

Жүргізілген іс-шараларды жүзеге асыру үшін қажетті және жеткілікті жеке деректердің тізімі

«Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ) міндеттері

№	Тапсырманың атауы, оның ішінде функциялары, өкілеттіктері, жауапкершіліктері	Орындалатын тапсырма шеңберінде жинау және өңдеу мақсаттары	Жеке деректерді белгілі бір мақсатта тағайындау	Меншік несі және (немесе) оператор орындайтын міндеттер бойынша тікелей нұсқауларды қамтитын құжаттарға немесе нормативтік құқықтық актілерге сілтеме
1.	Банк жарғысына және банк және басқа операцияларды жүргізуге берілген лицензияға сәйкес банк және басқа операцияларды жүргізу, қызмет көрсету.	Банк қызметі және басқа да операциялар бойынша стратегияларды/іс-қимыл жоспарларын әзірлеу және/немесе енгізу үшін қажетті консультациялар мен түсіндірмелер алу мақсатында заңды тұлғалармен және уәкілетті органдармен (ҚР Ұлттық банкі, ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі), Несие бюроларымен, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорымен, Қазақстанның тұрақты даму қорымен, Проблемалық несиелер қорымен, Даму даму қорымен, Екінші деңгейлі банктермен, ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кіріс комитетімен, құқық қорғау органдарымен, Халыққа қызмет көрсету орталықтарымен, Жылжымайтын мүлік орталықтарымен, Жол полициясымен, соттармен, прокуратурамен, Банк акционерлері/мүшелерімен және т.б. келіссөздер жүргізу. Банктің АҚШ-тың Шетелдік шоттарға салық салу туралы заңының және Қаржы шоты туралы ақпаратты автоматты түрде алмасу туралы көпжақты құзыретті орган	Қолжетімділігі шектеулі жеке деректер;  Тегі Аты Әкесінің аты (бар болса) Қабат Тегі, аты, әкесінің атының өзгеруі туралы ақпарат.  Туу туралы мәліметтер: туған жылы; туған жері.  Қайтыс болған күні.  Азаматтық туралы деректер, тұратын елі. Тұрғылықты жерінің мекенжайы, тіркелген жері, тұрғылықты жері бойынша	«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Қазақстан Республикасының Заңы.  «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы № 191-IV Қазақстан Республикасының Заңы.  «Жеке деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V

		<p>келісімінің (FATCA/OECD) талаптарын сақтауын қамтамасыз ету.</p> <p>Банктің контрагенттер алдындағы міндеттемелерін орындау, контрагенттермен кері байланыс, соның ішінде қызмет көрсету және алу мақсатында хабарламалар, сұраулар, ақпараттық хабарламалар жіберу, сондай-ақ телефон немесе электрондық пошта арқылы контрагентке электрондық пошталар мен ақпаратты жіберудің/алудың басқа да түрлерін жіберу, сондай-ақ контрагенттерден келіп түскен сұраулар мен өтініштерді өңдеу мақсатында.</p> <p>Банк шоттарын ашу және жүргізу, Сандық банкте және/немесе Банк бөлімшесінде депозиттерді қабылдау: Банктің негізгі автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде төлем нұсқаулары мен келісімдерін бастапқы енгізу және растау, төлем карталарын шығару және қызмет көрсету, алынған бастапқы құжаттар негізінде жеке шоттардағы барлық банк операцияларын уақтылы және дәл көрсету, жергілікті және шетелдік валютадағы қаражатты аудару және есепке алу бойынша төлем нұсқауларын қабылдау, байланыс және басқа да жеке деректерді өзгерту туралы сұраныстарды қабылдау және орындау, үшінші тұлғалар мен мемлекеттік органдардан клиенттің банк шоттарына ауыртпалықтарды енгізу және алып тастау, мұрагерлікті тіркеу, шотты жабу.</p> <p>Субъекті туралы кез келген ақпаратты, оның ішінде оның жеке деректерін, фото және/немесе бейнежазбаларды, соның ішінде электронды, қағаз және кез келген басқа тасымалдағышта жазылған биометриялық жеке деректерді өңдеу. Қолма-қол ақша операцияларын жүргізу: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру, оның ішінде шот ашпай қолма-қол ақшасыз аударымдарды</p>	<p>немесе уақытша тұратын (тұратын) жері бойынша тіркелген күні. Шетелде тұратын мекенжайы.</p> <p>Байланыс телефон нөмірлері.</p> <p>Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН). Бизнес сәйкестендіру нөмірі (БСН).</p> <p>Портреттік сурет (цифрланған фотосурет), бейне және аудиожазба, биометриялық деректер.</p> <p>Қолтаңба (қолжазба және сандық).</p> <p>Жеке басты куәландыратын құжаттың мәліметтері: құжаттың атауы; құжат нөмірі; құжаттың берілген күні; құжаттың жарамдылық мерзімі; берген мекеме.</p> <p>Отбасылық жағдайы туралы ақпарат: отбасы жағдайы; неке туралы куәліктің мәліметтері; ажырасу туралы куәліктің деректері; жұбайының тегі, аты, әкесінің аты;</p>	<p>Қазақстан Республикасының Заңы.</p> <p>«Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 29 қаңтардағы № 73-V Заңы.</p> <p>Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі «Кәсіпкерлік кодексі.</p> <p>«Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі)» Қазақстан Республикасының Кодексі</p> <p>2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V ҚРЗ ҚРЗ Еңбек кодексі.</p> <p>2023 жылғы 20 сәуірдегі № 224-VII Әлеуметтік кодексі (ЗРК).</p> <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461 бағалы қағаздар нарығы туралы заңы.</p> <p>«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 26 шілдедегі № 11-VI Заңы.</p>
2.	Статистикалық есептерді, соның ішінде үшінші тараптарға ұсыну үшін қалыптастыру.			
3.	Жеке деректер субъектісіне Банк ұсынатын қызметтер, Банктің жаңа өнімдері мен қызметтерін әзірлеуі туралы ақпарат беру; Клиентті Банк өнімдері мен қызметтеріне ұсыныстар туралы хабардар ету;			
4.	Банктің әкімшілік және шаруашылық қызметін жүзеге асыруы.			

5.	Алаяқтық, шоттан қаражатты ұрлау және басқа да заңсыз әрекеттер жағдайларын анықтау, болашақта мұндай заңсыз әрекеттердің алдын алу және мұндай әрекеттердің салдарын оқшаулау.	кабылдау және беру, шетел валютасымен айырбастау операциялары.  Қауіпсіз транзакцияларды жүргізу.  Сенімгерлік операцияларды жүргізу: ақшаны басқару, банк шоттары бойынша талап ету құқықтары, принципалдың мүддесі үшін және оның атынан несиелер.	жұбайының жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтері; туыстық дәрежесі; басқа отбасы мүшелерінің, асырауындағылардың тегі, аты, әкесінің аты және туған күні; балалардың (асырап алынған балаларды, патронаттық тәрбиелегілерді қоса алғанда) болуы және олардың жасы; балалардың туу туралы куәліктерінен алынған деректер.	«ҚР-дағы несиелік бюролар және несиелік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі № 573-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы.
6.	Жеке деректер субъектісін (клиентті), оның өкілін және бенефициарлық меншік иесін тиісті тексеру бойынша шараларды жүзеге асыру.	Брокерлік қызметтерді ұсыну; клиенттерге ақша ағындарын басқару, инвестициялау және тәуекелдерді хеджирлеу бойынша кеңес беру;  Бастапқы және қайталама ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда саудаланған кезде шетел валютасын, бағалы қағаздарды және қаржы құралдарын сатып алу және сату бойынша мәмілелер жасау.	Қылмыстық жазбаның болуы (болмауы).	Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2022 жылғы 30 желтоқсандағы № 178-VІІ ҚРЗ.
7.	Жеке деректер субъектісінің (клиенттің) банк операцияларына қатысты қаржылық мониторингті жүзеге асыру.	Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың/тараптардың тізілімдерін (тізімдерін) жүргізу.  Келесі банктік несиелік операцияларын жүргізу: клиенттің несиелік өтінімін қарау, деректерді несиелік бюроға беру, клиенттің несиелік досьесін жасау, несиелік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты Несиелік бюроға беруге келісім алу және несиелік есеп беру, кепіл ретінде берілген мүлікті бағалау; кепілге меншік құқығын, сәйкестендіруді, техникалық және басқа да құжаттарды тексеру; кестені, мерзімді өзгерту, пайыздық мөлшерлемені төмендету, несиені қайта құрылымдау, қарыз алушы қайтыс болғаннан кейін қайта тіркеу, бірлескен қарыз алушыны/кепілгерді ауыстыру/қосу, ипотекалық мүлікті тіркеуге келісім беру, кепілден босату, кепілді ауыстыру талабын болдырмау, қарызды басқаға беру, кепіл бойынша сату, кепілге	Заңмен көзделген қамауға алулардың және басқа да шектеулердің, ауыртпалықтардың болуы туралы ақпарат.  Жұмыс орны және лауазымы.	«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-V Қазақстан Республикасының Заңы.
8.	Жеке деректер субъектісімен кез келген келісімдер жасасу және оларды кейіннен орындау.	Келесі банктік несиелік операцияларын жүргізу: клиенттің несиелік өтінімін қарау, деректерді несиелік бюроға беру, клиенттің несиелік досьесін жасау, несиелік тарих субъектісінен ол туралы ақпаратты Несиелік бюроға беруге келісім алу және несиелік есеп беру, кепіл ретінде берілген мүлікті бағалау; кепілге меншік құқығын, сәйкестендіруді, техникалық және басқа да құжаттарды тексеру; кестені, мерзімді өзгерту, пайыздық мөлшерлемені төмендету, несиені қайта құрылымдау, қарыз алушы қайтыс болғаннан кейін қайта тіркеу, бірлескен қарыз алушыны/кепілгерді ауыстыру/қосу, ипотекалық мүлікті тіркеуге келісім беру, кепілден босату, кепілді ауыстыру талабын болдырмау, қарызды басқаға беру, кепіл бойынша сату, кепілге	Банктің аффилиирленген тұлғалары, Банкпен ерекше қарым-қатынастар арқылы байланысты тұлғалар, олардың жұбайлары және жақын туыстары, жұбайының жақын туыстары туралы ақпарат: - жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтері мен мазмұны; - жеке сәйкестендіру нөмірі; - пошталық мекенжайы;	Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 23 желтоқсандағы № 2723 Заңы «Жылжымайтын мүліктің ипотекасы туралы».  «Электрондық құжаттар және электрондық цифрлық қолтаңбалар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 7 қаңтардағы N 370 Заңы.  «Ақпараттандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 24 қарашадағы № 418-V Заңы.

9.	<p>Банк тарапынан зерттеулер, жарнамалар және сауалнамалар жүргізу.</p>	<p>қойылған ақшалай келісім жасау арқылы сату, қайта құруды заңдастыру және мүліктің техникалық паспортын жаңарту, сатып алу-сату шартының телнұсқасын алу, ішінара және/немесе толық өтеу.</p> <p>Мерзімі өткен және проблемалық несиелерді басқару: қарызды өндіріп алу, оның ішінде сот және соттан тыс іс жүргізу арқылы, қарыз алушылармен, кепілгерлермен, кепілгерлермен және басқа да тұлғалармен, соның ішінде заңды тұлғалармен проблемалық несиелерді өтеуге байланысты мәселелер бойынша хат алмасу.</p> <p>Тұтынушылардың өтініштерін, шағымдары мен сауалнамаларын қабылдау, тіркеу және қолдау, оларға жауаптар дайындау және тұтынушылармен кері байланыс орнату;</p> <p>Банктің қызмет көрсету сапасын бағалау және жақсарту, жаңа қызметтерді әзірлеу, қызметтерді ілгерілету, статистикалық және маркетингтік зерттеулер жүргізу, соның ішінде Банктің қызметіне қатысты зерттеулер, маркетингтік іс-шараларды жүргізу, жарнамалық хабарламалар мен арнайы акциялар мен іс-шараларға қатысу туралы ұсыныстар жіберу.</p>	<p>- жақын туыстардың туыстық дәрежесі;</p> <p>Жалақы, салық жеңілдіктері туралы ақпарат.</p> <p>Субъектінің заңды тұлғалардың капиталына қатысуы туралы ақпарат – қатысу үлесі.</p> <p>Altyn-i мобильді қосымшасындағы тұтынушылардың мекенжай кітаптарының әрекеттері, сатып алу тарихы, метадеректері (кіру уақыты, жиілігі).</p> <p>Электрондық пошта мекенжайы, әлеуметтік желідегі пайдаланушы аты, веб-сайт, IP мекенжайлары, MAC мекенжайлары, HTTP тақырыбы, қолданба нұсқасы, қолданба токени және оқиға токени.</p> <p>Мүлік туралы ақпарат (мүлік мәртебесі): автокөлік құралдары (маркасы, тіркеу орны, тіркеу нөмірлері, автокөлік құралдарының сәйкестендіру нөмірлері (сериялық нөмірлері); Жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар туралы ақпарат: сәйкестендіру сипаттамалары (мекенжайы, мекенжайды тіркеу коды,</p>	<p>«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415 Заңы.</p> <p>«Жарнама туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 19 желтоқсандағы № 508 Заңы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 217 «Банкаралық төлем карталары жүйесінің жұмыс істеу қағидаларын бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 «Клиенттердің банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесін бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 205 «Төлем карталарын шығару ережелерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасы аумағында оларды пайдалана отырып транзакцияларға қызмет көрсетуге байланысты қызметке</p>
10.	<p>Кадрлық жұмысты жүргізу және Банк қызметкерлерінің есебін ұйымдастыру.</p> <p>Кандидаттарды тарту және іріктеу.</p>	<p>Банктің кадрлық есебін ұйымдастыру, кадрлық есебін жүргізу; қызметкерлерге кәсіби дайындыққа, қайта даярлауға және біліктілігін арттыруға, басқа да оқытуға және кәсіби тағылымдамадан өтуге көмектесу; Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасының, ұжымдық шарттардың және Банк актілерінің талаптарына сәйкес жалақыны, өтемақыны және басқа да төлемдерді есептеу және есептеу, сондай-ақ басқа кепілдіктерді сақтау және жеңілдіктер беру;</p>		

	<p>салықтарды есептеу, ұстап қалу және аудару, сондай-ақ Қазақстан Республикасының салық заңнамасының талаптарына сәйкес салық есептілігін ұсыну; Қазақстан Республикасының халықты жұмыспен қамту туралы заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыспен қамту мәселелері бойынша уәкілетті органға ақпарат беру; Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру туралы, міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қызметкерлерді зейнетақымен қамсыздандыру және міндетті әлеуметтік сақтандыру үшін ақшаны ұстап қалу және ұстап қалу; қызметкерлердің іссапарларын (іссапарларын) ұйымдастыру; сенімхат беру (соның ішінде үшінші тұлғалар алдында Банктің мүдделерін білдіру үшін); Банк үй-жайларында кіру режимін сақтау; жұмыс уақытын есепке алу.</p>	<p>жылжымайтын мүлік түрі, кадастрлық нөмірі, меншік нысаны, құрамдас бөліктерінің саны, жер санаты, бөлінгіштігі, мақсатты мақсаты, қабаттар саны, жалпы және тұрғын ауданы); техникалық сипаттамалары. Жылжымайтын мүлікті алу әдісі мен негізі.</p> <p>Екінші деңгейлі банктерде банк несиелерінің қолжетімділігі.</p> <p>Банктік шоттың болуы.</p> <p>Банктік төлем картасының деректемелері.</p> <p>Қарыз алушының несиелік тарихы туралы ақпарат.</p> <p>Сенімхат деректері.</p> <p>Білім, біліктілікті арттыру және қайта даярлау туралы ақпарат: біліктілікті арттыру немесе қайта даярлау туралы құжаттың сериясы, нөмірі, берілген күні; білім беру мекемесінің атауы және орналасқан жері; білім беру мекемесін бітіргеннен кейінгі біліктілігі және мамандығы.</p> <p>Мемлекеттік дерекқорлардан, уәкілетті зейнетақы төлемдерін жүзеге асыратын ұйымнан, мемлекеттік</p>	<p>қойылатын талаптарды бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 201 «Банкаралық ақша аударымы жүйесінің жұмыс істеу қағидаларын бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 30 наурыздағы № 29 «Автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйеге орталықтандырылған қолжетімділігі бар банктердің жергілікті үй-жайларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 248 қаулысы «Банктік қарыз шартының мазмұнына, дизайнына, міндетті талаптарына, несиені өтеу кестелерінің нысандарына және қарыз алушы - жеке тұлғаға арналған жазбаша жазбаға қойылатын талаптарды қоса алғанда, банктік қарыз</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>органдардың, ұйымдардың және жеке тұлғалардың дерекқорларынан тікелей және/немесе үшінші тараптар арқылы алынған ақпарат. Жеке кәсіпкерді, заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу туралы куәліктен алынған деректер, лицензияланатын қызметті жүзеге асыруға лицензиядан алынған деректер.</p> <p>Әкімшілік құқық бұзушылық туралы деректер (нөмірі, күні, құқық бұзушылық бабы, айыппұл сомасы).</p> <p>Әлеуметтік жәрдемақылар мен әлеуметтік мәртебе туралы ақпарат (сериясы, нөмірі, берілген күні, жәрдемақылар мен мәртебені беру үшін негіз болып табылатын құжатты берген органның атауы).</p> <p>Ағымдағы жұмыс тәжірибесі: толық лауазымы, құрылымдық бөлімшесі, ұйым атауы; жалпы және үздіксіз жұмыс өтілі; мекенжайлары мен телефон нөмірлері, сондай-ақ бұрын атқарған лауазымдарының толық атаулары және осы ұйымдарда жұмыс істеген уақыты көрсетілген басқа ұйымдардың мәліметтері.</p>	<p>шартын жасасу ережелерін бекіту туралы».</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 48 «Банктердің, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету талаптарын бекіту туралы» қаулысы.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 231 қаулысы «Ережелерекінші деңгейдегі банктерде, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарында, Ұлттық пошта операторында және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды жинаумен айналысатын айрықша қызметі бар заңды тұлғаларда банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша қолма-қол ақша операцияларын және операцияларын жүзеге асыру.</p>
--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>Білімі, біліктілігі және арнайы білімнің немесе арнайы дайындықтың болуы туралы ақпарат.  Жүргізуші куәлігі.  Әскери міндеттілердің және әскери қызметке шақырылуға жататын адамдардың әскери тіркеуі туралы ақпарат.</p> <p>Банк қызметін заңды түрде жүзеге асыру және Банктің міндеттемелерін орындау үшін қажетті мақсаттар үшін Банкке қажетті Субъекті ұсынған басқа да жеке деректер.</p>	<p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы № 66 қаулысы Екінші деңгейлі банктерде, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарында сақтауға жататын негізгі құжаттардың тізбесі және оларды сақтау мерзімдері.</p> <p>Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің 2024 жылғы 23 қазандағы № 1.1.114, № 3.3.254/46 лицензиясы.</p> <p>Кешенді банктік қызметтер туралы келісім бөлшек сауда тұтынушылары «Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ)</p> <p>Заңды/жеке тұлғалар үшін мәмілелер жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелер «Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ)</p> <p>«Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ) жеке деректерін жинау, өңдеу және қорғау ережелері. Жеке тұлғаның жеке деректерін жинауға және өңдеуге келісім нысаны.</p>
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				Басқа халықаралық шарттар, Банктің қызметін реттейтін/өзінің қолданысын ұзартатын нормативтік құқықтық актілер, сондай-ақ көрсетілген дербес деректерді қалыптастыруды реттейтін актілер.
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------