

ВНУТРЕННИЙ ДОКУМЕНТ	
Наименование:	Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
Владелец:	Департамент разработки банковских процессов
Утвержден:	Решением Правления Банка (протокол №71) от 10.06.2025 года
Срок введения в действие:	10.06.2025 года
Внесение последних изменений/дополнений	-
Отмененные/признанные утратившими силу документы (при наличии):	-
Степень конфиденциальности	Для общего пользования

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
А0-08–13/115/ИД/10062025

РЕЕСТР
утвержденных изменений и дополнений в
Перечень персональных данных

№	Номер документа	Реквизиты решения Органа Банка об утверждении изменений и дополнений	Срок введения в действие утвержденных изменений и дополнений	Основание внесения изменений/дополне ний
1				
2				
3				
4				
5				
6				

**Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач**

Наименование задачи, в том числе функций, полномочий, обязанностей	Цели сбора и обработки в рамках осуществляемой задачи	Наименование персональных данных для определённой цели	Указание на документы или нормативные правовые акты, имеющие прямые указания на осуществляемые собственником и (или) оператором задачи
1. Осуществление банковских и иных операций, оказания услуг в соответствии с уставом Банка и выданной Банку лицензией на совершение банковских и иных операций, в том числе: - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов/счетов платёжной карточки физических и юридических лиц; - открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; - кассовые операции;	Сбор, обработка и использование персональных данных Субъекта (в том числе, сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных Оператора), раскрытие сведений, являющихся банковской тайной и (или) коммерческой тайной на рынке ценных бумаг, осуществляется, в том числе, для следующих целей: 1) для рассмотрения заявки Субъекта (заявки лица, представителем которого является Субъект) на получение банковских, брокерских или других услуг, которые могут быть оказаны Оператором в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 2) для оказания Субъекту (лицу, представителем которого является	1. Сведения, необходимые для заполнения анкеты, а также надлежащей идентификации/ аутентификации/ авторизации (включая, но не ограничиваясь): Фамилия, Имя, Отчество (при наличии). Данные о гражданстве. Индивидуальный идентификационный номер (ИИН). Данные документа, удостоверяющего личность: <i>наименование документа; номер документа; дата выдачи документа; срок действия документа; орган, выдавший документ.</i> Данные о рождении: <i>дата рождения; место рождения.</i> Пол.	Закон РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в РК» Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» Закон РК от 6 июля 2004 года № 573-II «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в РК» Закон РК от 16 мая 2014 года № 202-V «О

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

- переводные операции; - учетные операции; - банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности; - обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой; - прием на инкассо платёжных документов (за исключением векселей); - открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, и исполнение обязательств по нему; - выдача банком банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме; - выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; - сейфовые операции; - иные операции, предусмотренные банковским	Субъект) банковских, брокерских или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны Субъекту (лицу, представителем которого является Субъект) Оператором на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения операций/ платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д.; 3) для рассмотрения возможности заключения и заключения сделок с Оператором, проведения Оператором операций, выполнения Оператором указанных Субъектом действий (инструкций); 4) для совершения сделок, направленных на выдачу (обслуживание) займа для приобретения доли по договору о долевом участии в жилищном строительстве/ недвижимого/ движимого имущества; 5) для осуществления денежных переводов персональные данные Субъекта могут быть предоставлены Оператором контрагенту Субъекта (контрагенту лица, представителем которого является субъект) и всем банкам/ платежным организациям/ процессинговым организациям/ Международным Платежным Системам (платежным	Фото/видео. Подпись (<i>собственноручная и электронно-цифровая, одноразовый (единовременный) код (ОТР).</i> Биометрические данные: <i>данные изображения лица человека, полученные с помощью фото-видео устройств; данные голоса человека, полученные с помощью звукозаписывающих устройств.</i> Печати, факсимиле, алгоритмы, коды (цифровые, буквенные, с применением символов и комбинированные), слова идентификаторы или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации. 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 брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и). Наличие/отсутствие иждивенцев и/ или иных членов семьи.	разрешениях и уведомлениях» Закон РК от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Гражданский кодекс РК от 27 декабря 1994 года № 268-ХІІІ Трудовой кодекс РК от 23 ноября 2015 года № 414-V Кодекс РК от 25 декабря 2017 года № 120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» Кодекс РК от 29 октября 2015 года № 375-V
---	--	--	--

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

законодательство Республики Казахстан. 2. Предоставление Субъекту персональных данных информации об оказываемых Банком услугах, о разработке Банком новых продуктов и услуг. 3. Заключение с Субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения. 4. Проведение Банком, исследований, акций, опросов. 5. Формирование управленческой, финансовой и статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам. 7. Выявление случаев мошенничества, хищения денег со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий. 8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных	системам)/ поставщикам платежных (мобильных) сервисов (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Garmin Pay и пр.), через которые проходит перевод/ маршрутизация/ процессинг поручения Субъекта (лица, представителем которого является субъект); б) для заключения/ совершения/ исполнения сделок/ операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, заказов и т.д. в том числе, на организованном/ неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан, международном организованном/ неорганизованном зарубежном рынке персональные данные Субъекта могут быть предоставлены Оператором учетным/ клиринговым организациям, депозитариям, кастодианам, зарубежным кастодианам, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам Субъекта (контрагентам лица, представителем которого является Субъект) и всем банкам/процессинговым организациям, через которые проходит перевод/ маршрутизация/ процессинг поручения(-ий) и/ или приказа(-ов) на совершение сделок/ выполнение операций;	Степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев. Список физических лиц, официальным представителем и/ или опекуном которых является Субъект. Другие сведения, которыми правомерно владеет Субъект и которые он добровольно и правомерно предоставил Оператору. 3. Сведения, необходимые для поддержания связи, а также идентификации/ аутентификации/ авторизации (включая, но не ограничиваясь): Адрес места жительства/регистрации, дата регистрации по месту жительства или по месту временного пребывания (проживания). Место работы и должность. Номер телефона (домашний, рабочий, сотовый, ID – зашифрованный идентификатор телефонных номеров). Адрес электронной почты. Номера контактных телефонов. IMEI код мобильного устройства,	«Предпринимательский кодекс РК» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления
---	---	--	---

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

преступным путем, и финансированию терроризма. 9. Осуществление документооборота в Банке, в том числе в электронной форме. 10. Осуществление Банком административно-хозяйственной деятельности. 11. Ведение кадровой работы и организации учета работников Банка, привлечение и отбор Кандидатов. 12. Корпоративное управление.	7) для внутреннего контроля и учета Оператором, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и Оператором своих обязательств по соответствующим договорам (соглашениям); 8) для выполнения обязанности по надлежащей проверке Оператором (как субъектом финансового мониторинга) своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, выполнения функций валютного контроля; 9) для выполнения Оператором мероприятий (обязанностей), связанных с идентификацией/ аутентификацией/ авторизацией клиента, и проверки достоверности (корректности) предоставленных/ используемых Субъектом/ Оператором сведений/ данных/ алгоритмов/ кодов/ символов/ идентификаторов/ номеров и прочее (в том числе, путем получения/сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся у Оператора и других доступных Оператору источников), в целях минимизации риска несанкционированных операций в	4. Сведения, связанные с оказанием Оператором услуг (проведением операций, заключением сделок, выполнением действий): Тексты договоров (соглашений), дополнительных соглашений к ним, заявления и согласия, переписка, указания о проведении операций (платежные, кассовые и иные документы), правоустанавливающие документы, номера платежных карточек и банковских счетов. 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; данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя,	безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к
--	---	--	--

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров; 10) для выполнения Оператором обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан; 11) для выполнения Оператором 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 Оператором и Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) операций по соответствующим договорам (соглашениям) по запросу Субъекта и/или третьих лиц, имеющих такое право в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 13) для судебной и внесудебной защиты прав Оператора: (i) в случае нарушения обязательств по существующим договорам (соглашениям); (ii) в случае	данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности. 7. Сведения о кредитной (иной) истории Субъекта, сведения, необходимые для оценки платежеспособности Субъекта (включая, но не ограничиваясь): пенсионные отчисления, сведения об официальных, самодекларируемых и прочих доходах и расходах; сведения о наличии/отсутствии банковских/лицевых/балансовых счетов (номера счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения); сведения о наличии/отсутствии кредитов (займов), банковских счетов (в том числе спецкартсчета), денежных средств и ценных бумаг, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера платежных карточек, кодовая информация по платежным карточкам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита	деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории РК» Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег». Постановление Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 29 «Об утверждении требований к собственному помещению банков с централизованным доступом к автоматизированной банковской
--	--	---	--

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами; 14) для целей работы Оператора с коллекторскими агентствами и/или иными специализированными лицами или работниками/ представителями Оператора, которым будет поручено осуществлять мероприятия по взысканию задолженности по соответствующим договорам (соглашениям), в случае нарушения обязательств по таким договорам (соглашениям), а также проведения торгов, связанных с реализацией 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, и проверки «прозрачности»; 17) для взаимодействия Оператора с третьими лицами (для взаимодействия третьих лиц с Оператором, третьих лиц друг с другом), которые имеют и/ или могут иметь отношение к заключению и/или исполнению и/ или обслуживанию любых сделок/ операций, заключенных	(займа), цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, остатки и суммы движения по счетам, тип платежных карточек, лимиты и другие сведения); 8. Сведения, необходимые для надлежащего качества оказания услуг и его улучшения, персонализации предоставляемых услуг, включая дистанционное обслуживание (включая, но не ограничиваясь) (по онлайн процессам): история оказанных услуг и поведенческие паттерны, данные об используемом устройстве и с датчиков на устройстве, сведения об объектах вокруг (например, точках доступа Wi-Fi, антеннах сотовой связи и устройствах с включенным модулем Bluetooth), геолокационные данные, метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей, IP-адреса, сведения о браузере, операционной системе и процессах удаленного управления. 9. Сведения об имуществе (имущественном положении) (включая, но не ограничиваясь): сведения о имуществе Субъекта и/или имуществе третьих лиц, которое является	информационной системе» Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 310 «Об утверждении формы согласия лица-должника на предоставление банком сведений о нем и выпущенных банком по заявлению лица-должника гарантий или поручительства в кредитное бюро и Правил представления кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве» Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 21 «Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня
--	---	--	---

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	(которые возможно будут заключены) между Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и Оператором; 18) для предоставления/ получения Оператором отчетности и/ или информации в/ от уполномоченные органы, аудиторским, оценочным и иным компетентным организациям, кредитным бюро, акционерам и/ или аффилированным лицам Оператора, операторам баз данных, контрагентам Оператора; 19) для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование); для осуществления страхования рисков и/или иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров (соглашений), продуктов Оператора, для предоставления информации в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»; 20) для целей идентификации/ аутентификации/ авторизации и предоставления доступа в помещения/ здания/ офисы/ информационные системы Оператора или сторонних поставщиков	обеспечением по обязательствам, а также об ином (любом) имуществе Субъекта, изображение (фото/ видео) такого (любого) имущества в любом формате и т.д., сведения о наличии/ отсутствии обременений (аресте) на имущество; идентификационные данные, данные о наличии (отсутствии) регистрации, обременений; общие характеристики имущества; стоимость; адрес (местонахождения) имущества, данные государственной регистрации и другие сведения). 10. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг (включая, но не ограничиваясь): наличие лицевого счета в системе учета центрального депозитария и номинального держания, о наличии, остатках, движении и владельцах эмиссионных ценных бумаг и других финансовых инструментов на лицевых счетах в системе учета центрального депозитария и номинального держания. 11. Сведения о цифровых документах, полученные посредством интеграции сервиса цифровых документов с Банком.	банковских гарантий и поручительств» Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231 «Об утверждении Правил осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей» Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан
--	---	---	--

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	услуг, в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Оператора, для обеспечения режима безопасности Оператора; 21) для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения Субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д., передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес Субъекта (в адрес лица, представителем которого является Субъект) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы, экспресс почты и т.д.; 22) для уступки Оператором прав (требований) по договорам (соглашениям), заключенным между Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и Оператором, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров (соглашений), заключенных между Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и Оператором (а также для целей заключения и/или реализации Оператором сделки(-ок) секьюритизации); 23) для маркетинговых целей, проведения акций, предоставления	12. Иные сведения, необходимые Оператору, в том числе для заполнения анкеты, формирования досье (клиентского/личного дела), в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Оператора (в том числе, информация об участии Субъекта в капитале юридических лиц – доля участия, количество (доля) акций; занимаемые должности, а также информация об изменении и/или дополнении таких данных; перечень юридических лиц, представителем которых является Субъект), для взаимодействия Оператора с операторами баз данных, контрагентами Оператора, третьими лицами; а также иные сведения, формирующие и дополняющие профиль клиента, необходимый для всесторонней оценки потенциальных рисков 13. Информация об изменении и (или) дополнении вышеуказанных данных.	от 12 ноября 2019 года №188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан» Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения
--	---	---	---

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	(пересылки) Субъекту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и/или услугах Оператора и/или Партнеров, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS, email, факс, социальные сети, push-уведомления и т.п.); 24) для разработки маркетинговых и рекламных акций, дальнейшего банковского/брокерского обслуживания, с учетом истории отношений Субъекта (отношений лица, представителем которого является Субъект) с Оператором, персонализации предоставляемых Оператором или партнером Оператора сервисов; 25) для взаимодействия Оператора с третьими лицами, осуществляющими сервисное обслуживание Субъекта (лица, представителем которого является Субъект) в рамках банковского и иного обслуживания; 26) для осуществления бронирования услуг перевозки пассажира и последующего оформления электронных проездных документов, с возможным получением любых сопутствующих услуг, персональные данные Субъекта (или лица, представителем которого является		оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты» Лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством РК от 25 июня 2024 г. № 1.1.108 Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 12 июня 2024 г. №1.2.253/45 Иные международные договоры, нормативные правовые акты, распространяющие своё действие/регулирующие
--	---	--	--

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
АО-08–13/115/ИД/10062025

	Субъект) могут быть предоставлены Оператором посредническим организациям в сфере бронирования и/или оформления услуг перевозки и иных услуг, в том числе агрегаторам подобных услуг и операторам автоматизированных систем бронирования, через которые производится бронирование услуг перевозки, оформление электронных проездных документов, а также любым услугодателям (услуг по предоставлению мест проживания, транспортных услуг, услуг по предоставлению билетов на посещение мероприятий и/или иных форм туристского обслуживания); 27) для проведения надлежащих проверок в соответствии с внутренними документами Банка для дальнейшего трудоустройства в штат Банка; 28) для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан или предусмотрены заключаемыми между субъектом и Оператором договорами и иными направляемыми Субъектом Оператору и/или Оператором Субъекту документами.		деятельность Банка, а также регулирующие формирование указанных персональных данных.
--	---	--	---

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения
осуществляемых АО «Фридом Банк Казахстан» задач
А0-08–13/115/ИД/10062025

Сокращения	Расшифровка
Субъект	Субъект персональных данных физическое лицо, к которому относятся персональные данные
Оператор	Организации, указанные в Приложении к Согласию на сбор и обработку персональных данных, утвержденному Уполномоченным органом Банка
Банк	АО «Фридом Банк Казахстан»
РК	Республика Казахстан