



**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Советом по принципам  
исламского финансирования  
АО «Исламский банк  
«Заман-Банк»  
Сертификат № АХ-ZNB-14  
от «23» мая 2025 г.

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Советом Директоров  
АО «Исламский банк  
«Заман-Банк»  
Протокол №14  
От «22» августа 2025 г.  
Правлением Банка АО  
«Исламский банк  
«Заман-Банк» №38 от «08»  
августа 2025 года

## **УСЛОВИЯ О СБОРЕ И ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И РАСКРЫТИИ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ**

### **Термины и определения:**

**Банк** - АО «Исламский Банк «Заман-Банк»;

**Клиент** – физическое лицо, в том числе представитель физического лица и/или юридического лица, а также индивидуальный предприниматель, получающее либо намеревающееся получить банковские и иные услуги в Банке и/или состоящее либо намеревающееся состоять с Банком в каких-либо договорных отношениях, присоединившееся к настоящему Условию.

**Мобильное приложение** – программное обеспечение, предназначенное для установки на мобильные устройства, с использованием которого Клиенту предоставляются электронные банковские и иные услуги, включая, но не ограничиваясь, обмен информацией и документами, необходимыми для получения и исполнения банковских услуг.

**Онлайн-банкинг** – электронный сервис, доступный Клиенту через личный кабинет на интернет-сайте Банка, с использованием которого предоставляются банковские и иные услуги, включая, но не ограничиваясь, обмен информацией и документами, необходимыми для оказания банковских услуг.

**Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский Банк «Заман-Банк»** – документ, устанавливающий порядок, условия и принципы совершения банковских и иных операций в Банке.

**Пользователь API** – юридическое лицо, в том числе банки второго уровня, зарегистрированные в реестре Пользователей API, осуществившие подключение к API на Платформе Open API в соответствии с установленными требованиями, регулирующими доступ и использование API.

**Платформа Open API** – информационная система, состоящая из программных и аппаратных средств, предназначенная для технологического и безопасного обмена данными с использованием Open API (*англ. Open Application Programming Interface* – открытые интерфейсы программирования приложений), обеспечивающая стандартизированный доступ к данным и сервисам в рамках интеграции с Банком.

**API (Application Programming Interface / Интерфейс программирования приложений)** – совокупность определенных правил, методов и инструментов, позволяющих программным приложениям взаимодействовать друг с другом, обмениваться данными и выполнять запросы к функционалу другой системы или сервиса.

## **1. Общие условия**

1.1. Настоящие Условия о сборе и обработке персональных данных и раскрытии банковской тайны (далее – «Условие») регулирует отношения между Банком и Клиентами, связанные с предоставлением (возможным предоставлением) Банку персональных данных Клиентами, порядок и условия обработки персональных данных Клиентов Банка, раскрытия сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законодательством тайну.

1.2. Настоящее Условие разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», и устанавливает цели обработки персональных данных, права и обязанности Банка и Клиентов, а также иные условия, подлежащие включению в согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе срок действия согласия, перечень собираемых данных, связанных с субъектом персональных данных, а также иные сведения, определяемые Банком.

1.3. Настоящее Условие, а также подписание Клиентом любого документа, содержащего указание на его присоединение к настоящему Условию, либо совершение действий, свидетельствующих о его намерении присоединиться к настоящему Условию, совместно составляют единое выражение воли Клиента на сбор и обработку его персональных данных Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Перечень случаев, при которых Клиент считается присоединившимся к настоящему Условию и выразившим согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с условиями настоящего Условия, приведен в разделе 2.

1.4. Подписание Клиентом любого документа, содержащего указание на его присоединение к настоящему Условию, либо совершение действий, свидетельствующих о его намерении присоединиться к настоящему Условию, означает подтверждение следующего:

- Клиент ознакомлен с настоящим Условием и принимает его условия целиком;
- Клиент осознает цели и способы обработки его персональных данных Банком и соглашается с ними;
- Клиент добровольно предоставляет свои персональные данные Банку и дает согласие на их обработку в соответствии с настоящим Условием;
- Клиент уведомлен о праве отозвать согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также в Условии.

## **2. Условия присоединения к настоящему Условию**

2.1. Клиент считается присоединившимся к настоящему Условию и выражает свое согласие на обработку персональных данных Банком на указанных в нем условиях в следующих случаях:

1. Подписанием (предоставлением/подтверждением) документа, содержащего намерение присоединиться к Условию либо намерение предоставить Банку согласие на сбор и обработку персональных данных Клиента;

2. Прохождением регистрации или авторизации в Мобильном приложении или Онлайн-банкинге с использованием своих персональных данных, в том числе номера телефона и индивидуального идентификационного номера (ИИН). Фактическое пользование Мобильным приложением или Онлайн-банкингом также означает согласие на обработку персональных данных и присоединение к Условию.

3. Направление Клиентом любого сообщения (включая текст, аудио, фото, видео) в чате, доступном в Мобильном приложении, Онлайн-банкинге, на сайте Банка, в социальных сетях или в официальном мессенджере Банка.

4. Совершение телефонного звонка в контактный центр Банка или по любому официальному номеру, указанному на сайте или в договорах Банка.

5. Заключение любого письменного или электронного договора, содержащего согласие на сбор и обработку персональных данных Банком либо согласие на присоединение к настоящему Условию.

6. Передача в Банк заявлений, анкет, претензий, запросов, личных данных в электронном виде (скан- или фотокопий удостоверения личности и иных документов). Любые данные, содержащиеся в переданных документах, обрабатываются в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Условия.

7. Совершение банковской операции, в процессе которой Банк получает и обрабатывает идентификационные и финансовые данные Клиента (ИИН, номер банковского счета, реквизиты платежа/перевода, сумму операции), включая разовые операции, осуществляемые без открытия банковского счета.

8. Ввод персональных данных (ПИН-код, ИИН, реквизиты платежа, номер телефона при пополнении и т. д.) в банкомате или терминале Банка, а также в банкомате или терминале, обслуживаемом иными лицами, для оказания услуги Банком.

9. Использование без авторизации сервисов Банка (например, онлайн-калькулятора, формы обратной связи или онлайн-заявки на сайте), в которых Клиент указывает свои данные (контактный номер, адрес электронной почты, ИИН и т. п.).

### **3. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЯ**

3.1. Клиент, присоединившийся к настоящему Условию, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» и иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим предоставляет свое согласие Банку и третьим лицам, указанным в настоящем Условии (далее – «Третьи лица»):

- На сбор и обработку Банком персональных данных Клиента;
- На передачу Банком Третьим лицам персональных данных Клиента и на обработку этих данных Третьими лицами;
- На передачу Третьими лицами Банку персональных данных Клиента и на обработку этих данных Банком;
- На передачу Третьими лицами другим Третьим лицам персональных данных Клиента и на обработку этих данных Третьими лицами;
- На раскрытие Банком Третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну.

Сбор и обработка персональных данных, а также раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, могут осуществляться как в электронном виде, так и на бумажных носителях, в массивах и (или) базах данных Банка, а также Третьих лиц.

3.2. Настоящее Условие является неотъемлемой частью Правил об общих условиях проведения **банковских** операций АО «Исламский Банк «Заман-Банк» (далее – «Правила об общих условиях»), размещенных на официальном сайте Банка и относящихся к открытой публичной информации, доступной для ознакомления и изучения Клиентами Банка. Присоединившись к настоящему Условию, Клиент подтверждает предварительное ознакомление с Правилами об общих условиях и принятие информации, содержащейся в них.

3.3. Клиент подтверждает (дает согласие), что:

1) Банк вправе раскрывать (передавать) сведения Клиента, являющиеся банковской тайной и персональными данными, Третьим лицам на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые будут или стали известны в процессе его деятельности и/или в рамках гражданско-правовых и иных отношений с Клиентом, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и требований международного права (требований международных договоров). При этом, порядок и способы раскрытия таких данных и сведений определяются Банком самостоятельно.

2) Банк вправе раскрывать (передавать) Третьим лицам (Пользователям) через API и получать от Третьих лиц (Пользователей) через API, в том числе посредством Платформы Open API, сведения Клиента, являющиеся банковской тайной и персональными данными, в

электронном и (или) ином материальном носителе (виде), с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и международного права (международных договоров). При этом, порядок и способы раскрытия таких данных и сведений определяются Банком самостоятельно.

3) Банк вправе раскрывать другому банку (платежной или иной финансовой организации), участвующему в проведении операции, персональные данные и сведения, составляющие банковскую тайну Клиента, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, в целях предоставления Клиенту услуг, оказываемых Банком. При этом, порядок и способы раскрытия таких данных и сведений определяются Банком самостоятельно.

4) Клиент уведомлен Банком о защите его персональных данных в режиме, аналогичном режиму защиты информации, составляющей банковскую тайну, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

5) Согласие на сбор и обработку данных Клиента, выраженное Клиентом в соответствии с настоящим Условием, не подлежит отзыву в случаях, указанных в Условии, а также в случаях, если это противоречит законодательству Республики Казахстан либо при наличии у Клиента неисполненного обязательства перед Банком.

6) Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных без согласия Клиента в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе в других банках и (или) организациях для целей проведения любых мероприятий по взысканию задолженности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

7) Банк/Третьи лица вправе собирать (получать) и обрабатывать персональные данные Клиента как от самого Клиента, так и от любых третьих лиц, а также передавать персональные данные Клиента Третьим лицам/Банку (включая трансграничную передачу) и распространять их в общедоступных источниках. Передача и обработка могут осуществляться в электронном, бумажном и (или) ином материальном виде, если такие данные стали известны Банку/Третьим лицам в процессе его/их деятельности и (или) в рамках гражданско-правовых и иных отношений с Клиентом, с учетом требований действующего законодательства Республики Казахстан и международного права (международных договоров).

8) В случае если соответствующим (-ми) договором (-ами), заключенным (-ыми) между Клиентом (или представляемым им лицом) и Банком, предусмотрена передача Банком персональных данных Клиента по открытым каналам связи (включая трансграничную передачу), Клиент осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя данный риск.

9) Настоящее согласие предоставляет Банку/Третьим лицам право, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, осуществлять с персональными данными Клиента любые действия (операции) или их совокупность, в том числе с использованием средств автоматизации или без таковых, включая, но не ограничиваясь: сбор, обработку, запись, копирование, резервное копирование, защиту, скрининг, систематизацию, 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 Клиента, включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение. Эти действия могут осуществляться как самим Банком, так и Третьими лицами по поручению Банка, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

10) Клиент дает согласие на предоставление государственными и негосударственными базами данных информации о Клиенте, его родственниках, а также сведений, содержащих налоговую тайну и иные виды охраняемой законом тайны, Банку, кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, а также на передачу таких сведений Банком кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, напрямую или через третьих лиц.

11) Клиент дает согласие на получение от Банка и партнеров (Третьих лиц) Банка любых информационных материалов (включая информацию рекламного характера), в том числе о продуктах и/или услугах и/или предложениях Банка и партнеров (Третьих лиц) Банка, посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS-сообщения, электронная почта, факс, Push-уведомления, голосовые сообщения, системы удаленного доступа, социальные сети и другие каналы).

12) Клиент дает согласие на использование Банком биометрических данных Клиента (включая изображение) в качестве способа идентификации/аутентификации/регистрации/авторизации.

13) Клиент дает согласие на фотографирование и видеосъемку Банком Клиента и документов Клиента.

14) Клиент дает согласие на предоставление уполномоченным государственным органом Республики Казахстан по труду информации о трудовом договоре Клиента из Единой системы учета трудовых договоров Банку, кредитным бюро, операторам/владельцам баз данных, напрямую или через третьих лиц.

15) Условие, а также согласие на сбор и обработку персональных данных может быть использовано Банком для передачи в государственные органы/Третьим лицам при разрешении спорных ситуаций и разногласий между Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) и Банком.

16) Условие, а также персональные данные Клиента могут быть переданы Банком Третьим лицам, указанным в настоящем Условию, без дополнительного уведомления в качестве подтверждения факта предоставления Клиентом согласия на их обработку.

17) Персональные данные Клиента могут быть переданы Банком на территорию иностранных государств.

18) Клиент понимает и соглашается, что Банк:

а) Хранит персональные данные Клиента на любых носителях в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

б) Проверяет достоверность предоставленных данных, а также получает дополнительную информацию по любым указанным в документах сведениям.

в) Оставляет за собой право отказать Клиенту в установлении деловых отношений и оказании услуг, если Клиент отказывается предоставлять персональные данные, необходимые Банку для оказания услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

г) Формирует профиль Клиента, на основании которого Банк может предложить услугу или отказать в ее предоставлении. Под термином «формирование профиля» понимается любая форма автоматизированной обработки персональных данных, заключающаяся в использовании персональных данных для оценки определенных индивидуальных аспектов, относящихся к физическому лицу, включая, но не ограничиваясь, анализ или определение его производственных показателей, экономического положения, состояния здоровья, индивидуальных предпочтений, интересов, надежности, поведения, местонахождения или передвижения.

19) Клиент признает, что может подпадать под действие решений, принимаемых исключительно на основе автоматизированной обработки персональных данных, включая формирование профиля, если такие решения порождают юридические последствия для Клиента (лица, представителем которого является Клиент) или иным образом существенно на него воздействуют.

20) Банк вправе самостоятельно определять и изменять перечень персональных данных Клиента, необходимых и достаточных для достижения целей их сбора и обработки.

3.4. Также Клиент предоставляет свое согласие:

1) на сбор и обработку Банком персональных, биометрических и (или) иных данных Клиента (далее – «Данные»), в том числе на передачу Данных в кредитные бюро;

- 2) на передачу кредитными бюро Данных Клиента без ограничений Банку и (или) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по привлечению и хранению пенсионных взносов и пенсионных выплат;
- 3) на предоставление юридическим лицом, осуществляющим деятельность по привлечению и хранению пенсионных взносов и пенсионных выплат, имеющейся и поступающей в будущем информации о Клиенте 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 Клиенте Банку;
- 5) на предоставление кредитными бюро Банку информации о Клиенте из единой страховой базы данных как о субъекте единой страховой базы данных;
- 6) на передачу юридическому лицу информации, необходимой для выпуска облачной ЭЦП (электронно-цифровая подпись) и для подписания документов, а также на хранение ЭЦП (в случаях использования) у юридического лица;
- 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 Клиенте кредитным бюро и Банку посредством кредитных бюро.

3.5. Настоящим Клиент гарантирует, что относительно всех персональных данных третьих лиц, предоставляемых им в целях заключения и исполнения договоров (соглашений) и (или) иных сделок с Банком, включая, но не ограничиваясь следующими случаями: оказание банковских и иных услуг, совершение любых действий/сделок перед их оказанием и в процессе их оказания (в том числе оценка, страхование, если предусмотрено, и т. п.):

- 1) Клиент получил согласие третьих лиц на сбор, обработку и передачу Банку их персональных данных.
- 2) Клиент принимает на себя все риски и негативные последствия, которые могут возникнуть в случае отсутствия, ненадлежащего или неполного оформления согласия третьих лиц.

#### **4. Перечень собираемых и обрабатываемых персональных данных**

4.1. Перечень собираемых и обрабатываемых данных, связанных с Клиентом, включает персональные данные, а также любые относящиеся к Клиенту сведения, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые могут содержать:

1) Сведения, необходимые для заполнения анкеты (заявления, заявки и т. п.), а также надлежащей идентификации/аутентификации/авторизации/регистрации Клиента (включая, но не ограничиваясь):

- Фамилия, имя, отчество;
- Гражданство;
- Резидентство (налоговое резидентство);
- Национальность;
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Индивидуальный идентификационный номер;
- Дата и данные о рождении (место рождения);
- Дата, данные и место смерти;
- Пол;
- Портретное изображение (оцифрованная копия);
- Фото/видео;
- Данные об инвалидности;
- Данные о социальном статусе;

- Сведения с Центра психического здоровья "Наркология";
  - Сведения с Центра психического здоровья "Психиатрия";
  - Сведения о военнослужащих, проходящих воинскую службу (тип военнослужащего, звание);
  - Электронная почта;
  - 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/регистрации.
- 2) Сведения о семейном/социальном положении (включая, но не ограничиваясь):
- Информация из Государственной базы данных «Родственные связи» или иной государственной базы данных по родственным связям;
  - Данные свидетельства о заключении/расторжении брака;
  - Данные брачного договора;
  - Фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные/анкетные 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 (законным) представителем и (или) опекуном (попечителем) которых является Клиент;
  - Другие сведения, которыми правомерно владеет Клиент и которые он добровольно и правомерно предоставил Банку.
- 3) Сведения, необходимые для поддержания связи, а также идентификации/аутентификации/авторизации/регистрации (включая, но не ограничиваясь):
- Место прописки (юридический адрес);
  - 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.
- 4) Сведения, связанные с оказанием Банком услуг (проведением операций, заключением сделок, выполнением действий):
- Тексты договоров (соглашений), дополнительных соглашений к ним;
  - Тексты заявлений (обращений и т. п.) и согласий;
  - Переписка, указания/поручения о проведении операций (платежные, кассовые и иные документы);
  - Правоустанавливающие документы и идентификационные документы;
  - Номера платежных карточек и банковских счетов;
  - Кодовая информация по платежным карточкам, тип платежной карточки;
- 5) Сведения о цели и характере деловых отношений.
- 6) Сведения об образовании, профессиональной деятельности, служебном положении, деловой репутации (включая, но не ограничиваясь):
- Образование, профессия, квалификация (включая повышение квалификации), должность;
  - Ученая степень, ученое звание;
  - Членство в профессиональных палатах/организациях, владение иностранными языками и другие сведения;

- Опыт работы;
  - Данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а также сведения о такой регистрации;
  - Данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов;
  - Информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности, сведения о судебных спорах и их результатах, а также о фактах неисполнения решений суда или договорных обязательств;
- 7) Сведения о кредитной (иной) истории Клиента, сведения, необходимые для оценки платежеспособности Клиента (включая, но не ограничиваясь):
- Пенсионные, налоговые и иные отчисления;
  - Сведения о налогах и платежах в бюджет;
  - Сведения о задолженности, об официальных, самодекларируемых и прочих доходах и расходах;
  - Сведения о наличии/отсутствии банковских, лицевых, балансовых счетов (номера счетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);
  - Сведения о наличии/отсутствии кредитов (займов), банковских счетов, денежных средств и ценных бумаг, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров, номера счетов, номера банковских платежных карточек, кодовая информация по банковским платежным карточкам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, информация о приобретаемом за счет займа имуществе, сумма и валюта кредита (займа), цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских платежных карточек, лимиты и другие сведения).
- 8) Сведения, необходимые для надлежащего качества оказания услуг и их улучшения, персонализации предоставляемых услуг, включая дистанционное обслуживание (включая, но не ограничиваясь):
- История оказанных услуг и поведенческие паттерны;
  - Данные об используемом устройстве и с датчиков на устройстве;
  - Сведения об объектах вокруг (например, точки доступа Wi-Fi, антенны сотовой связи и устройства с включенным модулем Bluetooth);
  - Геолокационные данные (GPS, данные сетевой триангуляции, IP-адреса, координаты маршрутов передвижения);
  - Метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей;
  - IP-адреса, сведения о браузере, операционной системе и процессах удаленного управления;
  - Данные об активности в Мобильном приложении и Онлайн-банкинге (например, время входа, продолжительность сессии, частота посещений, нажатия, просмотры страниц и клики);
  - Настройки устройства (язык системы, уровень заряда батареи, режим энергосбережения, фоновые процессы, уровень сигнала сети);
  - Уникальные идентификаторы устройства (IDFA, GAID, IMEI, MAC-адрес, серийный номер);
  - Данные о методах аутентификации (использование биометрии, вход через двухфакторную аутентификацию, использование Face ID или отпечатка пальца);
  - Данные о платежах и транзакциях (например, используемые платежные методы, предпочтения при выборе платежных карточек, частота платежей в приложении, привязанные платежные карточки и устройства);



- Лог-файлы, фиксирующие ошибки и сбои работы приложения, а также отчеты о производительности системы;
  - Список контактов (контакты) в мобильном устройстве, а также доступ к галерее фотографий и камере (QR), микрофону и пр.);
  - Запросы и обращения в службу поддержки, включая записи чатов, телефонных звонков, сообщения в мессенджерах и комментарии в социальных сетях;
  - Данные об использовании Push-уведомлений (например, частота получения, реакции на уведомления, клики по ним);
  - Сведения о взаимодействии с рекламными материалами и акциями (например, просмотренные рекламные баннеры, переходы по ссылкам, участие в программах лояльности).
- 9) Сведения об имуществе (имущественном положении) (включая, но не ограничиваясь):
- Сведения об имуществе Клиента и (или) имуществе третьих лиц, которое является обеспечением по обязательствам, а также об ином имуществе Клиента;
  - Изображение (фото/видео) имущества в любом формате;
  - Сведения о наличии/отсутствии обременений (аресте) на имущество;
  - Идентификационные и регистрационные данные имущества, данные о наличии (отсутствии) регистрации, обременений;
  - Общие характеристики имущества;
  - Стоимость имущества;
  - Сведения о произведенной оценке имущества;
  - Адрес (местонахождение) имущества;
  - VIN-код;
  - Данные государственной регистрации и другие сведения.
- 10) Сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, а также иные виды охраняемой законом тайны;
- 11) Сведения о цифровых документах, полученные посредством интеграции сервиса цифровых документов с Банком;
- 12) Информация о принадлежности абонентского номера Клиенту, предоставляемая операторами сотовой связи (включая, но не ограничиваясь): АО «Кселл», ТОО «Мобайл Телеком-Сервис», ТОО «КаР-Тел»;
- 13) Иные сведения, необходимые Банку, в том числе для:
- Заполнения анкеты, формирования досье (клиентского/личного дела) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  - Информации об участии Клиента в капитале юридических лиц (доля участия, количество (доля) акций, занимаемые должности);
  - Перечня юридических лиц, представителем которых является Клиент;
  - Взаимодействия Банка с банками, контрагентами Банка, Третьими лицами;
- 14) Информации об изменении и (или) дополнении вышеуказанных данных.

## **5. ЦЕЛИ СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1. Сбор и обработка персональных данных Клиента (в том числе сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных Банка), а также раскрытие сведений, являющихся банковской тайной, осуществляется, в том числе, для следующих целей:

1) Рассмотрение заявки Клиента (заявки лица, представителем которого является Клиент) на получение банковских и (или) иных услуг, которые могут быть оказаны Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- 2) Оказание Клиенту (лицу, представителем которого является Клиент) банковских и (или) иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны Клиенту (лицу, представителем которого является Клиент) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнение операций, платежей/переводов, указаний/поручений возврат ошибочно зачисленных сумм, поиск сумм и т. п.
- 3) Рассмотрение возможности заключения и заключение сделок с Банком, проведение Банком операций, выполнение Банком указанных Клиентом действий (инструкций).
- 4) Совершение сделок, направленных на выдачу (обслуживание) займа, в том числе для приобретения доли в жилищном строительстве (при наличии такого продукта в Банке), недвижимого и (или) движимого имущества.
- 5) Осуществление денежных переводов.
- 6) Заключение, совершение и исполнение сделок и операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, заказов и т. д., в том числе на организованном и (или) неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан, а также на международном организованном и (или) неорганизованном зарубежном рынке ценных бумаг.
- 7) Внутренний контроль и учет в Банке, а также контроль и подтверждение надлежащего исполнения Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) и Банком своих обязательств по соответствующим договорам (соглашениям).
- 8) Выполнение обязанности Банка по надлежащей проверке (как субъекта финансового мониторинга) своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также выполнение функций валютного контроля (мониторинга).
- 9) Выполнение мероприятий (обязанностей) Банком, связанных с идентификацией, аутентификацией, авторизацией и регистрацией Клиента, а также проверка достоверности (корректности) предоставленных и (или) используемых Клиентом и (или) Банком сведений, данных, алгоритмов, кодов, символов, идентификаторов, номеров, изображений и прочего (в том числе путем получения и (или) сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся у Банка и других доступных Банку источников) в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров.
- 10) Выполнение Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 11) Выполнение Банком обязанности по хранению документов, материалов, досье, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
- 12) Для подтверждения осуществления между Банком и Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Клиента и (или) третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13) Для судебной и внесудебной защиты прав Банка:
  - (a) в случае нарушения обязательств по существующим договорам (соглашениям);
  - (b) в случае возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами.
- 14) Для работы Банка с коллекторскими агентствами и (или) иными специализированными лицами или работниками/представителями Банка, которым поручено осуществлять мероприятия по взысканию задолженности по соответствующим договорам (соглашениям) в случае нарушения обязательств по таким договорам (соглашениям), а также для проведения торгов, связанных с реализацией залогового имущества.

- 15) Для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.
- 16) Для расчета максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов, а также проверки "прозрачности".
- 17) Для взаимодействия Банка с Третьими лицами (а также для взаимодействия Третьих лиц с Банком и между собой), которые имеют и (или) могут иметь отношение к заключению, исполнению и (или) обслуживанию любых сделок/операций, заключенных (или планируемых к заключению) между Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) и Банком.
- 18) Для предоставления и (или) получения Банком отчетности и (или) информации в (или от) уполномоченных органов, аудиторских, оценочных и иных компетентных организаций, кредитных бюро, акционеров и (или) аффилированных лиц Банка, банков баз данных, контрагентов Банка.
- 19) Для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование).
- 20) Для осуществления страхования рисков и (или) иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений) или продуктов Банка.
- 21) Для целей идентификации, аутентификации, авторизации, регистрации и предоставления доступа в помещения, здания, офисы, информационные системы Банка или сторонних поставщиков услуг в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка, в целях обеспечения режима безопасности Банка.
- 22) Для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и (или) предоставления отчетов по обращениям Клиента (и (или) третьих лиц), жалобам, предложениям, рекомендациям, претензиям, поручениям и т. д., а также для передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес Клиента (или лица, представителем которого является Клиент) для отправки (доставки) и (или) получения посредством курьерских служб, экспресс-почты и других средств доставки.
- 23) Для уступки Банком прав (требований) по договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений).
- 24) Для маркетинговых целей, проведения акций, предоставления (пересылки) Клиенту любых информационных материалов, в том числе о продуктах и (или) услугах Банка, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи и иных видов связи, а также через открытые каналы связи (включая SMS, электронная почта, факс, социальные сети, Push-уведомления и т. п.).
- 25) Для взаимодействия Банка с третьими лицами, партнерами Банка, оказывающими услуги (предоставляющими товары) Клиенту (лицу, представителем которого является Клиент), в связи с заинтересованностью Клиента в получении услуг (товаров), а также осуществляющими сервисное обслуживание Клиента в рамках банковского и иного обслуживания.
- 26) Для мониторинга, в том числе залогового обеспечения, осуществляемого Банком, а также нанятыми им организациями (лицами).
- 27) Для выявления и предотвращения мошеннических и (или) подозрительных операций при оказании Банком услуг Клиенту (лицу, представителем которого является Клиент), в том числе операций с использованием платежных карточек (фрод-мониторинг), осуществляемого Банком или иным лицом по поручению Банка.
- 28) Для оценки рисков Банком, формирования и построения системы управления рисками, эффективного управления рисками, в том числе для определения риск-профиля, риск-аппетита и других параметров, необходимых для обеспечения финансовой стабильности Банка.

- 29) Для получения государственных услуг и иных услуг, связанных с реализацией прав и обязанностей Клиента (лица, представителем которого является Клиент), предусмотренных законодательством Республики Казахстан при взаимодействии с государственными органами и организациями, включая НАО "Государственная корпорация "Правительство для граждан" и иные.
- 30) Для выпуска электронной цифровой подписи (ЭЦП) удостоверяющим центром, в том числе для целей идентификации и аутентификации Клиента при предоставлении электронных банковских услуг.
- 31) Для предоставления Банком отчетности и (или) информации органам и (или) организациям Международного финансового центра "Астана" (МФЦА).
- 32) Для предоставления финансовой поддержки, осуществляемой через АО "Фонд Даму", в виде льготного кредитования, субсидирования развития предпринимательства, гарантирования посредством частичной гарантии.
- 33) Для организации работы Банка с задолженностью Клиента (лица, представителем которого является Клиент), в том числе в рамках реструктуризации, взыскания или урегулирования долговых обязательств.
- 34) Для выполнения требований Национального банка РК, Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка, иных регуляторов, а также международных стандартов по противодействию легализации доходов (AML/CFT).
- 35) Для мониторинга транзакций и предотвращения сомнительных операций, включая использование автоматизированных систем анализа операций.
- 36) Для оценки платежеспособности субъекта (лица, представителем которого является Клиент), проведения анализа кредитных рисков и формирования индивидуальных предложений.
- 37) Для обработки больших данных, улучшения качества банковского обслуживания, анализа поведения клиентов.
- 38) Для обработки и хранения персональных данных субъектов третьими лицами (например, облачные сервисы, центры обработки данных, технические платформы, процессинговые центры и т. д.).
- 39) Для передачи информации партнерам Банка в целях предоставления скидок, бонусов, программ кэшбэка и иных поощрений.
- 40) Для обработки данных в целях технического обслуживания информационных систем, устранения технических сбоев, обновления и поддержки банковских сервисов.
- 41) Для выполнения международных банковских операций (например, SWIFT, IBAN, международные платежные системы).
- 42) Для идентификации субъекта с использованием биометрических данных (например, распознавание лица, отпечатки пальцев).
- 43) Для иных целей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также заключаемыми между Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) и Банком договорами и иными документами, направляемыми Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент) Банку и/или Банком субъекту.

## **6. ТРЕТЬИ ЛИЦА**

6.1. Банк вправе передавать персональные данные Клиента (лица, представителем которого является Клиент) следующим третьим лицам, которые имеют и/или могут иметь отношение к заключению, исполнению, контролю, регулированию, обслуживанию и сопровождению, в том числе техническому, любых сделок/операций, совершенных (или возможных к совершению) Клиентом (лицом, представителем которого является Клиент), а также лицам, с которыми Клиент и/или Банк связаны обстоятельствами/отношениями, возникающими или потенциально возможными между Банком, Клиентом и третьими лицами (включая, но не ограничиваясь):

### **1) Государственные и квазигосударственные организации:**

- АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (АО «НПК»);
  - АО «Государственное кредитное бюро»;
  - ТОО «Первое кредитное бюро»;
  - АО «Национальные информационные технологии» (АО «НИТ»);
  - АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «Фонд «Даму»);
  - АО «Центр развития трудовых ресурсов»;
  - НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;
  - РГКП «Государственный центр по выплате пенсий Министерства труда и социальной защиты населения РК»;
  - АО «Государственный фонд социального страхования»;
  - АО «Единый накопительный пенсионный фонд»;
  - АО «Казахстанский фонд устойчивости»;
  - Операторы/владельцы государственных баз данных.
- 2) **Уполномоченные органы и организации:**
- Уполномоченные государственные органы, специальные государственные органы, должностные и иные уполномоченные лица, как это установлено законодательством Республики Казахстан;
  - Юридические лица, осуществляющие по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг;
  - Операторы/владельцы баз данных, содержащих персональные данные, в том числе государственных и негосударственных баз данных.
- 3) **Финансовые и иные организации:**
- Кредитные бюро (включая АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» и иные кредитные бюро);
  - Банки-корреспонденты, банки;
  - Процессинговые организации.
- 4) **Платежные и расчетные организации:**
- Международные платежные системы и их участники, косвенные участники, дочерние организации/аффилированные лица;
  - Платежные организации, платежные агенты/субагенты;
  - Сторонние поставщики платежных услуг и мобильных платежных сервисов (Apple Pay, Samsung Pay и пр.);
  - Лица, участвующие в переводе, маршрутизации, процессинге поручений, указаний и/или приказов на совершение сделок/выполнение операций.
  - Лица, участвующие в исполнении указаний и/или поручений (банки, организации, уполномоченные совершать (проводить) банковские операции и т.п.).
- 5) **Информационно-технологические и сервисные организации:**
- Лица, являющиеся владельцами программного обеспечения, мобильных приложений, а также лица, предоставившие исключительные либо неисключительные права Банку/Клиенту на использование программного обеспечения и (или) мобильного приложения, участвующего в процессах оказания Клиенту Банком услуг;
  - Лица, являющиеся владельцами систем электронного документооборота;
  - Операторы фискальных данных;
  - Лица, оказывающие Банку информационно-технологические, аналитические, аудиторские, юридические, консультационные, курьерские и иные услуги, связанные с операционной и технической поддержкой Банка.
- 6) **Организации, работающие с задолженностью:**
- Коллекторские агентства, специализированные лица или работники/представители Банка, осуществляющие взыскание задолженности;

- Лица, которым Банк уступает свои права требования по заключенным договорам или с которыми Банк заключает договор в связи с переменной лиц в обязательстве.
- 7) Партнеры и контрагенты Банка:**
- Партнеры Банка, предоставляющие товары/услуги Клиенту в рамках заключенных договоров (например, при предоставлении займа на приобретение товаров/услуг);
  - Лица, оказывающие сервисное обслуживание Клиента в рамках банковского и иного обслуживания;
  - Учетные, клиринговые организации, депозитариусы, кастодианы, зарубежные кастодианы, фондовые биржи, международные расчетные (платежные) системы.
- 8) Работодатели и другие организации, осуществляющие выплаты:**
- Работодатели Клиента (руководящие работники, представители отдела кадров и бухгалтерии);
  - Лица, осуществляющие выплаты Клиенту (заработная плата, стипендия, социальные выплаты);
  - Лица, взаимодействующие с Банком в случае просрочки Клиента по займу.
- 9) Международные организации:**
- Органы и/или организации Международного финансового центра «Астана» (МФЦА), если Клиент является участником МФЦА.
- 10) Иные лица:**
- Аффилированным лицам Банка;
  - Отправитель денег, контрагент Субъекта, бенефициар платежа;
  - Страховщики, организации почтовой связи;
  - Лица, которые наняты или будут наняты Банком в будущем для оказания услуг.
  - Лица, участвующие в правоотношениях с Клиентом и/или Банком в рамках обеспечения исполнения обязательств, заключения, сопровождения и исполнения сделок, проведения аудиторских проверок, нотариального удостоверения сделок, независимой оценки активов и иных связанных с этим действий.

## **7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ НА СБОР И ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ:**

7.1. Клиент имеет право отозвать свое согласие на сбор и обработку персональных данных, предоставленное Банку по настоящему Условию, путем подачи соответствующего заявления, составленного по форме Банка, в филиал Банка. Отзыв согласия осуществляется исключительно путем подачи заявления Клиентом в филиал Банка.

7.2. Согласие считается отозванным по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления.

7.3. В случае отзыва согласия Банк прекращает обработку персональных данных Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая необходимость хранения, обработки и передачи данных в установленные сроки, исполнения требований государственных органов, а также исполнения любого договора между Клиентом и Банком.

7.4. Если после отзыва согласия Клиент совершает действия (описанные в Условии) или предоставляет Банку документы (описанные в Условии), содержащие/выражающие его намерение присоединиться к условиям Условия или предоставить согласие на обработку персональных данных, действие настоящего Условия возобновляется на действующих условиях до момента повторного отзыва согласия Клиентом.

7.5. Согласие Клиента действует до прекращения целей, описанных в настоящем Условии, либо до его отзыва в порядке, установленном настоящим разделом.

## **8. Раздел "Прочие условия"**

8.1. Банк самостоятельно определяет положения настоящего Условия, размещает его на интернет-сайте Банка <https://new.zamanbank.kz> и вправе дополнять и/или изменять его в одностороннем порядке.

8.2. Банк уведомляет Клиента об изменениях условий Условия не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения информации (а именно новой редакции Условия) на интернет-сайте Банка <https://new.zamanbank.kz>. По истечении указанного срока Клиент и Банк принимают Условие в измененной редакции.

8.3. Согласие Клиента с условиями настоящего Условия представляет собой полное взаимопонимание между Клиентом и Банком, при этом настоящее Условие заменяет собой редакции всех предыдущих письменных или устных согласий Клиента на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих банковскую тайну и персональные данные.

8.4. Клиент 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 настоящего Условия.

8.5. Условие действует до момента:

- отзыва Клиентом согласия в порядке, предусмотренном настоящим Условием;
- прекращения целей сбора и обработки персональных данных, определенных в Условии;
- прекращения действия Условия Банком в одностороннем порядке.

8.6. Прекращение действия Условия не освобождает стороны от исполнения обязательств, возникших до момента его прекращения.

8.7. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить действие настоящего Условия в следующих случаях:

- если Банк считает, что достигнуты цели обработки персональных данных Клиента;
- в случае нарушения Клиентом условий Условия или иных договоров с Банком;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

8.8. Настоящее Условие сохраняет свою силу в случае реорганизации Банка, включая, но не ограничиваясь, слиянием, присоединением, разделением, выделением или преобразованием.

8.9. Права и обязанности Клиента по настоящему Условию не подлежат передаче третьим лицам без письменного согласия Банка.

8.10. Настоящее Условие регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.11. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Условия или в связи с ним, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

## **9. Контакты Банка:**

АО «Исламский Банк «Заман-Банк»

БИН: 910640000060

Адрес Банка: г. Астана, Алматы р-н, ул. Рахимжана Кошкарбаева, 1 а, н.п. 3, офис 301

Адреса Филиалов Банка: указаны на интернет-сайте Банка

Интернет-сайт Банка: <https://new.zamanbank.kz>

Электронный адрес: [info@zamanbank.kz](mailto:info@zamanbank.kz)

Контакт Центр Банка: указаны на интернет-сайте Банка

По вопросам защиты персональных данных – Управление информационной безопасности, электронный адрес: [info@zamanbank.kz](mailto:info@zamanbank.kz)