

ПОЛОЖЕНИЕ И УСЛОВИЯ
О СБОРЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ,
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И
СОБЛЮДЕНИЮ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, начинающиеся с заглавной буквы, используемые в данном Положении, имеют следующие значения, если контекст не требует иного:

«Акционер» - лицо, лица, являющиеся собственниками акций Банка.

«Банк» - акционерное общество «Altyn Bank» (Дочерний Банк АО «Народный Банк Казахстана»).

«Власти» - любой юридический, административный или регуляторный орган, любое правительственное, публичное или государственное агентство, государственное учреждение или иные органы власти, любой Налоговый Орган, фондовые биржи, суд, центральный банк или правоохранительный орган, или любые подобные агенты, обладающие юрисдикцией над любой частью Группы Акционера.

Группа Акционера - акционер Банка, любые из его аффилированных лиц, дочерние организации, связанные лица, или любые их филиалы и отделения, такой же смысл имеет «любой член Группы Акционера».

«Информация о Клиенте» - персональные Данные, конфиденциальную информацию, Техническую информацию и/или Налоговую информацию Клиента или Связанного лица (включая соответствующие выписки, заявления и согласия).

«Клиент» - любое физическое лицо, являющееся получателем Услуг либо намеревающееся воспользоваться Услугами.

«Комплаенс обязательства» - обязательства любого члена Группы Акционера по соблюдению и соответствию: (а) любым применимым местным или иностранным нормативным правовым актам, решениям/постановлениям суда, соглашениям между любым членом Группы Акционера и Властями, или соглашениям или договорам между Властями, применяемым в отношении Банка или любого члена Группы Акционера («Законы»), или международным правилам, а также внутренним политикам и процедурам Банка, (б) любым требованиям Властей или предоставлению отчетности, регуляторной отчетности, раскрытием или другими обязательствами в соответствии с Законами, и (в) Законах, требующих от Банка идентификации своих Клиентов.

«Контролирующее лицо» - физических лиц, которые осуществляют контроль над юридическим лицом (для доверительной собственности это учредитель, доверительный управляющий, попечитель, выгодоприобретатели или класс выгодоприобретателей и любые другие физические лица, которые осуществляют окончательный эффективный контроль доверительной собственности, а в случае юридического лица, за исключением

доверительной собственности, такой термин означает лиц, занимающих эквивалентные или аналогичные управляющие должности).

«Налоговая Информация» - любую документацию или информацию (и сопровождающие выписки, заявления и согласия), касающиеся, прямо или косвенно, налогового статуса Клиента (независимо от того, является Клиент физическим лицом или коммерческим предприятием, некоммерческой организацией или другим юридическим лицом) и любого владельца, «Контролирующего лица», «Основного владельца» или конечного собственника Клиента, который, по мнению Банка, действуя разумно, должен соблюдать (или содействовать соблюдению, или избегать несоблюдения) любых обязательств члена Группы Акционера перед любым Налоговым органом. **«Налоговая Информация»** включает в себя, помимо прочего, информацию о: налоговом резидентстве и/или местонахождении организации (если применимо), местожительстве, учитываемом при налоговом обложении, регистрационном номере налогоплательщика, Налоговых формах, конкретных Персональных Данных (включая имя (-ена), адрес (-а) проживания, возраст, дату рождения, место рождения, национальность, гражданство).

«Налоговые органы» - локальные или иностранные налоговые органы, налоговые службы, фискальные, бюджетные или денежно-кредитные органы.

«Налоговые формы» - любые формы или другую документацию, которые могут быть выданы или периодически запрашиваться Налоговым органом или Банком для подтверждения налогового статуса владельца счета или его Связанного лица.

«Основные владельцы» - любое физическое лицо, имеющее право на более чем 10% от прибыли, или имеющее прямо или косвенно долю участия в предприятии более 10%.

«Персональные Данные» - любые данные, в независимости от носителя (включая, но не ограничиваясь бумажные, электронные и т.д.), на которых такая информация предоставлена в связи с Услугами, касающиеся физического лица (и юридических лиц в тех странах, где закон о конфиденциальности данных применяется для юридических лиц), по которым оно может быть определено, включая, но не ограничиваясь, конфиденциальными персональными данными, именем (-нами), адресом (-сами) проживания, контактной информацией, возрастом, датой рождения, местом рождения, национальностью, гражданством, личным и семейным статусом.

«Связанное лицо» - физическое или юридическое лицо, чья информация (включая Персональные Данные или Налоговую Информацию) предоставляется Клиентом или от его имени Банку, его аффилированным лицам, любому члену Группы Акционера или которая иным образом получена любым членом Группы Акционера в связи с предоставлением Услуг. По отношению к Клиенту **Связанное Лицо** может включать, без ограничений любого гаранта Клиента, залогодателя, директора или сотрудника компании, партнеров или участников товарищества, любого «основного владельца», «контролирующее лицо» или конечного собственника, доверительного собственника, доверительного управляющего, владельца счета, плательщика любого платежа, представителя, агента или назначенное лицо Клиента, или любых других физических или юридических лиц, имеющих отношение к Клиенту, которые связаны с его банковскими операциями, осуществляемыми в Группе Акционера .

«Убыток» - любые претензии, расходы, стоимость (включая, помимо прочего, любые расходы на юридическое обеспечение или другие расходы на услуги специалистов), ущерб, долги, издержки, налог, ответственность, обязательство, исковые требования, судебное разбирательство или судебное решение, рассчитанные и возникшие любым способом, прямые или косвенные, последующие, непредвиденные или связанные с применением наказания.

«Услуги» - помимо прочего без ограничения, (а) открытие, ведение и закрытие банковских счетов Клиента, (б) предоставление Клиенту кредитов и других продуктов и услуг, предусмотренные банковским законодательством (включая, например, операции с ценными бумагами, консультации по инвестициям, услуги брокера, агентские услуги, кастодиальные или иные услуги), рассмотрение заявок, оценка кредитоспособности и соответствия установленным требованиям продукта и (в) обеспечение общих взаимоотношений между Банком и Клиентом, включая маркетинг или рекламу финансовых услуг или сопутствующих продуктов Клиенту, исследования рынка, страхование, аудит и административные цели.

«Техническая информация» - любую информацию, в независимости от носителя (бумажного, электронного и т.д.), на котором такая информация передается в связи с обращением и/или при оказании Услуг, включая информацию, относящуюся к устройствам (модель аппаратного обеспечения, версию операционной системы, уникальные идентификаторы устройства), сетям сотовой связи (включая номер телефона), регистрационным данным, сведениям журналов, данным об аппаратных событиях, в том числе о сбоях и действиях в системе, а также о настройках, типе и языке браузера, дате и длительность по времени действий в системах Банка и сторонних системах, адреса Интернет протоколов, а также информацию из системных журналов (логов), уникальные сетевые адреса узлов в сети Интернет, файлы cookie, которые служат уникальным идентификатором Интернет-браузера Клиента, данные о фактическом местоположении Клиента, уникальные идентификаторы приложений, содержимое локального хранилища данных и анонимные идентификаторы. Банк вправе связывать Техническую Информацию с Клиентом и/или Услугами, которые оказываются и/или за которыми обращается Клиент.

«Финансовое преступление» - отмывание денег, финансирование терроризма, взяточничество, коррупцию, уклонение от уплаты налогов, мошенничество, уклонения от экономических или торговых санкций и/или нарушения, или попытки обойти или нарушить любые Законы или правила, относящиеся к этим вопросам.

Ссылки на объекты в единственном числе включают ссылки на объекты во множественном числе (и наоборот).

1. СБОР, ОБРАБОТКА И РАСПРОСТРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ

Эти условия объясняют, каким образом Банк будет использовать информацию о Клиенте и Связанных лицах. Используя Услуги, Клиент соглашается с тем, что Банк, его аффилированные лица и члены Группы Акционера будут использовать Информацию о Клиенте в соответствии с настоящими условиями.

Информация о Клиенте не будет раскрываться никому (включая других членов группы Акционера), за исключением случаев, когда:

- Банк обязан раскрывать информацию по Законам;
- Банк имеет публично-правовую обязанность раскрывать информацию;
- Законные бизнес-цели Банка требуют раскрытия информации;

- Раскрытие осуществляется с согласия Клиента; или
- Информация раскрывается в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Положениях.

СБОР

1.1 Настоящим Клиент предоставляет свое согласие с тем, что Банк, его аффилированные лица и другие члены Группы Акционера могут собирать, обрабатывать и передавать Информацию о Клиенте (включая соответствующую информацию о Клиенте, операциях Клиента, использовании Клиентом продуктов и услуг Банка и отношениях между Клиентом и Группой Акционера). **Информация о Клиенте** может быть запрошена у Клиента (или лица, действующего от имени Клиента), а также может быть собрана Банком от его имени, или членами Группы Акционера из других источников (включая общедоступную информацию), созданных с использованием другой информации, доступной для Банка или любого члена Группы Акционера.

ОБРАБОТКА

1.2 Клиент предоставляет свое согласие с тем, что Банк, его аффилированные лица и/или члены Группы Акционера будут обрабатывать, передавать и раскрывать Информацию о Клиенте в связи со следующими **Целями**: (а) при обращении за /или при предоставлении Услуг и любых операций, запрошенных или одобренных Клиентом, (б) выполнение Комплаенс обязательств, (в) ведение деятельности по Управлению Рисками Финансовых Преступлений, (г) взыскание любых сумм задолженности, причитающихся от Клиента, (д) проведение проверок кредитоспособности и получение или предоставление справок о кредитоспособности, (е) обеспечение соблюдения или защита прав Банка, его аффилированных лиц или члена Группы Акционера, (ж) для внутренних операционных потребностей Банка, его аффилированных лиц или Группы Акционера (включая, без ограничений, управление кредитными рисками, разработку и планирование систем и продуктов, страхование, аудит и административные цели), (з) обеспечение общих взаимоотношений между Банком и Клиентом (включая маркетинг или рекламу финансовых услуг или сопутствующих продуктов Клиенту, исследования рынка) и/или (и) предоставление услуг любыми третьими лицами («**Цели**»).

ПЕРЕДАЧА

1.3 Используя и/ или обращаясь за Услугами, Клиент соглашается с тем, что Банк может (если это необходимо и уместно для выполнения Целей) передавать и раскрывать любую Информацию о Клиенте следующим получателям (которые также могут обрабатывать, передавать и раскрывать такую Информацию о Клиенте, если это нужно для выполнения Целей):

- а.** аффилированные лица Банка, любой член Группы Акционера;
- б.** любые субподрядчики, агенты, поставщики услуг или партнеры Группы Акционера (включая ее сотрудников, директоров и работников);
- в.** в ответ на любые запросы от Властей и регуляторов любой юрисдикции в соответствии с законодательством;
- г.** любое лицо, действующее от имени Клиента, получатели платежа, бенефициары, номинальные держатели, посредники, банки-корреспонденты и банки-агенты, расчётные палаты, клиринговые системы или системы взаиморасчётов, рыночные контрагенты, налоговые агенты, обменные или торговые репозитории, фондовые биржи, компании, в которых Клиент владеет ценными бумагами (в случае если такие ценные бумаги Банк хранит для Клиента);
- д.** любая сторона, приобретающая права или принимающая на себя риск при или в связи с оказанием Услуг;

- е. другие финансовые учреждения, кредитно-рейтинговые агентства или кредитные бюро для получения или предоставления справок о кредитоспособности;
- ж. руководитель фонда любой третьей стороны, который предоставляет Клиенту услуги по управлению активами;
- з. любого брокера, которому Банк предоставляет рекомендации и дополнительные сведения;
- и. в связи с любой передачей бизнеса Банка, продажей, слиянием или приобретением, где бы они ни были расположены, включая трансграничную передачу и раскрытие информации в юрисдикциях, которые не имеют Законов о защите данных, которые обеспечивают такой же уровень защиты, как и та юрисдикция, в которой предоставляются Услуги.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

1.4 Клиент обязуется информировать Банк своевременно и в любом случае в течение 30 дней в письменной форме, если имеются какие-либо изменения в Информации о Клиенте, периодически предоставляемой Банку, его аффилированным лицам или члену Группы Акционера, и отвечать на любой запрос от Банка, его аффилированных лиц или члена Группы Акционера.

1.5 Клиент подтверждает, что каждое Связанное Лицо, информацию о котором (включая Персональные Данные или Налоговую информацию) Клиент предоставляет Банку, его аффилированным лицам или члену Группы Акционера, было уведомлено и дало согласие на сбор, обработку, раскрытие и передачу информации о нем в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Положениях. Клиент обязан информировать Связанных лиц о том, что они могут иметь права на доступ и изменение их Персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у Связанного лица согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

Ответственность за отсутствие согласий Связанного лица на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных, Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

1.6 В случаях, когда:

- Клиент отказывается предоставить Информацию о Клиенте, которую обоснованно запрашивает Банк, или
- Клиент отказывается в согласии или отменяет любые согласия, которые могут понадобиться Банку для обработки, передачи или раскрытия Информации о Клиенте для обозначенных Целей, или
- у Банка, его аффилированных лиц или члена Группы Акционера возникают подозрения относительно возможного совершения Финансового преступления, или Клиент представляет потенциальный риск Финансового преступления в отношении члена Группы Акционера, Банк вправе:

а. отказать в предоставлении новых, или продолжении предоставления всех или части Услуг Клиенту и оставляет за собой право расторгнуть все деловые отношения с Клиентом;

б. принять меры, необходимые для Банка, его аффилированных лиц или члена Группы Акционера для выполнения Комплаенс обязательств; и/или

в. заблокировать или закрыть счет (-а) Клиента.

Кроме того, отказ Клиента предоставить Налоговую информацию, собственную или их Связанных лиц, а также сопровождающие выписки, заявления и согласия, может привести к тому, что Банк может принять свое собственное решение относительно статуса Клиента, включая представление отчета о таком Клиенте в Налоговые органы, и может повлечь со стороны Банка или других лиц удержания сумм, которые на законных основаниях может потребовать любой Налоговый орган, и выплату таких сумм любому Налоговому органу.

2. ЗАЩИТА ДАННЫХ

2.1 Вне зависимости от того, обрабатывается ли Информация о Клиенте в национальной юрисдикции или за рубежом, в соответствии с законодательством о защите данных она будет защищена процедурами секретности и безопасности, применимыми в отношении членов Группы Акционера, ее сотрудников и третьих сторон.

3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

3.1 Банк, его аффилированные лица и члены Группы Акционера должны и могут принимать любые меры, которые они считают адекватными по их собственному и абсолютному усмотрению, для выполнения Комплаенс обязательств в связи с обнаружением, расследованием и предотвращением Финансовых Преступлений («Деятельность по Управлению Рисками Финансовых Преступлений»).

Такие меры могут включать, но не ограничиваться следующим: (а) проверку заявки на снятие средств, заявки на предоставление Услуг или любого платежа, отправляемого Клиенту или Клиентом или от его имени, (б) запрос информации по источнику средств по совершаемой информации, а также по получателю средств, (в) наведение дальнейших справок о статусе физического или юридического лица, о применении в отношении них любого режима санкций, или подтверждении личности и статуса Клиента.

3.2 В пределах, допустимых законодательством, ни Банк, ни его аффилированные лица, ни любой другой член Группы Акционера не несут ответственности перед Клиентом или любой третьей стороной за любые Убытки, понесенные Клиентом или третьей стороной в связи с задержкой, блокированием или отказом в проведении каких-либо платежей или предоставлении всех или части Услуг, или иным образом в результате деятельности по Управлению Рисками Финансовых Преступлений.

4. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Клиент признает, что он несет личную ответственность за понимание и соблюдение своих налоговых обязательств (включая, помимо прочего, налоговые выплаты или подачу налоговых отчетов или другой необходимой документации, связанной с уплатой всех соответствующих налогов) во всех юрисдикциях, в которых возникают эти обязательства, и касающихся открытия и использования счетов и/или Услуг, предоставляемых Банком, его аффилированным лицам и/или членами Группы Акционера. Некоторые страны могут иметь налоговое законодательство с экстра-территориальным действием независимо от места регистрации, постоянного места жительства, гражданства или регистрации в качестве юридического лица Клиента или Связанного лица. Банк, его аффилированные лица и/или любой член Группы Акционера не предоставляют налоговые консультации. Клиенту рекомендуется найти независимое юридическое сопровождение и/или консультирование по вопросам налогообложения. Банк, его аффилированные лица и/или любой член Группы Акционера не несет никакой ответственности в отношении налоговых

обязательств Клиента в любой юрисдикции, которые они могут создать, включая, без ограничения, любые обязательства, которые могут быть связаны конкретно с открытием и использованием счета (-ов) и/или услуг, предоставляемых Банком, его аффилированными лицами и/или членами Группы Акционера.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1 В случае любых противоречий или несоответствий между любым условием, изложенным в данных Положениях и условиями в отношении любой другой услуги, продукта, деловых отношений, счета или соглашения между Клиентом и Банком, данные Положения должны иметь преимущественную силу. Любые согласия и разрешения, запрошенные Банком и предоставленные Клиентом в отношении Информации о Клиенте, продолжают применяться в полном объеме в пределах, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

5.2 Если все или любая часть условий, изложенных в данных Положениях, станут незаконными, недействительными или не имеющими юридической силы в любом отношении согласно закону любой юрисдикции, это не должно влиять на или умалять законность, действительность или исковую силу данного положения в любых других юрисдикциях, или оставшейся части этих Положений в такой юрисдикции.

5.3 Данное Положение составлено и подписано на русском, казахском и английском языках. В случае какого-либо расхождения между текстами или в случае различия в их толковании, русский текст имеет преимущественную силу.

5.4 Настоящее Положение составлено и регулируется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Любые претензии и споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Положения должны разрешаться в судах Республики Казахстан.

6. ПРОДОЛЖЕНИЕ СУЩЕСТВОВАНИЯ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ

Данные Положения остаются в силе, несмотря на расторжение, отказ в предоставлении или любое прекращение Банком, его аффилированными лицами или любым членом Группы Акционера предоставления любых Услуг Клиенту или закрытие любого счета Клиента.

7. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ПОЛОЖЕНИЮ

Настоящее Положение вступает в силу с даты присоединения Клиента к настоящему Положению, путем подачи в Банк любого заявления в письменном, электронном виде, заключения с Банком любого Договора, содержащего в себе ссылку на Положение.