

ЦЕЛИ, УСЛОВИЯ СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА ДБ АО «СБЕРБАНК»

1. В соответствии с согласием, данным Клиентом в Согласии на сбор и обработку персональных данных, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и Регламента (ЕС) N 2016/679 Европейского Парламента и Совета ЕС «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС» (далее - Регламент) Банк собирает из всех источников и обрабатывает любую информацию о Клиенте, включая его персональные данные, согласно их определению в Законе Республики Казахстан от 21.05.2013 г. №94-V «О персональных данных и их защите», в том числе биометрические данные (персональные данные, возникающие в результате особой технической обработки, касающиеся физических, физиологических или поведенческих характеристик физического лица, которые предусматривают или подтверждают уникальную идентификацию указанного физического лица, например, изображение лица человека или дактилоскопические данные), зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе (далее – персональные данные) для каждой из следующих целей (по мере возникновения соответствующих отношений между Банком и Клиентом):

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

2) для рассмотрения заявки Клиента и оказания Клиенту кастодиальных услуг, которые Банк вправе оказывать в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- для открытия Клиенту Банком счета для учета и хранения финансовых инструментов, переданных на кастодиальное обслуживание (лицевого счета), изменения реквизитов лицевого счета, закрытия лицевого счета;

- для проведения Банком биржевых и внебиржевых операций с ценными бумагами Клиента;

- для проведения Банком операций с иностранными ценными бумагами Клиента;

- для залога/обременения/блокирования Банком ценных бумаг Клиента;

- для исполнения Банком приказов Клиента;

- для расчета текущей стоимости портфеля финансовых инструментов Клиента;

- для плановой выдачи выписок Клиенту Банком;

- для выдачи Банком выписок/отчетов по требованию Клиента;

- для получения вознаграждения по ценным бумагам Клиента;

- для иных корпоративных операции с ценными бумагами Клиента;

- для конвертации ценных бумаг Клиента;

- для предоставления Клиенту информации от эмитента, Центрального депозитария и глобального кастодиана;

- для бухгалтерского учета кастодиальных активов в системе Банка;

- для сверки данных системы учета Банка с данными внешних учетных организаций;

- для предоставления Банком отчета в уполномоченный орган;

3) для оказания Клиенту банковских и(или) иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе: банковские заемные операции, операции по платежным карточкам, операции по банковским счетам, кассовые операции, операции по металлическим счетам, учетные операции, конверсионные операции, операции с гарантиями, аккредитивами и поручительствами;

- 4) для оказания Клиенту банковских и(или) иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан посредством дистанционных каналах обслуживания Банка, в том числе Системы Сбербанк Онлайн/Мобильный Сбербанк Онлайн/Сбербанк Бизнес Онлайн и интернет-сайта Банка;
- 5) для осуществления платежей и переводов денег; в этом случае персональные данные Клиента могут быть предоставлены Банком контрагентам Клиента и всем банкам/процессинговым организациям/МПС (платежным системам)/платежным организациям, участвующим в переводе/маршрутизации/процессинге поручения(-ий) Клиента;
- 6) для заключения/совершения/исполнения сделок/операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, заказов и т.д., в том числе, на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, международном организованном/неорганизованном зарубежном рынке персональные данные Клиента могут быть предоставлены Банком учетным организациям, депозитариям, кастодианам, зарубежным кастодианам, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам Клиента (и всем банкам/процессинговым организациям, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручения(-ий) и(или) приказов (заказов) на совершение сделок/выполнение операций;
- 7) для внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения Клиентом и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);
- 8) для мониторинга, осуществляемого Банком и ПАО Сбербанк;
- 9) для выявления и предотвращения мошеннических и(или) подозрительных операций по платежным картам (фрод-мониторинг), осуществляемого Банком или иным лицом по поручению Банка, а также для выявления и предотвращения иных видов мошеннических операций;
- 10) 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;
- 11) для выполнения Банком обязанности по идентификации клиента в целях минимизации рисков несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 12) для выполнения Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 13) для выполнения Банком обязанности по хранению сведений, информации, документов, материалов, досье установленных законодательством Республики Казахстан;
- 14) для подтверждения осуществления между Банком и Клиентом операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Клиента и(или) запросу третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 15) для судебной и внесудебной защиты прав Банка: (i) в случае нарушения обязательств по соответствующим договорам (соглашениям); (ii) в случае возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуаций с третьими лицами;
- 16) для целей работы Банка с коллекторскими агентствами и (или) иными специализированными лицами или работниками 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;
- 17) для организации Банком работы с просроченной задолженностью Клиента перед Банком;

- 18) для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований законодательства;
 - 19) для расчета Банком максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов и проверки «прозрачности»;
 - 20) для взаимодействия Банка с третьими лицами, которые имеют и(или) могут иметь отношение к заключению и(или) исполнению любых сделок/операций, заключенных (которые возможно будут заключены) между Клиентом и Банком;
 - 21) для предоставления отчетности и(или) информации в уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, государственным и частным кредитным бюро;
 - 22) для разработки, хранения и применения статистических моделей;
 - 23) для осуществления страхования рисков и(или) иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений), продуктов Банка;
 - 24) для предоставления информации в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов физических лиц»;
 - 25) для обмена информацией, в том числе, для рассмотрения и(или) предоставления ответов на клиентские обращения, жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д. (и/или третьих лиц), передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес Клиента для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.;
 - 26) для уступки Банком прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между Клиентом и Банком (а также для целей заключения и(или) реализации Банком сделки(-ок) секьюритизации);
 - 27) для маркетинговых целей, предоставления (пересылки) Клиенту 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, и т.п.);
 - 28) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского обслуживания, с учетом истории Клиента с Банком;
 - 29) для целей проведения работниками Банка внутренних проверок и расследований;
 - 30) для целей реализации установленного внутренними документами Банка правил пропускного режима на территории помещений Банка;
 - 31) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан.
2. Персональные данные Клиента могут быть переданы Банком на территорию иностранных государств, в том числе не обеспечивающих защиту персональных данных.
 3. Банк хранит персональные данные Клиента на любых носителях в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.
 4. Банк может проверять достоверность предоставленных данных, а также получать дополнительную информацию по любым из указанных в документах сведений.
 5. В случае отказа Клиента от представления его персональных данных, необходимых Банку для оказания услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк будет вынужден отказать Клиенту в установлении деловых отношений и оказании услуг.
 6. Банк формирует профиль Клиента и в результате этого Банк может предоставить Клиенту услугу/отказать в предоставлении услуги (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).

7. Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору и обработке персональных данных Клиента.

8. Клиент может подпадать под действие решения, основанного исключительно на автоматической обработке, включая формирование профиля, которое порождает юридические последствия в отношении Клиента или существенно воздействует на Клиента.

9. Срок обработки персональных данных устанавливается в соответствии со сроками, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

10. Клиент вправе требовать от Банка предоставления доступа к его персональным данным, переданных Клиентом Банку, их исправлению, корректировке, блокированию, ограничению обработки в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Регламентом и внутренними нормативными документами Банка.

11. Клиент вправе подать жалобу в надзорный орган в порядке и случаях, установленных Регламентом.

Контактная информация:

Контролер/оператор персональных данных:

ДБ АО «Сбербанк»

г. Алматы, пр. Аль-Фараби 13/1, ПФЦ "Нурлы Тау", Блок 3 "В".

БИН 930740000137, Кор. счет KZ82125KZT1001300306 , БИК SABRKZKA, код 125 в Управлении учета монетарных операций (ООКСП) Национального Банка Республики Казахстан.

Тел.:(+ 7 327) 2 500 060, Факс: (+ 7 327) 2 500 063

e-mail: post@sberbank.kz

www.sberbank.kz

По вопросам защиты персональных данных - Инспектор по защите персональных данных ДБ АО «Сбербанк»

электронная почта: dpo@sberbank.kz

рабочий телефон: +7727 266 35 68