

	БЕКІТІЛГЕН «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесі 2025 жылы «23» мамыр №АХ- ZNB-14 сертификаты	БЕКІТІЛГЕН «Заман-Банк» Ислам Банкі» Директорлар кеңесінің 2025 жылғы «30» сәуір №7 хаттамасы «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ басқармасы 2025 жылы «30» сәуір №18 хаттамасы
---	---	--

ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУ ЖӘНЕ ӨНДЕУ ЖӘНЕ БАНК ҚҰПИЯСЫН АШУ ТУРАЛЫ ШАРТТАР

Терминдер мен анықтамалар:

Банк – «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ;

Клиент – жеке тұлға, оның ішінде жеке тұлғаның және/немесе заңды тұлғаның өкілі, сондай-ақ банктен банктік және өзге де қызметтерді алатын не алуға ниет білдірген және/немесе осы талапқа қосылған, қандай да бір шарттық қатынастарда банктен тұратын не онымен тұруға ниет білдірген жеке кәсіпкер.

Мобильді қосымша – мобильді құрылғыларға орнатуға арналған бағдарламалық қамтамасыз ету, оның көмегімен клиентке банктік қызметтерді алу және орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттармен алмасуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, электрондық банктік және өзге де қызметтер ұсынылады.

Онлайн-банкинг – Банктің интернет-сайтындағы жеке кабинеті арқылы клиентке қолжетімді электрондық сервис, оны пайдалана отырып, банк қызметтерін көрсету үшін қажетті ақпарат пен құжаттармен алмасуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, банктік және өзге де қызметтер көрсетіледі.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже – банкте банктік және өзге де операцияларды жасау тәртібін, шарттары мен қағидаттарын белгілейтін құжат.

API пайдаланушы – заңды тұлға, оның ішінде API пайдаланушыларының тізілімінде тіркелген, API-ге қол жеткізуді және пайдалануды реттейтін белгіленген талаптарға сәйкес open API платформасында API-ге қосылуды жүзеге асырған екінші деңгейдегі банктер.

Open API платформасы – банкпен интеграция шеңберінде деректер мен сервистерге стандартталған қол жеткізуді қамтамасыз ететін Open API (*ағылш. Open Application Programming Interface* - бағдарламалаудың ашық интерфейстері) пайдалана отырып, деректермен технологиялық және қауіпсіз алмасуға арналған бағдарламалық және аппараттық құралдардан тұратын ақпараттық жүйе.

API (Application Programming Interface / қосымшадағы бағдарламалау интерфейсі) – бағдарламалық қосымшалардың бір-бірімен өзара іс-қимыл жасауға, деректермен алмасуға және басқа жүйенің немесе сервистің функционалына сұрау салуларды орындауға мүмкіндік беретін белгілі бір қағидалар, әдістер мен құралдар жиынтығы.

1. Жалпы шарттар

1.1. Осы дербес деректерді жинау және өңдеу және банк құпиясын ашу туралы шарттар (бұдан әрі – «Шарт») Банк пен клиенттер арасындағы клиенттердің банкке дербес деректерді беруімен (ықтимал ұсынуымен) байланысты қатынастарды, Банк клиенттерінің

дербес деректерін өңдеу тәртібі мен шарттарын, банктік және заңнамамен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді ашуды реттейді.

1.2. Осы Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына, оның ішінде «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және дербес деректерді өңдеу мақсаттарын, Банктің және клиенттердің құқықтары мен міндеттерін, сондай-ақ дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімге енгізуге жататын өзге де шарттарды, оның ішінде мерзімін белгілейді келісім әрекеттері, Дербес деректер субъектісіне байланысты жиналатын деректердің тізбесі, сондай-ақ банк айқындайтын өзге де мәліметтер.

1.3. Осы Шарт, сондай-ақ клиенттің осы Шартқа қосылғаны туралы Нұсқауы бар кез келген құжатқа қол қоюы не оның осы шартқа қосылуға ниеті туралы куәландыратын іс-әрекеттер жасауы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің дербес деректерін жинауға және өңдеуге клиенттің ерік-жігерінің бірыңғай көрінісін бірлесіп жасайды. Клиент осы шартқа қосылған деп есептелетін және осы шарттың шарттарына сәйкес өзінің дербес деректерін өңдеуге келісім білдірген жағдайлардың тізбесі 2-бөлімде келтірілген.

1.4. Клиенттің осы Шартқа қосылғаны туралы Нұсқауы бар кез келген құжатқа қол қоюы не оның осы шартқа қосылуға ниеті туралы куәландыратын іс-әрекеттер жасауы мыналарды растауды білдіреді:

- Клиент осы Шартпен танысады және оның шарттарын толығымен қабылдайды
- Клиент Банктің дербес деректерін өңдеудің мақсаттары мен тәсілдерін түсінеді және олармен келіседі;
- Клиент өз дербес деректерін Банкке өз еркімен береді және осы Шартқа сәйкес оларды өңдеуге келісім береді;
- Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен, сондай-ақ шартта дербес деректерді өңдеуге келісімді кері қайтарып алу құқығы туралы хабарланады.

2. Осы Шартқа қосылу шарттары

2.1. Клиент осы шартқа қосылған болып есептеледі және келесі жағдайларда онда көрсетілген шарттарда Банктің дербес деректерін өңдеуге өзінің келісімін білдіреді:

1. Шартқа қосылу ниетін не банкке Клиенттің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісім беру ниетін қамтитын құжатқа қол қою (ұсыну/растау) арқылы;
2. Өзінің дербес деректерін, оның ішінде телефон нөмірін және жеке сәйкестендіру нөмірін (ЖСН) пайдалана отырып, мобильді қосымшада немесе Онлайн-банкингте тіркеуден немесе авторизациядан өту арқылы жүзеге асырылады. Мобильді қосымшаны немесе Онлайн-банкингті нақты пайдалану жеке деректерді өңдеуге және шартқа қосылуға келісуді білдіреді.
3. Өзінің дербес деректерін, оның ішінде телефон нөмірін және жеке сәйкестендіру нөмірін (ЖСН) пайдалана отырып, мобильді қосымшада немесе Онлайн-банкингте тіркеуден немесе авторизациядан өту арқылы жүзеге асырылады. Мобильді қосымшаны немесе Онлайн-банкингті нақты пайдалану жеке деректерді өңдеуге және шартқа қосылуға келісуді білдіреді.
4. Банктің байланыс орталығына немесе сайтта немесе банк шарттарында көрсетілген кез келген ресми нөмір бойынша телефон арқылы қоңырау шалу.
5. Банктің дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімі не осы шартқа қосылуға келісімі бар кез келген жазбаша немесе электрондық шартты жасасу.
6. Өтініштерді, сауалнамаларды, шағымдарды, сұрауларды, жеке деректерді банкке электрондық түрде беру (жеке куәліктің және өзге де құжаттардың сканер - немесе фотокошірмесі). Берілген құжаттардағы кез келген деректер қолданыстағы заңнамаға және осы шарттың шарттарына сәйкес өңделеді.

7. Банк клиенттің сәйкестендіру және қаржылық деректерін (ЖСН, банк шотының нөмірі, төлем деректемелері, аударым сомасы) алатын және өңдейтін банктік операция жасау.
8. Банктің банкоматында немесе терминалында, сондай-ақ банкоматта немесе өзге тұлғалар қызмет көрсететін терминалда дербес деректерді (ПИН-код, ЖСН, төлем деректемелері, толықтыру кезіндегі телефон нөмірі және т.б.) енгізу.
9. Банк қызметтерін авторизациясыз пайдалану (мысалы, онлайн-калькуляторлар, кері байланыс нысандары немесе сайттағы онлайн-өтінімдер), онда Клиент өз деректерін көрсетеді (байланыс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы, ЖСН және т.б.).

3. ШАРТТЫҢ МӘНІ

3.1. Осы шартқа қосылған Клиент «дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес осы Шартпен көрсетілген Банкке және үшінші тұлғаларға (бұдан әрі – «үшінші тұлғалар») өз келісімін береді:

- Банктің Клиенттің дербес деректерін жинауға және өңдеуге;
- Банктің Клиенттің дербес деректерін үшінші тұлғаларға беруіне және осы деректерді үшінші тұлғалардың өңдеуіне;
- Клиенттің дербес деректерін Банкке үшінші тұлғалардың беруіне және осы деректерді Банктің өңдеуіне;
- Клиенттің дербес деректерін үшінші тұлғалардың басқа үшінші тұлғаларға беруіне және осы деректерді үшінші тұлғалардың өңдеуіне;
- Банктің үшінші тұлғаларға банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ашуына.

Дербес деректерді жинау және өңдеу, сондай-ақ банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ашу электрондық түрде де, қағаз жеткізгіштерде де, банктің, сондай-ақ үшінші тұлғалардың массивтерінде және (немесе) дерекқорларында да жүзеге асырылуы мүмкін.

3.2. Осы Шарт Банктің ресми сайтында орналастырылған және банк клиенттерінің танысуы мен зерделеуі үшін қолжетімді ашық жария ақпаратқа жататын «Заман-Банк «Ислам Банкі» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларының (бұдан әрі – «жалпы шарттар туралы қағидалар») ажырамас бөлігі болып табылады. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент жалпы шарттар туралы ережелермен алдын ала танысуды және олардағы ақпаратты қабылдауды растайды.

3.3. Клиент растайды (келісім береді):

1) Банк клиенттің банктік құпия және дербес деректер болып табылатын мәліметтерін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын ескере отырып, оның қызметі процесінде және/немесе клиентпен азаматтық-құқықтық және өзге де қатынастар шеңберінде белгілі болатын немесе белгілі болған электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіштегі үшінші тұлғаларға ашуға (беруге) құқылы және халықаралық құқық талаптары (халықаралық шарттардың талаптары). Бұл ретте мұндай деректер мен мәліметтерді ашу тәртібі мен тәсілдерін банк дербес айқындайды.

2) Банк API арқылы үшінші тұлғаларға (пайдаланушыларға) ашуға (беруге) және API арқылы үшінші тұлғалардан (пайдаланушылардан), оның ішінде open API платформасы арқылы клиенттің банктік құпия және дербес деректер болып табылатын мәліметтерін қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, электрондық және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште (нысанда) алуға құқылы Қазақстан Республикасы және халықаралық құқық (халықаралық шарттар). Бұл ретте мұндай деректер мен мәліметтерді ашу тәртібі мен тәсілдерін банк дербес айқындайды.

3) Банк клиентке банк көрсететін қызметтерді ұсыну мақсатында операцияны жүргізуге қатысатын басқа банкке (төлем немесе өзге қаржы ұйымына) клиенттің банктік құпиясын құрайтын, электрондық, қағаз және (немесе) өзге материалдық жеткізгіште тіркелген Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға құқылы. Бұл ретте мұндай деректер мен мәліметтерді ашу тәртібі мен тәсілдерін банк дербес айқындайды.

- 4) Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, клиентке оның дербес деректерін банк құпиясын құрайтын ақпаратты қорғау режиміне ұқсас режимде қорғау туралы Банк хабарлайды.
- 5) Осы Шартқа сәйкес клиент білдірген клиенттің деректерін жинауға және өңдеуге келісім шартта көрсетілген жағдайларда, сондай-ақ егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін жағдайларда не клиенттің банк алдында орындалмаған міндеттемесі болған жағдайда кері қайтарып алуға жатпайды.
- 6) Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған берешекті өндіріп алу жөніндегі кез келген іс-шараларды жүргізу мақсатында басқа банктерде және (немесе) ұйымдарда клиенттің келісімінсіз дербес деректерді жинауды және өңдеуді жүргізуге құқылы.
- 7) Банк/үшінші тұлғалар Клиенттің дербес деректерін клиенттің өзінен де, кез келген үшінші тұлғалардан да жинауға (алуға) және өңдеуге, сондай-ақ клиенттің дербес деректерін үшінші тұлғаларға / Банкке (трансшекаралық беруді қоса алғанда) беруге және оларды жалпыға қолжетімді көздерде таратуға құқылы. Егер мұндай деректер Банкке/үшінші тұлғаларға оның қызметі процесінде және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және халықаралық құқықтың (халықаралық шарттардың) талаптарын ескере отырып, клиентпен азаматтық-құқықтық және өзге де қатынастар шеңберінде белгілі болса, беру және өңдеу электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық түрде жүзеге асырылуы мүмкін).
- 8) Егер клиент (немесе ол ұсынатын тұлға) мен банк арасында жасалған тиісті шартпен (шарттармен) Клиенттің дербес деректерін Банктің ашық байланыс арналары (трансшекаралық беруді қоса алғанда) арқылы беруі көзделген жағдайда, Клиент үшінші тұлғалардың ақпаратты рұқсатсыз алу тәуекелін түсінеді және өзіне осы тәуекелді қабылдайды.
- 9) Осы Келісім Банкке / үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Клиенттің дербес деректерімен кез келген әрекеттерді (операцияларды) немесе олардың жиынтығын, оның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе онсыз: жинауды, өңдеуді, жазуды, көшіруді, резервтік көшіруді, қорғауды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей жүзеге асыруға құқық береді, скрининг, жүйелеу, жинақтау, Банк ішінде және одан тыс жерде сақтау (қауіпсіздік және құпиялылық талаптарын сақтай отырып), нақтылау (өзгерту, жанарту), алу, пайдалану, трансшекаралық беруді қоса алғанда, Клиенттің дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға беру (тарату, қолжетімділік беру, оның ішінде беру), иесіздендіру, бұғаттау, жою және жою. Егер бұл Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, бұл әрекеттерді банктің өзі де, банктің тапсырмасы бойынша үшінші тұлғалар да жүзеге асыра алады.
- 10) Клиент Мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларға клиент, оның туыстық байланыстары туралы ақпаратты, сондай-ақ салық құпиясын және заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мәліметтерді банкке, кредиттік бюроға, дерекқор операторларына/иелеріне беруге, сондай-ақ банктің кредиттік бюроға, дерекқор операторларына/иелеріне осындай мәліметтерді тікелей беруге келісім береді немесе үшінші тараптар арқылы.
- 11) Клиент банктен және банк серіктестерінен (үшінші тұлғалардан) кез келген ақпараттық материалдарды (жарнамалық сипаттағы ақпаратты қоса алғанда), оның ішінде банктің және банк серіктестерінің (үшінші тұлғалардың) өнімдері және/немесе қызметтері және/немесе ұсыныстары туралы, телефон, факсимильдік байланыс, байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ ашық ақпарат бойынша алуға келісім береді байланыс арналарына (соның ішінде SMS-хабарламалар, электрондық пошта, факс, Push-хабарламалар, дауыстық хабарламалар, қашықтан қол жеткізу жүйелері, әлеуметтік желілер және басқа арналар).

12) Клиент Банктің клиенттің биометриялық деректерін (суретті қоса) сәйкестендіру/аутентификация/тіркеу/авторизациялау тәсілі ретінде пайдалануға келісім береді.

13) Клиент клиенттің Банкімен және клиенттің құжаттарын суретке түсіруге және бейнетүсіруге келісім береді.

14) Клиент Қазақстан Республикасының еңбек жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органының банкке, кредиттік бюроға, деректер базасының операторларына/иелеріне тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы еңбек шарттарын есепке алудың бірыңғай жүйесінен клиенттің еңбек шарты туралы ақпаратты ұсынуына келісім береді.

15) Дербес деректерді жинау мен өңдеуге арналған шартты, сондай-ақ Келісімді Банк Клиент (Клиент өкілі болып табылатын тұлға) мен банк арасындағы даулы жағдайлар мен келіспеушіліктерді шешу кезінде мемлекеттік органдарға/үшінші тұлғаларға беру үшін пайдалана алады.

16) Банктің шартты, сондай-ақ клиенттің дербес деректерін осы Шартта көрсетілген үшінші тұлғаларға клиенттің оларды өңдеуге келісім беру фактісін растау ретінде қосымша хабарламастан беруі мүмкін.

17) Клиенттің дербес деректерін Банк шет мемлекеттердің аумағына беруі мүмкін.

18) Клиент түсінеді және келіседі, Банк:

а) Клиенттің дербес деректерін Банкпен құқықтық қатынастар тоқтатылғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдер ішінде кез келген жеткізгіштерде сақтайды.

б) Ұсынылған деректердің дұрыстығын тексереді, сондай-ақ құжаттарда көрсетілген кез келген мәліметтер бойынша қосымша ақпарат алады.

с) Егер Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкке қызметтер көрсету үшін қажетті дербес деректерді беруден бас тартса, Клиентке іскерлік қатынастар орнатудан және қызметтер көрсетуден бас тарту құқығын өзіне қалдырады.

д) Клиенттің профилін қалыптастырады, оның негізінде Банк қызметті ұсына алады немесе оны ұсынудан бас тарта алады. «Бейінді қалыптастыру» термині жеке тұлғаға қатысты белгілі бір жеке аспектілерді бағалау үшін дербес деректерді пайдаланудан тұратын дербес деректерді автоматтандырылған өңдеудің кез келген нысаны, оның өндірістік көрсеткіштерін, экономикалық жағдайын, денсаулық жағдайын, жеке артықшылықтарын, мүдделерін, сенімділігін, мінез-құлқын, орналасқан жерін немесе жүріп-тұруын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, талдау немесе айқындауды білдіреді.

19) Клиент, егер мұндай шешімдер Клиент (өкілі Клиент болып табылатын тұлға) үшін заңды салдарлар туындататын болса немесе оған өзгеше түрде елеулі әсер ететін болса, бейінді қалыптастыруды қоса алғанда, дербес деректерді автоматтандырылған өңдеу негізінде ғана қабылданатын шешімдердің қолданылу аясына түсуі мүмкін екенін мойындайды.

20) Банк Клиенттің оларды жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті және жеткілікті дербес деректерінің тізбесін дербес айқындауға және өзгертуге құқылы.

3.4. Сондай ақ Клиент өз келісімін береді:

1) Банктің Клиенттің дербес, биометриялық және (немесе) өзге де деректерін (бұдан әрі – «Деректер») жинауға және өңдеуге, оның ішінде деректерді кредиттік бюроларға беруге;

2) зейнетақы жарналары мен зейнетақы төлемдерін тарту және сақтау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын банкке және (немесе) заңды тұлғаға Клиент деректерінің кредиттік бюроларын шектеусіз беруге;

3) зейнетақы жарналары мен зейнетақы төлемдерін тарту және сақтау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның клиент туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты кредиттік бюроға беруіне, сондай-ақ кредиттік бюролардың банкке жоғарыда көрсетілген ақпаратты беруіне;

4) зейнетақы мен жәрдемақы төлеу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаларға клиент туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты Банкке беруге;

5) бірыңғай сақтандыру дерекқорының субъектісі ретінде бірыңғай сақтандыру дерекқорынан клиент туралы ақпаратты банкке кредиттік бюролар беруге;

6) заңды тұлғаға бұлтты ЭЦҚ (электрондық-цифрлық қолтаңба) шығару үшін және құжаттарға қол қою үшін, сондай-ақ заңды тұлғада ЭЦҚ (пайдаланылған жағдайларда) сақтауға қажетті ақпаратты беруге;

7) Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе басқа органның шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның клиент туралы кредиттік бюро мен банкке кредиттік бюролар арқылы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты ұсынуына.

3.5. Осымен Клиент банкпен шарттар (келісімдер) және (немесе) өзге де мәмілелер жасасу және орындау мақсатында оларға ұсынылатын үшінші тұлғалардың барлық дербес деректеріне қатысты мынадай жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей: банктік және өзге де қызметтер көрсетуді, оларды көрсетер алдында және оларды көрсету процесінде кез келген іс-әрекеттер/мәмілелер жасауды қамтамасыз етеді (оның ішінде бағалау, сақтандыру, егер қарастырылған болса және т. б.):

Клиент үшінші тұлғалардың дербес деректерін жинауға, өңдеуге және Банкке беруге келісімін алды.

1) Клиент үшінші тұлғалардың келісімі болмаған, тиісінше немесе толық ресімделмеген жағдайда туындауы мүмкін барлық тәуекелдер мен теріс салдарларды өзіне қабылдайды.

4. Жиналатын және өңделетін дербес деректердің тізбесі

4.1. Клиентпен байланысты жиналатын және өңделетін деректердің тізбесі дербес деректерді, сондай-ақ клиентке қатысты электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген, мыналарды қамтуы мүмкін кез келген мәліметтерді қамтиды:

1) Сауалнаманы (өтініштер, өтінімдер және т. б.) толтыруға, сондай-ақ Клиентті тиісті сәйкестендіруге/аутентификациялауға/авторизациялауға/тіркеуге (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) қажетті мәліметтер:

- Азаматтық;
- Резиденттік (салықтық резиденттік);
- Ұлты;
- Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері;
- Жеке сәйкестендіру нөмірі;
- Туған күні мен деректері (туған жері);
- Қайтыс болған күні, деректері және орны;
- Жынысы;
- Портреттік сурет (цифрланған көшірме);
- Фото/видео;
- Мүгедектік туралы деректер;
- Әлеуметтік мәртебе туралы мәліметтер;
- «Наркология» психикалық денсаулық орталығынан мәліметтер;
- «Психиатрия» психикалық денсаулық орталығынан мәліметтер;
- Әскери қызмет өткеретін әскери қызметшілер туралы мәліметтер (әскери қызметшінің типі, атағы);
- Электрондық пошта;
- Қолы (өз қолымен және электрондық-цифрлық);
- Биометриялық деректер;
- Сәйкестендіру/аутентификациялау/авторизациялау/тіркеу үшін пайдаланылатын мөрлер, факсимилелер, Алгоритмдер, кодтар (сандық, әріптік, таңбаларды қолдана отырып және аралас), сөздер идентификаторлар немесе сәйкестендіру кодтары және басқа да деректер.

2) Отбасы / әлеуметтік жағдайы туралы мәліметтер (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):

- «Туыстық байланыстар» мемлекеттік деректер базасынан немесе туыстық байланыстар бойынша өзге де мемлекеттік деректер базасынан ақпарат;
- Неке қию/бұзу туралы куәлік деректері;
- Неке шартының деректері;
- Жұбайының тегі, аты, әкесінің аты, жұбайының паспорттық / сауалнамалық деректері;
- Асырауындағы адамдардың және (немесе) отбасының өзге де мүшелерінің болуы/болмауы;
- Отбасының басқа мүшелерінің, асырауындағы адамдардың туыстық дәрежесі, тегі, аты, әкесінің аты және туған күні;
- Клиент ресми (заңды) өкілі және (немесе) қорғаншысы (қамқоршысы) болып табылатын жеке тұлғалардың тізімі;
- Клиент заңды түрде иеленетін және ол банкке өз еркімен және заңды түрде берген басқа да мәліметтер.

3) Байланысты қолдау, сондай-ақ сәйкестендіру/аутентификация/авторизация/тіркеу үшін қажетті мәліметтер (қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей):

- Тіркелген жері (заңды мекен-жайы);
- Нақты орналасқан жері (болу);
- Жұмыс орны және лауазымы;
- Телефон нөмірі (үй, жұмыс, ұялы, ID-шифрланған телефон нөмірінің идентификаторы);
- Электрондық пошта мекенжайы;
- Мекенжай анықтамасында қамтылған ақпарат.

4) Банктің қызметтер көрсетуіне (операциялар жүргізуге, мәмілелер жасасуға, іс-әрекеттерді орындауға) байланысты мәліметтер:

- Шарттардың (келісімдердің), оларға қосымша келісімдердің мәтіндері;
- Өтініштердің (өтініштердің және т. б.) және келісімдердің мәтіндері;
- Хат алмасу, операцияларды жүргізу туралы нұсқаулар / тапсырмалар (төлем, кассалық және өзге де құжаттар);
- Құқық белгілейтін құжаттар және сәйкестендіру құжаттары;
- Төлем карточкалары мен банк шоттарының нөмірлері;
- Төлем карточкалары бойынша кодтық ақпарат, төлем карточкасының түрі;

5) Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер.

6) Білімі, кәсіби қызметі, қызметтік жағдайы, іскерлік беделі туралы мәліметтер (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):

- Білімі, кәсібі, біліктілігі (біліктілігін арттыруды қоса алғанда), лауазымы;
- Ғылыми дәрежесі, ғылыми атағы;
- Кәсіби палаталарға/ұйымдарға мүшелік, шет тілдерін меңгеру және басқа да мәліметтер;
- Жұмыс тәжірибесі;
- Жеке кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің деректері, сондай-ақ осындай тіркеу туралы мәліметтер;
- Лицензияланатын қызметті жүзеге асыруға берілген лицензиялар, аттестаттар, патенттер, дипломдар, сертификаттар;
- Соттылықтың болуы/болмауы, қылмыстық/әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы ақпарат, сот даулары және олардың нәтижелері туралы, сондай-ақ сот шешімдерінің немесе шарттық міндеттемелердің орындалмау фактілері туралы мәліметтер;

7) Клиенттің кредиттік (өзге) тарихы туралы мәліметтер, клиенттің төлем қабілеттілігін бағалау үшін қажетті мәліметтер (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):

- Зейнетақы, салық және өзге де аударымдар;
- Салық және бюджетке төленетін төлемдер туралы мәліметтер;
- Берешек, ресми, өзін-өзі жариялайтын және өзге де кірістер мен шығыстар туралы мәліметтер;
- Банктік, дербес, баланстық шоттардың болуы / болмауы туралы мәліметтер (шоттардың нөмірлері, түрі, орналастыру мерзімі, салым сомасы, шарттары және басқа да мәліметтер);

Кредиттердің (қарыздардың), банктік шоттардың, ақша қаражаттары мен бағалы қағаздардың, оның ішінде сенімгерлік басқаруда және сенімгерлік сақтауда болуы/болмауы туралы мәліметтер (шарттардың деректері, шоттардың нөмірлері, банктік төлем карточкаларының нөмірлері, банктік төлем карточкалары бойынша кодтық ақпарат, кредиттік тарих кодтары, сатып алынатын жылжымайтын мүлік объектілерінің мекенжайлары, сатып алынатын жылжымайтын мүлік объектілерінің қарыз есебінен сатып алынатын мүлік, кредиттің (қарыздың) сомасы мен валютасы, кредиттеудің мақсаты, кредиттеудің шарттары, кепіл туралы мәліметтер, шоттар бойынша қалдықтар мен қозғалыс сомалары, банктік төлем карточкаларының түрі, лимиттер және басқа да мәліметтер).

8) Қашықтықтан қызмет көрсетуді қоса алғанда (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) қызметтерді көрсетудің және оларды жақсартудың, көрсетілетін қызметтерді дербестендірудің тиісті сапасы үшін қажетті мәліметтер:

- Көрсетілген қызметтердің тарихы және мінез-құлық үлгілері;
- Пайдаланылған құрылғы туралы және құрылғыдағы датчиктерден алынған деректер;
- Айналадағы нысандар туралы мәліметтер (мысалы, Wi-Fi ыстық нүктелері, ұялы антенналар және Bluetooth модулі қосылған құрылғылар);
- Геолокациялық деректер (GPS, желілік триангуляция деректері, IP-мекенжайлар, қозғалыс маршруттарының координаттары);
- Метадеректер, cookie деректері, cookie идентификаторлары, пиксел тегтері;
- IP-мекенжайлары, браузер, операциялық жүйе және қашықтан басқару процестері туралы мәліметтер;
- Мобильді қосымшадағы және Онлайн-банкингтегі белсенділік туралы деректер (мысалы, кіру уақыты, сессияның ұзақтығы, кіру жиілігі, басу, беттерді қарау және басу);
- Құрылғыны баптау (жүйе тілі, батарея зарядының деңгейі, энергия үнемдеу режимі, фондық процестер, желі сигналының деңгейі);
- Бірегей құрылғы идентификаторлары (IDFA, GAID, IMEI, MAC мекенжайы, сериялық нөмір);
- Аутентификация әдістері туралы мәліметтер (биометрияны қолдану, екі факторлы аутентификация арқылы кіру, Face ID немесе саусақ ізін пайдалану);
- Төлемдер мен транзакциялар туралы мәліметтер (мысалы, қолданылатын төлем әдістері, төлем карточкаларын таңдаудағы артықшылықтар, қосымшадағы төлем жиілігі, байланыстырылған төлем карточкалары және құрылғылар);
- Қосымшаның қателері мен ақауларын тіркейтін журнал файлдары, сондай-ақ жүйенің өнімділігі туралы есептер;
- Мобильді құрылғыдағы контактілер тізімі (контактілер), сондай-ақ фотосуреттер галереясы мен камераға (QR), микрофонға және т. б. қол жеткізу);
- Чат жазбаларын, телефон қоңырауларын, мессенджерлердегі хабарламаларды және әлеуметтік желілердегі түсініктемелерді қоса алғанда, Қолдау қызметіне сұраныстар мен өтініштер;

- Push хабарландыруларын пайдалану туралы деректер (мысалы, қабылдау жиілігі, хабарландыруларға реакциялар, оларды басу);
 - Жарнамалық материалдармен және акциялармен өзара іс-қимыл туралы мәліметтер (мысалы, қаралған жарнамалық баннерлер, сілтемелер бойынша ауысулар, адалдық бағдарламаларына қатысу).
- 9) Мүлік (мүліктік жағдай) туралы мәліметтер (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):
- Клиенттің мүлкі және (немесе) міндеттемелер бойынша қамтамасыз ету болып табылатын үшінші тұлғалардың мүлкі туралы, сондай-ақ клиенттің өзге де мүлкі туралы мәліметтер;
 - Кез-келген форматтағы мүліктің суреті (фото/видео) ;
 - Мүлікке ауыртпалықтардың (тыйым салудың) болуы / болмауы туралы мәліметтер;
 - Мүліктің сәйкестендіру және тіркеу деректері, тіркеудің, ауыртпалықтардың болуы (болмауы) туралы деректер;
 - Мүліктің жалпы сипаттамалары;
 - Мүліктің құны;
 - Мүлікті бағалау туралы мәліметтер;
 - Мүліктің мекенжайы (орналасқан жері);
 - VIN-коды;
 - Мемлекеттік тіркеу деректері және басқа да мәліметтер.
- 10) Банктік, сақтандыру, салық құпиясын, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін құрайтын мәліметтер;
- 11) Цифрлық құжаттар сервисін Банкпен интеграциялау арқылы алынған цифрлық құжаттар туралы мәліметтер;
- 12) Ұялы байланыс операторлары ұсынатын абоненттік нөмірдің Клиентке тиесілігі туралы ақпарат (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей): «Кселл» АҚ, "Мобайл Телеком-Сервис» ЖШС, «aP-Тел» ЖШС;
- 13) Банкке қажетті өзге де мәліметтер, оның ішінде:
- Сауалнаманы толтыру, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес досьені (клиенттік/жеке істі) қалыптастыру;
 - Клиенттің заңды тұлғалардың капиталына қатысуы туралы ақпарат (қатысу үлесі, акциялар саны (үлесі), атқаратын лауазымдары);
 - Клиент өкілі болып табылатын заңды тұлғалардың тізбесі;
 - Банктің банктермен, Банктің контрагенттерімен, Үшінші тұлғалармен өзара іс-қимылы;
- 14) Жоғарыда көрсетілген деректердің өзгеруі және (немесе) толықтырылуы туралы ақпарат.

5. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУ ЖӘНЕ ӨНДЕУ МАҚСАТТАРЫ

5.1. Клиенттің дербес деректерін жинау және өңдеу (оның ішінде қағаз жеткізгіштерде және (немесе) Банктің алаптарында және (немесе) дерекқорларында электрондық форматта жинау, өңдеу және сақтау), сондай-ақ банк құпиясы болып табылатын мәліметтерді ашу, оның ішінде мынадай мақсаттар үшін жүзеге асырылады:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк көрсетуі мүмкін банктік және (немесе) өзге де қызметтерді алуға клиенттің өтінімін (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаның өтінімін) қарау.
- 2) Клиентке (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаға) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген, Клиентке (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаға) банк тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарында көрсетілетін банктік және (немесе) өзге де қызметтерді көрсету, операцияларды, төлемдерді/аударымдарды, нұсқауларды/тапсырмаларды орындау қате есептелген сомаларды қайтару, сомаларды іздеу және т. б.

- 3) банкпен мәмілелер жасасу және жасасу мүмкіндігін қарау, Банктің операциялар жүргізуі, банктің клиент көрсеткен әрекеттерді (нұсқаулықтарды) орындауы.
- 4) қарыз беруге (қызмет көрсетуге), оның ішінде тұрғын үй құрылысындағы үлесті (банкте осындай өнім болған кезде), жылжымайтын және (немесе) жылжымалы мүлікті сатып алуға бағытталған мәмілелер жасау.
- 5) ақша аударымдарын жүзеге асыру.
- 6) тапсырмалар, бұйрықтар, өкімдер, тапсырыстар және т.б. шеңберінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында, сондай-ақ халықаралық ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған шетелдік бағалы қағаздар нарығында мәмілелер мен операцияларды жасасу, жасау және орындау.
- 7) банктегі ішкі бақылау және есепке алу, сондай-ақ клиенттің (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаның) және Банктің тиісті шарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауын бақылау және растау.
- 8) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іскерлік қатынастар орнату және клиенттің операцияларын жүзеге асыру кезінде Банктің өз клиентін тиісінше тексеру (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) жөніндегі міндетін орындау, сондай-ақ валюталық бақылау (мониторинг) функцияларын орындау.
- 9) Банктің Клиентті сәйкестендіруге, аутентификациялауға, авторизациялауға және тіркеуге байланысты іс-шараларды (міндеттерді) орындауы, сондай-ақ клиент және (немесе) банк ұсынған және (немесе) пайдаланатын мәліметтердің, деректердің, алгоритмдердің, кодтардың, символдардың, сәйкестендіргіштердің, нөмірлердің дұрыстығын (дұрыстығын) тексеру, Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың талаптарына сәйкес санкцияланбаған операциялар тәуекелін барынша азайту мақсатында бейнелерді және басқаларды (оның ішінде банктегі және Банкке қолжетімді басқа да көздерден дербес деректерді және өзге де мәліметтерді алу және (немесе) салыстыру арқылы).
- 10) Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдер ішінде бухгалтерлік есепте пайдаланылатын бастапқы құжаттарды сақтау және есепке алу жөніндегі міндеттерді орындауы.
- 11) банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілері белгілеген құжаттарды, материалдарды, досьелерді сақтау жөніндегі міндеттерді орындауы.
- 12) банк пен клиент (Клиент өкілі болып табылатын тұлға) арасында клиенттің және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқығы бар үшінші тұлғалардың сұрау салуы бойынша тиісті шарттар (келісімдер) бойынша операцияларды жүзеге асыруды растау үшін.
- 13) Банктің құқықтарын соттан және соттан тыс қорғау үшін:
- (а) қолданыстағы шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда;
 - (б) үшінші тұлғалармен даулы жағдайларды қоса алғанда, даулы жағдайлар туындаған жағдайда.
- 14) Банктің коллекторлық агенттіктермен және (немесе) өзге де мамандандырылған тұлғалармен немесе осындай шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда тиісті шарттар (келісімдер) бойынша берешекті өндіріп алу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруға тапсырылған банк қызметкерлерімен/өкілдерімен жұмыс істеуі үшін, сондай-ақ кепіл мүлкін өткізуге байланысты сауда-саттық жүргізу үшін.
- 15) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында жария (ашылған) деректер мен мәліметтерді орналастыру үшін.
- 16) бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерін есептеу және пруденциалдық және өзге де нормативтер мен лимиттерді сақтау, сондай-ақ «ашықтықты» тексеру үшін.
- 17) Клиент (өкілі Клиент болып табылатын тұлға) пен Банк арасында жасалған (немесе жасауға жоспарланған) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға, орындауға және

(немесе) қызмет көрсетуге қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін Үшінші тұлғалармен Банктің өзара іс-қимылы үшін (сондай-ақ Үшінші тұлғалардың Банкпен және өзара іс-қимылы үшін).

18) Банктің уәкілетті органдарға, аудиторлық, бағалау және өзге де құзыретті ұйымдарға, кредиттік бюроларға, Банктің акционерлеріне және (немесе) аффилиирленген тұлғаларына, деректер базаларының банктеріне, Банк контрагенттеріне есептілікті және (немесе) ақпаратты ұсынуы және (немесе) алуы үшін.

19) Математикалық, статистикалық және мінез-құлық модельдерін, Ақпараттық жүйелерді, дерекқорларды (оның ішінде талдау, модельдеу, болжау) әзірлеу, сақтау және қолдану үшін.

20) егер мұндай сақтандыру банктің тиісті шарттарының (келісімдерінің) немесе өнімдерінің талаптарында көзделсе, тәуекелдерді және (немесе) сақтандырудың өзге де түрлерін сақтандыруды жүзеге асыру үшін.

21) Сәйкестендіру, аутентификациялау, авторизациялау, тіркеу және банктің үй-жайларына, ғимараттарына, кеңселеріне, ақпараттық жүйелеріне немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген шектеулерді ескере отырып, банктің қауіпсіздік режимін қамтамасыз ету мақсатында кіру үшін.

22) Ақпарат алмасу үшін, оның ішінде Клиенттің (және (немесе) үшінші тұлғалардың) өтініштері, шағымдар, ұсыныстар, ұсынымдар, наразылықтар, тапсырмалар және т.б. бойынша есептерді қарау және (немесе) ұсыну үшін, сондай-ақ корреспонденцияны (поштаны) жіберу (жеткізу) және (немесе) алу үшін Клиенттің (немесе Клиент өкілі болып табылатын тұлғаның) атына беру (алу) үшін курьерлік қызметтер, экспресс-почта және басқа да жеткізу құралдары арқылы жүзеге асырылады.

23) Егер мұндай басқаға беру тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарында көзделсе, Банк Клиент (өкілі Клиент болып табылатын тұлға) пен Банк арасында жасалған шарттар (келісімдер) бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру үшін.

24) Маркетингтік мақсаттар, акциялар өткізу, Клиентке кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Банктің өнімдері және (немесе) қызметтері туралы, сондай-ақ телефон, факсимильді байланыс және байланыстың өзге де түрлері арқылы, сондай-ақ байланыстың ашық арналары (SMS, электрондық почта, факс, әлеуметтік желілер, Push-хабарламалар және т.б. қоса алғанда) арқылы өзге де хабарламаларды ұсыну (жіберу) үшін.

25) Клиенттің қызметтерді (тауарларды) алуға мүдделілігіне байланысты Клиентке (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаға) қызметтер көрсететін (тауарлар ұсынатын), сондай-ақ банктік және өзге де қызмет көрсету шеңберінде Клиентке сервистік қызмет көрсетуді жүзеге асыратын үшінші тұлғалармен, Банк серіктестерімен Банктің өзара іс-қимылы үшін.

26) Мониторинг, оның ішінде Банк, сондай-ақ ол жалдаған ұйымдар (тұлғалар) жүзеге асыратын кепілдікті қамтамасыз ету үшін.

27) Банк Клиентке (өкілі Клиент болып табылатын тұлғаға) қызмет көрсеткен кезде алаяқтық және (немесе) күдікті операцияларды, оның ішінде Банк немесе Банктің тапсырмасы бойынша өзге тұлға жүзеге асыратын төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын операцияларды (фрод-мониторинг) анықтау және болдырмау үшін.

28) Банктің тәуекелдерді бағалауы, тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру және құру, тәуекелдерді тиімді басқару үшін, оның ішінде тәуекел-бейінін, тәуекел-тәбетін және Банктің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін қажетті басқа да параметрлерді айқындау үшін.

29) «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ-ны қоса алғанда, мемлекеттік органдармен және ұйымдармен өзара іс-қимыл кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Клиенттің (өкілі Клиент болып табылатын тұлғаның) құқықтары мен міндеттерін іске асыруға байланысты мемлекеттік қызметтерді және өзге де қызметтерді алу үшін.

- 30) Куәландырушы орталықтың электрондық цифрлық қолтаңбаны (ЭЦҚ) шығаруы үшін, оның ішінде электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау мақсаттары үшін.
- 31) Банктің «Астана» халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) органдарына және (немесе) ұйымдарына есептілікті және (немесе) ақпаратты ұсынуы үшін.
- 32) Жеңілдікті кредит беру, кәсіпкерлікті дамытуды субсидиялау, ішінара кепілдік арқылы кепілдік беру түрінде «Даму Қоры» АҚ арқылы жүзеге асырылатын қаржылық қолдауды ұсыну үшін.
- 33) Клиенттің (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаның) берешегімен банктің жұмысын ұйымдастыру үшін, оның ішінде борыштық міндеттемелерді қайта құрылымдау, өндіріп алу немесе реттеу шеңберінде.
- 34) ҚР Ұлттық Банкінің, ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің, өзге де реттеушілердің, сондай-ақ кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі халықаралық стандарттардың (AML/CFT) талаптарын орындау үшін.
- 35) Транзакцияларды бақылау және күмәнді операциялардың алдын алу, соның ішінде автоматтандырылған операцияларды талдау жүйелерін пайдалану.
- 36) Субъектінің (Клиент өкілі болып табылатын тұлғаның) төлем қабілеттілігін бағалау, кредиттік тәуекелдерге талдау жүргізу және жеке ұсыныстарды қалыптастыру үшін.
- 37) Үлкен деректерді өңдеу, банктік сапаны жақсарту, клиенттердің мінез-құлқын талдау.
- 38) Үшінші тұлғалардың жеке деректерін өңдеу және сақтау үшін (мысалы, бұлттық қызметтер, деректер орталықтары, техникалық платформалар, өңдеу орталықтары және т.б.).
- 39) Жеңілдіктер, бонустар, кэшбэк бағдарламалары және өзге де көтермелеулер беру мақсатында банк серіктестеріне ақпарат беру үшін.
- 40) Ақпараттық жүйелерге техникалық қызмет көрсету, техникалық ақауларды жою, банктік қызметтерді жаңарту және қолдау мақсатында деректерді өңдеу үшін.
- 41) Халықаралық банктік операцияларды орындау үшін (мысалы, SWIFT, IBAN, халықаралық төлем жүйелері).
- 42) Биометриялық деректерді қолдана отырып, тақырыпты анықтау үшін (мысалы, бетті тану, саусақ іздері).
- 43) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мақсаттар үшін, сондай-ақ клиент (Клиент өкілі болып табылатын тұлға) мен банк арасында жасалатын шарттар мен клиент (Клиент өкілі болып табылатын тұлға) Банкке және/немесе банк субъектіге жіберетін өзге де құжаттар үшін.

6. ҮШІНШІ ТҮЛҒАЛАР

6.1. Банк Клиенттің (өкілі Клиент болып табылатын тұлғаның) дербес деректерін беруге құқылы жасалған кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға, орындауға, бақылауға, реттеуге, қызмет көрсетуге және сүйемелдеуге, оның ішінде техникалық (немесе жасалуы мүмкін) Клиент (өкілі Клиент болып табылатын тұлға), сондай-ақ Клиент және/немесе Банк Банк, Клиент және үшінші тұлғалар (қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) арасында туындайтын немесе ықтимал мүмкін болатын мән-жайлармен/қатынастармен байланысты тұлғалар:

1) Мемлекеттік және квазимемлекеттік ұйымдар:

- «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық төлем корпорациясы» АҚ («ҰТК»АҚ);
- «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ;
- «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС;
- «Ұлттық ақпараттық технологиялар» АҚ «АТ» АҚ);
- «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ («Даму» Қоры» АҚ);
- «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ;
- «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ;

- «ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінің Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталығы» РМҚК;
 - «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ
 - «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ;
 - «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ
 - Мемлекеттік Деректер базасының операторлары/иелері.
- 2) **Уәкілетті органдар мен ұйымдар:**
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленгендей уәкілетті мемлекеттік органдар, арнаулы мемлекеттік органдар, лауазымды және өзге де уәкілетті адамдар;
 - Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалар;
 - Дербес деректерді, оның ішінде мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларды қамтитын дерекқор операторлары/иелері.
- 3) **Қаржы және өзге де ұйымдар:**
- Кредиттік бюролар («Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС және өзге де кредиттік бюроларды қоса алғанда);
 - Корреспондент банктер, банктер;
 - Процессингтік ұйымдар.
- 4) **Төлем және есеп айырысу ұйымдары:**
- Халықаралық төлем жүйелері және олардың қатысушылары, жанама қатысушылар, еншілес ұйымдар / үлестес тұлғалар;
 - Төлем ұйымдары, төлем агенттері / субагенттер;
 - Үшінші тарап төлем қызметтері мен мобильді төлем қызметтерін жеткізушілер (Apple Pay, Samsung Pay және т. б.);
 - Тапсырмаларды, нұсқауларды және/немесе мәмілелер жасауға/операцияларды орындауға бұйрықтарды аударуға, бағыттауға, процессингке қатысатын тұлғалар.
 - Нұсқауларды және/немесе тапсырмаларды орындауға қатысатын тұлғалар (банктер, банк операцияларын жасауға (жүргізуге) уәкілетті ұйымдар және т.б.).
- 5) **Ақпараттық-технологиялық және сервистік ұйымдар:**
- Бағдарламалық қамтамасыз етудің, мобильді қосымшалардың иелері болып табылатын тұлғалар, сондай-ақ Банкке/Клиентке банктің клиентке қызметтер көрсету процестеріне қатысатын бағдарламалық қамтамасыз етуді және (немесе) мобильді қосымшаны пайдалануға айрықша не айрықша емес құқықтар берген тұлғалар;
 - Электрондық құжат айналымы жүйесінің иелері болып табылатын тұлғалар;
 - Фискалдық деректер операторлары;
 - Банкке банктің операциялық және техникалық қолдауына байланысты ақпараттық-технологиялық, Талдамалық, аудиторлық, заңгерлік, консультациялық, курьерлік және өзге де қызметтер көрсететін тұлғалар.
- 6) **Қарызбен жұмыс істейтін ұйымдар:**
- Коллекторлық агенттіктер, берешекті өндіріп алуды жүзеге асыратын мамандандырылған тұлғалар немесе банк қызметкерлері/өкілдері;
 - Банк жасалған шарттар бойынша өзінің талап ету құқығын беретін немесе Банк міндеттемедегі тұлғалардың ауысуына байланысты шарт жасасатын тұлғалар.
- 7) **Банктің серіктестері мен контрагенттері:**
- Жасалған шарттар шеңберінде Клиентке тауарлар/қызметтер көрсететін банк серіктестері (мысалы, тауарларды/қызметтерді сатып алуға қарыз беру кезінде);
 - Банктік және өзге де қызмет көрсету шеңберінде Клиентке сервистік қызмет көрсететін тұлғалар;

- Есеп, клирингтік ұйымдар, депозитарийлер, кастодиандар, шетелдік кастодиандар, қор биржалары, халықаралық есеп айырысу (төлем) жүйелері.
- 8) **Жұмыс берушілер және төлемдерді жүзеге асыратын басқа ұйымдар:**
 - Клиенттің жұмыс берушілері (басшы қызметкерлер, кадрлар және бухгалтерия бөлімінің өкілдері);
 - Клиентке төлемдерді жүзеге асыратын тұлғалар (жалақы, стипендия, әлеуметтік төлемдер);
 - Клиенттің қарыз бойынша мерзімі өткен жағдайда банкпен өзара іс-қимыл жасайтын тұлғалар.
- 9) **Халықаралық ұйымдар:**
 - Егер Клиент АХҚО қатысушысы болып табылса, "Астана" халықаралық қаржы орталығының (АХҚО) органдары және/немесе ұйымдары.
- 10) **Өзге тұлғалар:**
 - Банктің үлестес тұлғаларына;
 - Ақша жөнелтуші, субъектінің контрагенті, төлем бенефициары;
 - Сақтандырушылар, пошта байланысы ұйымдары;
 - Болашақта қызмет көрсету үшін банк жалдайтын немесе жалдайтын адамдар.
 - Міндеттемелердің орындалуын, мәмілелерді жасасуды, сүйемелдеуді және орындауды, аудиторлық тексерулер жүргізуді, мәмілелерді нотариаттық куәландыруды, активтерді тәуелсіз бағалауды және осыған байланысты өзге де әрекеттерді қамтамасыз ету шеңберінде клиентпен және/немесе Банкпен құқықтық қатынастарға қатысатын тұлғалар.

7. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУҒА ЖӘНЕ ӨНДЕУГЕ КЕЛІСІМДІ КЕРІ ҚАЙТАРЫП АЛУ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТТАРЫ:

- 7.1. Клиент Банктің нысаны бойынша жасалған тиісті өтінішті Банктің филиалына беру арқылы осы Шарт бойынша банкке берілген дербес деректерді жинауға және өңдеуге өзінің келісімін қайтарып алуға құқылы. Келісімді кері қайтарып алу клиенттің банк филиалына өтініш беру жолымен ғана жүзеге асырылады.
- 7.2. Банк тиісті өтініш алған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні өткен соң келісім кері қайтарып алынды деп есептеледі.
- 7.3. Келісімді кері қайтарып алған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, деректерді белгіленген мерзімде сақтау, өңдеу және беру, мемлекеттік органдардың талаптарын орындау, сондай-ақ клиент пен Банк арасындағы кез келген шартты орындау қажеттілігін қоспағанда, Банк Клиенттің дербес деректерін өңдеуді тоқтатады.
- 7.4. Егер келісімді кері қайтарып алғаннан кейін Клиент шарттардың шарттарына қосылуға немесе дербес деректерді өңдеуге келісім беруге ниетін білдіретін (шартта сипатталған) әрекеттерді (Шартта сипатталған) жасаса немесе банкке құжаттарды (шартта сипатталған) ұсынса, осы Шарттың қолданылуы Клиент келісімді қайта кері қайтарып алған сәтке дейін қолданыстағы шарттарда қайта басталады.
- 7.5. Клиенттің келісімі осы Шартта сипатталған мақсаттар тоқтатылғанға дейін не осы бөлімде белгіленген тәртіппен оны кері қайтарып алғанға дейін қолданылады.

8. «Басқа шарттар» бөлімі

- 8.1. Банк осы Шарттың ережелерін дербес айқындайды, оны Банктің интернет-сайтында орналастырады <https://new.zamanbank.kz> және оны біржақты тәртіппен толықтыруға және/немесе өзгертуге құқылы.
- 8.2. Банк Банктің интернет-сайтында ақпаратты (атап айтқанда Шарттың жаңа редакциясын) орналастыру арқылы клиентке осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей Шарттың шарттарындағы өзгерістер туралы

хабарлайды : <https://new.zamanbank.kz> көрсетілген мерзім өткеннен кейін Клиент пен Банк шарттарды өзгертілген редакцияда қабылдайды.

8.3. Клиенттің осы шарттың шарттарымен келісуі Клиент пен Банк арасындағы толық өзара түсіністікті білдіреді, бұл ретте осы Шарт клиенттің барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдерінің редакцияларын мәліметтерді, оның ішінде банктік құпияны және дербес деректерді жинауға және өңдеуге ауыстырады.

8.4. Клиент осы Шарттың редакциясында мәліметтерді, оның ішінде дербес деректер мен банктік құпияны (кез келген түрде және кез келген нысанда) қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге келісімдердің бұрын қолданылып жүрген шарттарының өзгеруімен танысқанын және өзінің келісімін білдіретінін растайды.

8.5. Шарт бір сәтке дейін жарамды:

- осы Шартта көзделген тәртіппен клиенттің келісімін кері қайтарып алуы;
- шартта айқындалған дербес деректерді жинау және өңдеу мақсаттарын тоқтату;
- Банктің Шарттың қолданылуын біржақты тәртіппен тоқтату.

8.6. Шарттың қолданылуын тоқтату Тараптарды ол тоқтатылған кезге дейін туындаған міндеттемелерді орындаудан босатпайды.

8.7. Банк осы Шарттың қолданылуын біржақты тәртіппен мынадай жағдайларда тоқтатуға құқылы:

- егер Банк Клиенттің дербес деректерін өңдеу мақсаттарына қол жеткізілді деп есептесе;
- Клиент талаптарды немесе Банспен жасалған өзге де шарттарды бұзған жағдайда;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.

8.8. Осы Шарт Банк қайта ұйымдастырылған жағдайда, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, бірігу, қосылу, бөлу, бөлу немесе қайта құру жағдайында өз күшін сақтайды.

8.9. Осы Шарт бойынша Клиенттің құқықтары мен міндеттері Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға берілмейді.

8.10. Осы Шарт реттеледі және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес түсіндіруге жатады.

8.11. Осы Шарттан немесе оған байланысты туындайтын барлық даулар, келіспеушіліктер немесе талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шешілуге тиіс.

9. Банктің байланыстары:

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ

БСН: 910640000060

Банктің мекенжайы: қ. Астана, Алматы р-ны, Рақимжан Қошқарбаев көшесі, 1а, 3 н.п., 301 офисі

Банк филиалдарының мекенжайлары: Банктің интернет-сайтында көрсетілген

Банктің интернет-сайты: <https://new.zamanbank.kz>

Электрондық мекенжайы: info@zamanbank.kz

Банктің байланыс орталығы: Банктің интернет-сайтында көрсетілген

Дербес деректерді қорғау мәселелері бойынша - Банктің Ақпараттық қауіпсіздік департаменті, электрондық мекенжайы: info@zamanbank.kz