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and the terms of the relevant contracts (agreements);

9) fulfillment by the Bank of the obligation to store and record primary documents used in accounting within the time limits established by the laws of the Republic of Kazakhstan;

10) performance by the Bank of its obligation to store data, information, documents, materials, files established by the laws of the Republic of Kazakhstan;

11) confirmation of the implementation of transactions between the Bank and Client under the relevant contracts (agreements) at the request of the Client and (or) third parties having such a right in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

12) judicial and extrajudicial protection of the Bank's rights: (i) in case of violation of obligations under the relevant agreements (contracts); (ii) in the event of a dispute, including a dispute with third parties;

13) the Bank's work with collection agencies and (or) other specialized persons or employees/representatives of the Bank who will be entrusted with taking measures to recover debt under relevant contracts (agreements) in case of violation of obligations under such contracts (agreements), as well as bidding related to the sale of pledged property;

14) work with debt of the Client to the Bank;

15) placement of public (disclosed) data and information in the media in compliance with the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan;

16) calculation by the Bank of the maximum amount of risk per borrower, compliance with prudential standards and other mandatory norms and limits, and verification of transparency;

17) interaction of the Bank with third parties (interaction of third parties with the Bank, third parties with each other) that are and (or) may be related to the conclusion and (or) settlement of any transactions / operations concluded/made (which may be concluded/made) between the Client and Bank;

18) provision / receipt by the Bank of reporting and / or information to / from authorized bodies, audit, appraisal, and other competent companies, public and private credit bureau, shareholders and/or affiliated persons of the Bank and/or persons related to the Bank, database operators, counterparties of the Bank;

19) development, storage, and application of mathematical, statistical and behavioral models, information systems, databases (including analysis, modeling, forecasting);

20) implementation of risk insurance and / or other types of insurance, if such insurance is provided for by the terms of the relevant contracts (agreements), products of the Bank;

21) provision of information to Kazakhstan Deposit Insurance Fund JSC;

22) identification/authentication/registration/authorization, and implementation of the access control and provision of access to the premises/buildings/offices/information systems of the Bank or third-party service providers in the manner and subject to the restrictions provided for by the internal documents of the Bank to ensure the security of the Bank;

23) exchange of information, including, consideration and (or) provision of responses to the Client's/Subject's (and/or third parties) appeals, complaints, suggestions, recommendations, claims, instructions, etc., transmission (receipt) of correspondence (mail) to the Client's address for sending (delivering) /receiving via courier services, express mail, etc.;

24) assignment by the Bank of the rights of claim/transfer by the Bank of debt under contracts (agreements) concluded between the Client/Subject and Bank;

25) marketing/advertising, statistical purposes, conducting promotions (including marketing and promotions), providing (sending) to the Client/Subject any information materials, including information about products and/or services and/or offers of the Bank, as well as other notifications through telephone, fax, other types of communication, as well as through open communication channels (including SMS messages, e-mail, fax, push notifications, voice messages, remote access systems, social networks, etc.);

26) personalization of services provided by the Bank or a partner of the Bank;

27) interaction of the Bank with third parties providing customer service in the framework of banking and other services;

28) monitoring, including of collateral, carried out by the Bank and/or a major shareholder of the Bank, as well as organizations/persons employed by them;

29) process of detecting and preventing fraudulent and / or suspicious transactions when the Bank provides services to the Client (or corporate payment cardholder), including transactions using corporate payment cards (fraud monitoring), made by the Bank or another person on behalf of the Bank;

30) consideration of the Client's application and provision of custodial services to the Client, which the Bank is entitled to provide in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, including for: (i) opening an account for the Client by the Bank for accounting and storage of financial instruments transferred to custody (current account), changing the details of the current account, closing the current account; (ii) conducting by the Bank stock exchange and over-the-counter transactions with the Client's securities; (iii) carrying out transactions by the Bank with foreign securities of the Client; (iv) pledge/encumbrance/blocking of the Client's securities by the Bank; (v) execution by the Bank of the Client's orders; (vi) calculating the fair value of the Client's portfolio of financial instruments; (vii) scheduled issuance of statements to the Client by the Bank; (viii) issuance of statements/reports by the Bank at the request of the Client; (ix) receiving interest on the Client's securities; (x) other corporate transactions with the Client's securities; (xi) converting the Client's securities; (xi) providing the Client with information from the issuer, central depository, and global custodian; (xii) accounting for custodial assets with the Bank's system; (xiii) reconciliation of data between the Bank's accounting system and data of external accounting organizations; (xiv) submission by the Bank of a report to the authorized body;

31) conducting inspections/investigations, including internal ones;

32) providing the Client by the Bank with various kinds of programs / campaigns, including with the participation of payment systems/international payment systems, subsidiary companies / affiliated persons of payment systems/international payment systems with the ability to integrate into systems / bases owned, controlled or received by payment systems/international payment systems, subsidiary companies / affiliated persons of payment systems/international payment systems, as well as any third persons who are employed or will be employed by them in the future;

33) identification/authentication of the Client/Subject using identification means (including biometric identification/authentication) when establishing business relations with the Client (or corporate payment cardholder) remotely, as well as when providing the Client (or corporate payment cardholder) with electronic banking services;

34) fulfilling by the Bank its obligations stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan;

35) performance by the person providing services/ goods to the Client the relevant measures for identification/authentication/registration/authorization of the Client/Subject;

36) risk assessment by the Bank (formation and creation by the Bank of a risk management system, effective risk management by the Bank, including for determining the risk profile, risk appetite, etc.);

37) receipt of state and other services related to the implementation of the rights and obligations of the Client provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan in interaction with state bodies and organizations, including State Corporation Government for Citizens NJSC and others;

38) issue of an electronic digital signature of the Certification Center of the Bank;

39) provision by the Bank of reporting and/or information to AIFC bodies and/or companies;

40) financial support provided by Fund Damu JSC in the form of concessional lending through the Bank, subsidizing for entrepreneurship development, guaranteeing by providing a partial guarantee;

41) other activities of the Bank, including operational and administrative activities;

42) other purposes that are established (may be established) by the laws of the Republic of Kazakhstan or provided for by agreements (contracts) concluded between the Client and Bank and other documents sent by the Client to the Bank and/or by the Bank to the Client.

5. The Subject hereby confirms that:

(1) he/she/it is notified by the Bank of the protection of the personal data of the Subject by the Bank in a regime similar to the regime for protecting information constituting banking secrecy, unless other requirements are established by the laws of the Republic of Kazakhstan;

(2) written consent to the collection and processing of information, including information containing personal data, banking and other secrets protected by law (for corporate business client of Bereke Bank JSC) (hereinafter the Consent) shall not be subject to withdrawal in cases where it

is contrary to the laws of the Republic of Kazakhstan, or if there is an outstanding obligation to the Bank;

(3) the Bank has the right to collect and process the Information without the consent of the Subject in cases established by the laws of the Republic of Kazakhstan, including at other banks and / or in companies for the purpose of carrying out any debt collection activities not prohibited by the laws of the Republic of Kazakhstan;

(4) the Bank has the right to collect (receive) and process the Information of the Subject from the Subject and any third parties, as well as transfer the Information of the Subject to third parties specified in the Terms (including cross-border transfer), as well as disseminate the Information in publicly available sources, taking into account requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan, requirements of international law (requirements of international treaties), and the Terms;

(5) the Subject is aware of the risk of unauthorized receipt of information by third parties and assumes such a risk in the event that the relevant agreement(s) concluded between the Client (and corporate payment cardholder) and Bank provides/will provide for the transfer (including cross-border transfer) by the Bank of the personal data of the Subject via open communication channels;

(6) the Consent provides the Bank with the right in accordance with the procedure established by the laws of the Republic of Kazakhstan to carry out with the personal data of the Subject any action (operation) or a combination of such actions (operations), including those performed using automation tools or without use of the latter, including, but not limited to, collection, processing, recording, copying, backup, protection, screening, systematization, accumulation, storage within the Bank and beyond (subject to security and confidentiality requirements), clarification (change, update), extraction, use, distribution (transfer, provision of access, including transfer to third parties with the right to process the personal data of the Subject, including cross-border transfer), depersonalization, blocking, deletion, destruction, including the implementation of these actions by a third party on behalf of the Bank unless it is contrary to the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan;

(7) the Consent can be used by the Bank, including when the Client (or corporate payment cardholder) receives any products, banking and / or other services with the Bank, as well as when such a legal entity (as a counterparty) concludes transactions with the Bank;

(8) the Consent can be used by the Bank for transfer to state bodies at resolving disputes and disagreements between the Subject/Client and Bank;

(9) notice of the Subject of the receipt by the Bank from third parties and / or transfer by the Bank of the personal data of the Subject to third parties specified in the Terms is not required, such personal data may be collected, processed, transferred by the Bank without notice;

(10) the Consent may be provided by the Bank to third parties specified in the Terms as evidence that the Consent is provided by the Subject;

(11) the Subject's Information may be transferred by the Bank to the territory of foreign states;

(12) the Consent to the collection and processing of information, including information containing personal data, banking and other secrets protected by law, shall be valid from the date of its provision (confirmation of its provision) by the Subject (the person whose representative is the Subject) and during:

- the period of consideration of the Subject's application (the application of the person whose representative is the Subject) for banking and (or) other services that can be provided by the Bank in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

- the period of validity of legal relations between the Bank and Subject in connection with the provision by the Bank of banking and / or other services in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan and terms of contracts / agreements and other transactions made between the Bank and Subject, including during the period when the Bank works with overdue debt of the Subject to the Bank;

- the terms established by the laws of the Republic of Kazakhstan for storage of primary documents by the Bank;

- another period arising from the terms provided for in clause 4 of the Consent.

(13) he/she/it understands and agrees that the Bank:

(i) shall store the Information of the Subject on any media for the period established by the laws of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Bank after termination of legal relations with the Bank;

(ii) may verify the accuracy of the data provided, as well as receive additional information on any of the information indicated in documents;

(iii) will be forced to refuse the Client (or corporate payment cardholder) to establish business relations and provide services in case the Subject refuses to provide his/her/its personal data necessary for the Bank to render services in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan;

(iv) shall form a profile of the Client/Subject⁹, and as a result of this, the Bank may provide the Client (or corporate payment cardholder) with the service / refuse to provide the service;

(v) shall establish the period during which the Consent is valid in accordance with the periods provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan and these Terms;

(vi) shall independently determine the provisions of the Terms, place on the Bank's website <https://berekebank.kz> and add/amend them unilaterally. Thus, the Bank shall notify of amendments to the provisions of the Terms no later than 5 (Five) calendar days prior to entry into force of such amendments by posting information (namely. new wording of the Terms) on the Bank's website <https://berekebank.kz>.

Upon the expiration of the specified period, the Subject and Bank shall accept the provisions of the Terms in the amended wording.

The Subject's consent to the Terms shall represent the full understanding of the Bank and Subject that the Terms replace the wordings of all previous written or oral consents to the collection and processing of information, including information containing banking secrecy and personal data provided by the Subject.

The Subject confirms that he/she/it is familiar with and expresses consent to the amendments to the previously existing terms of consent to the collection and processing of information, including information containing personal data and banking secrecy (in any form), as amended by the Terms;

(14) the Subject may be subject to a decision based solely on automatic processing, including formation of a profile that gives rise to legal consequences in relation to the Client/Subject or significantly affects the Client/Subject;

(15) the Bank has been granted the right to independently determine and change the list of the Subject's personal data necessary and sufficient to achieve the goals of collecting, processing the Subject's personal data.

6. The Consent, as amended in the Terms, may be provided (confirmed) by the Subject in any way that does not contradict the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan, including, but not limited to:

(1) in writing in hard copy;

(2) in the form of an electronic document signed with an electronic digital signature;

(3) through a government and/or non-government service for controlling access to personal data;

(4) in any other way that allows to confirm consent by phone or other means of communication, putting the appropriate marks in specially designated fields of Internet resources, performing actions in information systems, hardware and software systems, software or service software product, including sending to the subject or legal representative an SMS message with a one-time password to a mobile phone number belonging to this subject or legal representative,

⁹ The term "profile formation" means any form of automated processing of personal data consisting of the use of personal data in order to assess certain individual aspects relating to an individual in particular, for the analysis or determination of aspects related to the performance indicators of a specified person, economic situation, health, individual preferences, interests, reliability, behavior, location or movement.

which are designated as actions expressing the granting of consent (for example, to collection of personal data).

Bereke Bank JSC

BIN 930740000137

13/1 Al-Farabi Ave., Bostandyk district, Almaty, 050059, Republic of Kazakhstan

Correspondent account with the Monetary Transaction Accounting Department of the National Bank of the Republic of Kazakhstan KZ82125KZT1001300306

BIC BRKEKZKA

Beneficiary code 14

Website of the Bank <https://berekebank.kz>, email: post@berekebank.kz

Bank's Contact Center +7 (727) 250-30-20 (from landline phone numbers), 5030 (from mobile numbers).

Tel: +77272503020

For personal data protection - Personal Data Protection Inspect, email: dpo@berekebank.kz