

DataGuidance GUIDANCE NOTES

Об авторах



Шаймерден Чиканаев является партнером GRATA International, возглавляет департамент «Банки и финансы». Шаймерден специализируется на сделках в сфере финансирования, слияний и поглощений, в том числе в сфере проектного финансирования и рынков капитала, на инфраструктурных сделках, а также вопросах реструктуризации во многих отраслях промышленности. До присоединения к команде GRATA International, он работал юристом в международной юридической фирме Dewey & LeBoeuf в г. Алматы, а также юристом в юридическом департаменте Европейского банка реконструкции и развития в г. Лондон.

Шаймерден хорошо разбирается в инфраструктурном регулировании и имеет большой опыт в вопросах реформирования тарифных систем, энергетики, регулирования коммунальных услуг и естественных монополий, а также опыт разработки законодательных актов и постановлений в Казахстане, согласования законодательных изменений и новых законов между различными заинтересованными сторонами и утверждения их на различных уровнях в Правительстве Казахстана.

Шаймерден получил степень магистра права в Юридической школе Университета Дьюка (США),

степень бакалавра в области права в Евразийском Национальном Университете (юридический факультет) (Казахстан), а также прошел курс обучения (без присвоения степени) иностранных

Казахстан - Защита данных в финансовом секторе

Шаймерден Чиканаев, Марина Кахиани и Талгат Мустафин

11 августа 2017 г.

1. Введение и общие сведения

За последние 25 лет в Казахстане широко развился собственный финансовый сектор, который считается самым передовым в Центральной Азии. Благодаря развитию финансового сектора и многогранности ключевых вовлеченных игроков возникла необходимость в регулировании обработки данных.

Следующие правовые акты содержат положения, регулирующие вопросы защиты данных и (или) конфиденциальности в финансовом секторе:

- [Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 года \(далее - "Конституция"\)](#);
- [Гражданский Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. \(далее - "Гражданский кодекс"\)](#);
- [Гражданский Кодекс Республики Казахстан \(Особенная часть\) № 409-І от 1 июля 1999 г. \(далее - "Гражданский кодекс"\)](#);
- Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года №375-V (далее - "Предпринимательский кодекс"), доступен на русском языке [здесь](#);
- [Закон Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V "О персональных данных и их защите" \(далее - "Закон о защите персональных данных"\)](#);
- [Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" \(далее - "Закон о банковской деятельности"\)](#);
- [Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ "О страховой деятельности" \(далее - "Закон о страховой деятельности"\)](#);
- [Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года № 573-ІІ "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" \(далее - "Закон о кредитных бюро"\)](#);
- [Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года, № 56-V "О микрофинансовых организациях" \(далее - "Закон о микрофинансовых организациях"\)](#);
- [Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-ІV "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" \(далее - "Закон о противодействии легализации"\)](#);
- Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции" (далее - "Постановление № 1484"), доступно для скачивания на русском языке [здесь](#);

дипломатов в Университете международных отношений Китая (КНР).

E-mail: schikanayev@gratanet.com



Марина Кахиани является партнером GRATA International. Марина Кахиани присоединилась к юридической фирме «GRATA» (представительство компании в Лондоне) в сентябре 2008 года, в сентябре 2009 года перевелась алматинский офис. Ранее Марина также работала в течение 2 лет в качестве банковского служащего БТА Банк, отдел международного финансирования.

Марина специализируется на банковских и финансовых сделках, а также рынке капитала. Марина получила степень магистра права в Лондонской школы экономики и политических наук (LSE), казахстанскую степень магистра с отличием в Казахском гуманитарно-юридическом университете (специализация - международное и европейское право), прежде получив степень бакалавра с отличием в Казахской государственной юридической академии (специализация - гражданское и корпоративное право).

E-mail: mkahiani@gratanet.com



Талгат Мустафин является младшим юристом департамента "Банки и финансы" GRATA International. Талгат специализируется в сфере банковского дела и финансов, M&A и корпоративного права.

- Постановление Правительства Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга" (далее - "Постановление № 56"), доступно для скачивания на русском языке [здесь](#);

2. Управление персональными и финансовыми данными

2.1. Управление данными в целом

2.1.1. Общие сведения

Статья 18 Конституции гарантирует право на неприкосновенность частной жизни. Конституция гарантирует целостность частной жизни, личной и семейной тайны, защиту чести и достоинства, тайну личных вкладов и сбережений, переписки, телефонных разговоров, почтовых, телеграфных и других сообщений.

Кроме того, положения, защищающие коммерческую и служебную тайну, содержатся также в статье 126 Гражданского кодекса и в статье 28 Предпринимательского кодекса. Статья 126 Гражданского кодекса гарантирует защиту коммерческой и служебной тайны в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Статья 28 Предпринимательского кодекса содержит положения о защите коммерческой тайны и мерах, которые могут быть приняты для такой защиты.

2.1.2. Защита персональных данных

Положения о защите персональных данных изложены в Законе о защите персональных данных. В соответствии со статьей 1 Закона о защите персональных данных, персональные данные означают сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, например имя, фамилия, возраст, адрес и т. д. Субъект персональных данных означает физическое лицо, к которому относятся персональные данные, т.е. защита персональных данных применяется к сведениям о физических лицах и не распространяется на информацию о юридических лицах.

Закон о защите персональных данных предусматривает (i) собственников базы, содержащей персональные данные, (ii) операторов базы, содержащих персональные данные, и (iii) так называемые «третьи лица».

Собственник базы, содержащей персональные данные, означает государственный орган, физическое и (или) юридическое лицо, реализующие в соответствии с законами Республики Казахстан право владения, пользования и распоряжения базой, содержащей персональные данные. Оператор базы, содержащей персональные данные, означает государственный орган, физическое и (или) юридическое лицо, осуществляющие сбор, обработку и защиту персональных данных. Третье лицо означает лицо, не являющееся субъектом, собственником и (или) оператором, но связанное с ними (ним) обстоятельствами или правоотношениями по сбору, обработке и защите персональных данных.

Талгат имеет опыт консультирования иностранного инвестиционного фонда в отношении предоставления займа и регуляторных вопросов, проведения комплексного юридического анализа (due diligence) местного банка в рамках сделки M&A для иностранного юридического лица-покупателя, а также сопровождение регистрации иностранной платежной системы в Республики Казахстан.

E-mail: tmustafin@gratanet.com

Пункт 1 статьи 7 Закона о защите персональных данных предусматривает, что сбор и обработка персональных данных, т.е. действия, направленные на хранение, удержание, изменение, дополнение, использование, распоряжение, обезличивание, блокировку и устранение персональных данных, как правило, возможны с согласия субъекта или его законного представителя, представленного собственнику/оператору в письменной или электронной форме, кроме случаев, предусмотренных Законом. Сбор и обработка персональных данных без такого согласия возможны только в случаях, предусмотренных Законом о защите персональных данных, например, уполномоченным государственным органом, на основании международных договоров, и т. п.

Собственники, операторы и третьи лица обязаны принимать необходимые меры по защите персональных данных, обеспечивающие (i) предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным; (ii) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным, если такой несанкционированный доступ не удалось предотвратить; (iii) минимизацию неблагоприятных последствий несанкционированного доступа к персональным данным. В соответствии с пунктом 2 статьи 16 Закона о защите персональных данных, персональные данные могут передаваться из Республики Казахстан в иностранное государство, в том числе для целей обработки, (так называемая «трансграничная передача»), без предварительного согласия субъекта персональных данных на трансграничную передачу, только если получатель персональных данных находится в стране, которая обеспечивает защиту персональных данных на национальном уровне, т.е. путем принятия национальных законов и правил, или на международном уровне, т.е. посредством международных договоров, например, путем применения Конвенции о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных, 1981 года. Если такая защита недоступна, трансграничная передача персональных данных возможна только:

- в случае согласия субъекта;
- в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными Казахстаном;
- в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан в целях защиты конституционного строя, охраны общественного порядка, прав и свобод человека и гражданина, здоровья и нравственности населения;
- в случае защиты конституционных прав и свобод человека и гражданина, если получение согласия субъекта невозможно.

В Законе о защите персональных данных не указывается уровень национальной защиты, который был бы приемлемым для целей трансграничной передачи, и не уточняется, необходимо ли обеспечение защиты на национальном уровне путем принятия конкретных или общих правил и положений. Трансграничная передача персональных данных может быть ограничена или запрещена законодательством Республики Казахстан. Однако, как указано выше, в соответствии со статьей 22 Закона о защите персональных данных, защита персональных данных осуществляется путем принятия комплекса мер, включая правовые, организационные и технические меры, гарантирующие: (i) предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным; (ii) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным, если такой несанкционированный доступ не удалось предотвратить; (iii)

минимизацию неблагоприятных последствий несанкционированного доступа к персональным данным.

В соответствии пунктом 2 статьи 12 Закона о защите персональных данных, персональные данные должны храниться на территории Республики Казахстан собственником и/или оператором, а также третьими лицами.

2.1.3. Защита финансовых данных

В дополнение к вышеуказанным общим положениям о защите данных, следующие субъекты данных применяют некоторые положения о защите данных в финансовом секторе:

- 1) банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 2) микрофинансовые организации;
- 3) страховые организации;
- 4) кредитные бюро;
- 5) так называемые «субъекты финансового мониторинга», как предусмотрено Законом о противодействии легализации.

2.2. Тайна банковских операций и сведений о предоставлении микрокредитов

2.2.1. Банковская тайна

В соответствии пунктом 1 статьи 50 Закона о банковской деятельности, банковская тайна означает сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг. К таким сведениям относится, без ограничения, информация о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета. В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Закона о банковской деятельности, сведения, составляющие банковскую тайну, как правило, могут быть раскрыты только клиенту, любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства владельца счета, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан. Полный список соответствующих обстоятельств можно найти в пункте 4 статьи 50 Закона о банковской деятельности.

Тем не менее, Закон о банковской деятельности предусматривает некоторые случаи, когда раскрытие сведений не является нарушением банковской тайны. К ним относятся, в частности, случаи, когда банки в определенных обстоятельствах уведомляют органы государственных доходов в целях налогового администрирования или предоставляют данные и документы в Комитет по финансовому мониторингу (как определено ниже) для целей Закона о противодействии легализации или

предоставления другим банкам документов, подтверждающих предоставление банковского кредита и т. п. Полный список исключений можно найти в пункте 4 статьи 50 Закона о банковской деятельности.

2.2.2. Тайна предоставления микрокредитов

Тайна предоставления микрокредитов гарантируется микрофинансовыми организациями. В соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона о микрофинансовых организациях, тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации, за исключением правил предоставления микрокредитов. Следует отметить, что сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией не являются тайной предоставления микрокредита, если такая микрофинансовая организация находится в процессе ликвидации. Как правило, в соответствии с пунктом 3 статьи 21 Закона о микрофинансовых организациях, тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта заемщику либо любому третьему лицу только на основании письменного согласия заемщика, представленного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, либо кредитному бюро в отношении предоставленных микрокредитов. Кроме того, с учетом некоторых исключений, среди прочих, тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта правоохранительным органам с санкции генерального прокурора, органами национальной безопасности, представителями заемщика, банковскому омбудсмену, и в случаях предоставления микрофинансовой организацией негативной информации в кредитное бюро, и предоставления кредитным бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в связи с просрочкой платежа, превышающего 180 календарных дней и т. п. Полный список исключений можно найти в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона о микрофинансовых организациях.

2.3. Страхование

Положения, касающиеся защиты данных в сфере страхования, содержатся в Гражданском кодексе. В частности, определение тайны страхования предусмотрено в пункте 1 статьи 830 Гражданского кодекса, согласно которой тайна страхования включает в себя сведения о размерах страховой суммы, выкупной суммы и оплаченных страховых премий, иных условиях договора страхования (перестрахования), относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя. Сведения о заключенных договорах страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией, находящейся в процессе ликвидации, не относятся к тайне страхования.

Тайна страхования, как правило, может быть раскрыта третьей стороне с письменного согласия страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя). Если страховщик раскрывает информацию, составляющую тайну страхования, страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) вправе требовать возмещения убытков и в некоторых случаях - морального вреда.

2.4. Кредитные бюро

Кредитные бюро - это организации, которые на коммерческой основе осуществляют сбор и предоставление отчетов о кредитных историях и другую информацию о заемщиках лицам (в том числе финансовым учреждениям), которые заинтересованы в

получении такой информации в целях их кредитования.

В соответствии со статьей 18 Закона о кредитном бюро, поставщиками информации для кредитных бюро являются банки, микрофинансовые организации, коллекторские агентства, предприниматели, государственные органы, естественные монополии и другие стороны на основании соглашений о предоставлении такой информации.

Например, согласно статье 24 Закона о кредитных бюро, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковской деятельности, предоставляют следующую информацию в кредитное бюро:

1. сумму долга по кредиту, полученному лицом в данном банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также общую сумму долга по всем полученным им кредитам, условным и возможным обязательствам;
2. дату выдачи и дату погашения кредита, а также сведения по условным и возможным обязательствам;
3. информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств (за исключением обеспечения, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка);
4. негативную информацию о субъекте кредитной истории при ее наличии;
5. иные сведения по соглашению с кредитным бюро.

Как правило, в связи с использованием услуг кредитных бюро требуются следующие согласия:

1. согласие заемщика на предоставление информации поставщиками информации в кредитное бюро, за исключением государственного кредитного бюро, на раскрытие которому не требуется согласие заемщика;
2. согласие заемщика на получение кредитного отчета получателем из кредитного бюро.

В обоих указанных выше случаях согласие предоставляется в виде бумажного документа (на бумаге) и хранится соответствующей организацией в течение 10 лет.

Следует учитывать, что банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковской деятельности, и другие поставщики информации в кредитные бюро, как правило, получают согласие своих клиентов в момент заключения с ними соглашений о предоставлении банковских и других услуг, например, соглашение о ведении банковского счета или предоставлении займа.

3. Борьба с отмыванием денег

3.1. Финансовый мониторинг сделок

В соответствии с пунктом 7 статьи 1 Закона о противодействии легализации, меры по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и(или) иным имуществом рассматриваются в качестве "финансового мониторинга", осуществляемого Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов (далее - "Комитет по финансовому мониторингу") Республики Казахстан в целях борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Следующие субъекты считаются так называемыми «субъектами финансового мониторинга», которые обязаны сообщать Комитету

по финансовому мониторингу информацию о своих клиентах и определенных сделках (см. пункт 1 статьи 3 Закона о противодействии легализации):

1. банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
2. биржи;
3. страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;
4. единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды;
5. профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;
6. нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;
7. адвокаты и иные специалисты по юридическим вопросам, участвующие в операциях с деньгами и (или) иным имуществом;
8. бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;
9. организаторы игорного бизнеса и лотерей;
10. операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;
11. микрофинансовые организации;
12. платежные организации;
13. ломбарды;
14. индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;
15. индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;
16. индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
17. фонд социального медицинского страхования.

Следует отметить, что государственные органы не считаются субъектами финансового мониторинга.

Кроме того, статья 4 Закона о противодействии легализации содержит перечень сделок с деньгами и/или другим имуществом, подлежащих финансовому мониторингу. Как правило, к таким сделкам относятся:

- a) получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме, в сумме, равной или превышающей 3 000 000 (три миллиона) тенге (приблизительно 7 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 тенге (приблизительно 7 700 Евро) или превышающей ее;
- b) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты, в размере, равном или превышающем 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро)

или превышающей ее;

- c) получение денег по чеку или векселю, в сумме, равной или превышающей 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- d) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, в сумме, равной или превышающей 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- e) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц, в сумме, равной или превышающей 5 000 000 (пять миллионов) тенге (приблизительно 12 800 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге (приблизительно 12 800 Евро) или превышающей ее;
- f) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, в сумме, равной или превышающей 5 000 000 (пять миллионов) тенге (приблизительно 12 800 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге (приблизительно 12 800 Евро) или превышающей ее;
- g) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в сумме, равной или превышающей 7 000 000 (семь миллионов) тенге (приблизительно 18 000 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге (приблизительно 18 000 Евро) или превышающей ее;
- h) приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей, на сумму, равную или превышающую 45 000 000 (сорок пять миллионов) тенге (приблизительно 115 000 Евро) либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге (приблизительно 115 000 Евро) или превышающей ее;
- i) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, на сумму, равную или превышающую 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающую ее;
- j) ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты, в сумме, равной или превышающей 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;

- k) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии, в размере, равном или превышающем 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- l) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов, в сумме, равной или превышающей 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- m) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга, в сумме, равной или превышающей 45 000 000 (сорок пять миллионов) тенге (приблизительно 115 000 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге (приблизительно 115 000 Евро) или превышающей ее;
- n) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму сейфовых ячеек, в сумме, равной или превышающей 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- o) купля-продажа и иные сделки с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, в размере, равном или превышающем 10 000 000 (десять миллионов) тенге (приблизительно 25 700 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге (приблизительно 25 700 Евро) или превышающей ее;
- p) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации, в размере, равном или превышающем 200 000 000 (двести миллионов) тенге (приблизительно 513 000 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 000 тенге (приблизительно 513 000 Евро) или превышающей ее;
- q) сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в размере, равном или превышающем 45 000 000 (сорок пять миллионов) тенге (приблизительно 115 000 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге (приблизительно 115 000 Евро) или превышающей ее;
- r) сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в сумме, равной или превышающей 7 000 000 (семь миллионов) тенге (приблизительно 18 000 Евро) либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге (приблизительно 18 000 Евро) или превышающей ее;
- s) совершение ломбардных операций с деньгами, ценными

бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями, в размере, равном или превышающем 3 000 000 (три миллиона) тенге (приблизительно 7 700 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 тенге (приблизительно 7 700 Евро) или превышающей ее;

- t) внесение, перечисление отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, в размере, равном или превышающем 7 000 000 (семь миллионов) тенге (приблизительно 18 000 Евро) либо равном сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге (приблизительно 18 000 Евро) или превышающей ее;
- u) так называемые "подозрительные операции" (в соответствии с Постановлением №1484).

Информация о сделках, подлежащих финансовому мониторингу, направляется субъектами финансового мониторинга Комитету по финансовому мониторингу (пункт 2 статьи 10 Закона о противодействии легализации). Комитет по финансовому мониторингу вправе приостановить подозрительные операции (пункт 3 статьи 13 Закона о противодействии легализации).

3.2. Надлежащая проверка клиентов

Пункт 2 статьи 5 Закона о противодействии легализации предусматривает, что надлежащая проверка клиентов (их представителей) и владельцев бенефициаров осуществляется субъектами финансового мониторинга в случаях (i) установления деловых отношений, (ii) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций, и (iii) наличия достаточных оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о клиенте (их представителей), бенефициарном собственнике¹. Надлежащая проверка осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и владельцев бенефициаров, осуществляемая субъектами финансового мониторинга, включает следующие меры:

- a) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица;
- b) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица;
- c) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;
- d) установление цели и характера деловых отношений;
- e) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- f) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

в соответствии со статьей 10 Закона о противодействии легализации, субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки их клиентов обязаны документально фиксировать сведения о клиентах на основании перечня документов, предусмотренного Постановлением №56, в зависимости от того, являются ли такие клиенты (или их

представители) физическими или юридическими лицами (полный перечень документов можно найти в Постановлении №56). В соответствии с положениями Постановления №56, клиент (или его представитель) предоставляет субъекту финансового мониторинга оригиналы или нотариально заверенные, или апостилированные копии документов.

4. Правила соблюдения банковской тайны и конфиденциальности

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Закона о банковской деятельности, банковская тайна означает сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг. К таким сведениям относится, без ограничения, информация о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета. В соответствии с пунктом 4 статьи 50 Закона о банковской деятельности, сведения, составляющие банковскую тайну, как правило, могут быть раскрыты только клиенту, любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства владельца счета, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан. Полный список соответствующих обстоятельств можно найти в пункте 4 статьи 50 Закона о банковской деятельности.

Тем не менее, Закон о банковской деятельности предусматривает некоторые случаи, когда раскрытие сведений не является нарушением банковской тайны. К ним относятся, в частности, случаи, когда банки в определенных обстоятельствах уведомляют органы государственных доходов в целях налогового администрирования или предоставляют данные и документы в Комитет по финансовому мониторингу (как определено ниже) для целей Закона о противодействии легализации или предоставлении другим банкам документов, подтверждающих предоставление банковского кредита и т. п. Полный список исключений можно найти в пункте 4 статьи 50 Закона о банковской деятельности.

Тайна предоставления микрокредитов гарантируется микрофинансовыми организациями. В соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона о микрофинансовых организациях, тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации, за исключением правил предоставления микрокредитов. Следует отметить, что сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией не являются тайной предоставления микрокредита, если такая микрофинансовая организация находится в процессе ликвидации.

Как правило, в соответствии с пунктом 3 статьи 21 21.3 Закона о микрофинансовых организациях, тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта заемщику либо любому третьему лицу только на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, либо кредитному бюро в отношении предоставленных микрокредитов. Кроме того, с учетом некоторых исключений, среди прочих, тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта правоохранительным органам с санкции генерального прокурора, органами национальной безопасности, представителями заемщика, банковскому омбудсмену, и в случаях предоставления микрофинансовой организацией негативной информации в кредитное бюро, и предоставления кредитным бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в связи с просрочкой платежа, превышающего 180 календарных дней и т. п. Полный список исключений можно найти в пунктах 4, 5, 5-1, 6 статьи 21 Закона о микрофинансовых организациях.

5. Уведомление об утечке данных

Не предусмотрено никаких конкретных требований об уведомлении государственных органов или клиентов об утечке сведений, касающихся физических и юридических лиц.

6. Маркетинг, новые медиа-технологии и средства связи

Не предусмотрено никаких отдельных положений или указаний, регулирующих использование данных для маркетинговых целей или использование социальных сетей, электронной почты, текста и других форм новых медиа-технологий.

7. Страхование

Положения, касающиеся защиты данных в сфере страхования, содержатся в Гражданском кодексе. В частности, определение тайны страхования предусмотрено в пункте 1 статьи 830 Гражданского кодекса, согласно которой тайна страхования включает в себя сведения о размерах страховой суммы, выкупной суммы и оплаченных страховых премий, иных условиях договора страхования (перестрахования), относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя. Сведения о заключенных договорах страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией, находящейся в процессе ликвидации, не относятся к тайне страхования.

Тайна страхования, как правило, может быть раскрыта третьей стороне по письменному согласию страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя). Если страховщик раскрывает информацию, составляющую тайну страхования, страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) вправе требовать возмещения убытков и в некоторых случаях - морального вреда.

8. Прочие вопросы

Других существенных нормативных положений, имеющих отношение к банковскому/финансовому сектору, не предусмотрено.

9. Заключение

Обобщая приведенную выше информацию, мы предлагаем принять во внимание следующие требования законодательства Республики Казахстан, касающиеся защиты данных в финансовом секторе Республики Казахстан:

- В случае, если получатели финансовых услуг являются

физическими лицами, финансовые учреждения в качестве собственников баз данных и операторов баз данных обязаны получить согласие субъекта персональных данных на сбор и обработку их персональных данных, включая на трансграничную передачу персональных данных в соответствии с Законом о защите персональных данных;

- В случае предоставления финансовых услуг банками или организациями, осуществляющими определенные виды банковской деятельности, или микрофинансовыми организациями, предоставляющими микрокредиты, необходимо согласие заемщика на раскрытие банковской тайны/тайны предоставления микрокредита от заемщика;
- В случае, если какое-либо лицо желает предоставить информацию о заемщике/получить кредитный отчет по заемщику в/из кредитных бюро, требуется соответствующее согласие заемщика;
- В случае признания лица субъектом финансового мониторинга в соответствии с Законом о противодействии легализации, такое лицо осуществляет надлежащую проверку в отношении своих клиентов и предоставляет данные и информацию о некоторых сделках своих клиентов в Комитет по финансовому мониторингу.

¹ "Бенефициарный собственник" означает физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25% долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.