

*ВНИМАНИЕ! Форма согласия является универсальной.
Предоставление субъектом согласия на сбор и обработку нижеуказанных персональных данных не означает, что субъект должен предоставить свои персональные данные указанные в перечне.
Субъект будет предоставлять ровно такой объем персональных данных, который потребуется Банку для оказания соответствующей услуги/выполнения операции/исполнения сделки*

СОГЛАСИЕ НА СБОР И ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Субъект предоставляет свое безусловное, конкретное, информированное и сознательное согласие АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – «Банк») и третьим лицам¹, которые имеют и/или могут иметь отношения к заключению и/или исполнению и/или техническому обслуживанию любых сделок/операций, заключенных (которые возможно будут заключены) между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком, на сбор и обработку персональных данных субъекта, как на бумажных носителях, так и в электронном формате, в массивах и/или базах данных Банка/операторов баз данных/третьих лиц.

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

i) сведения, необходимые для заполнения анкеты, а также надлежащей идентификации/аутентификации/авторизации: фамилия, имя, отчество; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; индивидуальный идентификационный номер; дата и данные о рождении; пол; фото/видео; подпись (собственноручная и электронно-цифровая); биометрические данные; печати, факсимиле, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации;

ii) сведения о семейном/социальном положении: данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и); наличие/отсутствие иждивенцев и/или иных членов семьи; степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев; список физических лиц, официальным представителем и/или опекуном которых является субъект; другие сведения которыми правомерно владеет субъект и добровольно предоставил Банку;

iii) сведения, необходимые для поддержания связи, а также идентификации/аутентификации/авторизации: место прописки, место фактического нахождения (пребывания), место работы и должность; номер телефона (домашний, рабочий, сотовый, ID – зашифрованный идентификатор телефонных номеров), адрес электронной почты; информация, содержащаяся в адресной справке и пр.;

iv) 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), правоустанавливающие документы, номера платежных карточек и банковских счетов и пр.;

v) сведения о цели и характере деловых отношений;

vi) сведения об образовании, профессиональной деятельности, служебном положении, деловой репутации: образование, профессия, квалификация (включая повышение квалификации), должность, ученая степень, ученое звание, членство в профессиональных палатах/организациях, владение иностранными языками и другие сведения; данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов,

¹ в том числе, доверенные лица, законные представители, гаранты, поручители, залогодатели, созаемщики, страховщики, аудиторы, кредитные бюро/операторы баз данных **третьи лица** и пр. (далее - третьи лица)

сертификатов; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности;

vii) сведения о кредитной (иной) истории субъекта, сведения, необходимые для оценки платежеспособности субъекта: пенсионные отчисления, сведения об официальных, самодекларируемых и прочих доходах и расходах и пр.; сведения о наличии/отсутствии банковских/лицевых/балансовых счетов (номера счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения); сведения о наличии/отсутствии кредитов (займов), банковских счетов (в том числе спецкартсчета), денежных средств и ценных бумаг, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита (займа), цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения);

viii) 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 и пр.;

viii) сведения об имуществе (имущественном положении): сведения о имуществе субъекта и/или имуществе третьих лиц, которое является обеспечением по обязательствам, а также об ином (любом) имуществе субъекта, изображение (фото/видео) такого (любого) имущества в любом формате и т.д., сведения о наличии/отсутствии обременений (аресте) на имущество; идентификационные данные, данные о наличии (отсутствии) регистрации, обременений; общие характеристики имущества; стоимость; адрес (местонахождения) имущества, данные государственной регистрации и другие сведения);

ix) иные сведения, необходимые Банку, в том числе для заполнения анкеты, формирования досье (клиентского/личного дела), в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Банка (в том числе, информация об участии субъекта в капитале юридических лиц – доля участия, количество (доля) акций; занимаемые должности, а также информация об изменении и/или дополнении таких данных; перечень юридических лиц, представителем которых является субъект), для взаимодействия Банка с операторами баз данных, контрагентами Банка, третьими лицами;

а также

х) информация об изменении и (или) дополнении вышеуказанных данных.

2. Сбор, обработка и использование персональных данных субъекта (в том числе, сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных Банка/операторов) осуществляется, в том числе, для следующих целей:

- 1) для рассмотрения заявки субъекта (заявки лица, представителем которого является субъект) на получение банковских и/или других услуг, которые могут быть оказаны Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) для оказания субъекту (лицу представителем которого является субъект) банковских и/или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны субъекту (лицу представителем которого является субъект) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д.;
- 3) для рассмотрения возможности заключения и заключения сделок с Банком, проведения Банком операций, выполнения Банком указанных субъектом действий (инструкций);
- 4) для осуществления денежных переводов персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком контрагенту субъекта (контрагенту лица, представителем

- которого является субъект) и всем банкам/процессинговым организациям/Международным Платежным Системам (платежным системам)/поставщикам платежных (мобильных) сервисов (Apple Pay, Samsung Pay, Garmin Pay и пр.), через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручения субъекта (лица, представителем которого является субъект);
- 5) для 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 персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком учетным/клиринговым организациям, депозитариям, кастодианам, зарубежным кастодианам, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам субъекта (контрагентам лица, представителем которого является субъект) и всем банкам/процессинговым организациям, через которые проходит перевод/ маршрутизация/процессинг поручения(-ий) и/или приказа(-ов) на совершение сделок/ выполнение операций;
 - 6) для внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);
 - 7) для выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком (как субъектом финансового мониторинга) своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, выполнения функций валютного контроля;
 - 8) для выполнения Банком мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/аутентификацией/авторизацией клиента и проверки достоверности (корректности) предоставленных/используемых субъектом/Банком сведений/данных/алгоритмов/кодов/символов/идентификаторов/номеров 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;
 - 9) для выполнения Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан;
 - 10) для выполнения Банком обязанности по хранению документов, материалов, досье, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
 - 11) для подтверждения осуществления между Банком и субъектом (лицом, представителем которого является субъект) операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу субъекта и/или третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 12) для судебной и внесудебной защиты прав Банка: (i) в случае нарушения обязательств по существующим договорам (соглашениям); (ii) в случае возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами;
 - 13) для целей работы Банка с коллекторскими агентствами и/или иными специализированными лицами или работниками/представителями Банка, которым будет поручено осуществлять 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) для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

- 15) для расчета максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов, и проверки «прозрачности»;
- 16) для 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 и/или обслуживанию любых сделок/операций, заключенных (которые возможно будут заключены) между субъектом (лицом, представителем которого является субъект) и Банком;
- 17) для предоставления/получения Банком отчетности и/или информации в/от уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, кредитным бюро, акционерам и/или аффилированным лицам Банка, операторам баз данных, контрагентам Банка;
- 18) для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование);
для осуществления страхования рисков и/или иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений), продуктов Банка, для предоставления информации в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов физических лиц»;
- 19) для целей идентификации/аутентификации/авторизации 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;
- 20) для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д., передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес субъекта (в адрес лица, представителем которого является субъект) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.;
- 21) для уступки Банком прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между субъектом (лицом представителем которого является субъект) и Банком (а также для целей заключения и/или реализации Банком сделки(-ок) секьюритизации);
- 22) для маркетинговых целей, проведения акций, предоставления (пересылки) субъекту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и/или услугах Банка, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS, e-mail, факс, социальные сети, push-уведомления и т.п.);
- 23) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского обслуживания, с учетом истории отношений субъекта (отношений лица, представителем которого является субъект) с Банком, персонализации предоставляемых Банком или партнером Банка сервисов;
- 24) для взаимодействия Банка с третьими лицами, осуществляющими сервисное обслуживание субъекта (лица, представителем которого является субъект) в рамках банковского и иного обслуживания;
- 25) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан или предусмотрены заключаемыми между субъектом и Банком договорами и иными направляемыми субъектом Банку и/или Банком субъекту документами.

3. Также субъект предоставляет свое согласие:

- 1) на сбор, обработку Банком и его партнером, уполномоченным оказывать Банку услуги на основании заключенного с ним договора/соглашения (далее - партнер)

- персональных, биометрических и/или иных данных субъекта (далее – данные), в том числе, на передачу данных в кредитные бюро;
- 2) на передачу кредитными бюро данных субъекта без ограничения юридическому лицу, осуществляющему деятельность по привлечению и хранению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;
 - 3) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим деятельность по привлечению и хранению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, имеющейся и поступающей в будущем информации о субъекте кредитным бюро, а также на предоставление кредитными бюро вышеуказанной информации Банку;
 - 4) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим деятельность по выплате пенсий и пособий имеющейся и поступающей в будущем информации о субъекте Банку;
 - 5) на предоставление кредитными бюро Банку информации о субъекте из единой страховой базы данных как о субъекте единой страховой базы данных;
 - 6) на предоставление государственными и не государственными базами данных, информации обо мне Банку, кредитным бюро, операторам баз данных, а также кредитными бюро, операторами баз данных Банку - из всех государственных и не государственных баз данных напрямую или через третьих лиц;
 - 7) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим по решению Правительства Республики Казахстан или другого органа деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющейся и поступающей в будущем информации о субъекте кредитным бюро и Банку посредством кредитных бюро.

4. Настоящим, субъект подтверждает, что:

- уведомлен(-а) Банком о защите персональных данных субъекта Банком в режиме аналогичном режиму защиты информации, составляющей банковскую тайну, если иные требования не установлены законодательством Республики Казахстан;
- настоящее письменное согласие на сбор и обработку персональных данных не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законам Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком;
- Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных 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;
- Банк вправе собирать (получать) и обрабатывать персональные данные субъекта от субъекта и любых третьих лиц, а также передавать персональные данные субъекта третьим лицам (включая трансграничную передачу)/распространять в общедоступных источниках персональные данные, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и требований международного права (требований международных договоров);
- в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ми), заключенным(-ми) между субъектом (лицом представителем которого является субъект) 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 и принимает на себя такой риск;
- настоящее 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, передачу (распространение, 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;

- настоящее согласие может быть использовано Банком в том числе, при получении субъектом и/или юридическим лицом, представителем которого является субъект, и/или юридическим лицом, в котором субъект является первым руководителем, главным бухгалтером акционером/участником и т.д., любых продуктов, банковских и/или иных услуг в Банке, а также при заключении таким юридическим лицом (как контрагентом) сделок с Банком;
- уведомление субъекта о получении Банком от третьих лиц и/или передаче Банком персональных данных субъекта третьим лицам не требуется, такие персональные данные могут собираться, обрабатываться, передаваться Банком без уведомления;
- настоящее согласие может быть предоставлено третьим лицам в качестве доказательства о том, что согласие на сбор и обработку персональных данных субъекта было предоставлено субъектом.

5. Настоящее согласие может быть предоставлено (подтверждено его предоставление) любым способом, не противоречащим требованиям законодательства Республики Казахстан, включая, но не ограничиваясь:

- письменно на бумажном носителе;
- в форме электронного документа, подписанного электронно-цифровой подписью;
- любым иным способом (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, которые обозначены как действия, выражающие предоставление согласия (например, продолжение использования)) с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, которые определяются Банком. В качестве таких элементов защитных действий могут выступать печати, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова-идентификаторы или идентификационные коды, шифрование, биометрические данные или иные способы защиты, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.