

**Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых
 АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) задач**

№	Наименование задачи, в том числе функций, полномочий, обязанностей	Цели сбора и обработки в рамках осуществляемой задачи	Наименование персональных данных для определенной 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.	Ведения переговоров и/или переписки с юридическими с уполномоченными органами (Национальный Банк Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка), Кредитные бюро, Единый накопительный пенсионный фонд, Казахстанский фонд устойчивости, Фонд проблемных кредитов, Фонд развития Даму, Банки второго уровня, Комитет государственных доходов Министерства Финансов Республики Казахстан, правоохранительные органы, Центры обслуживания населения, Центры по недвижимости, Дорожная полиция, суды, прокуратура, Акционерами /членами Группы Акционеров Банка и т.д. с целью получения консультаций, разъяснений необходимых для разработки и/или реализации стратегий/плана мероприятий по вопросам банковской деятельности и иных операций. Обеспечение соблюдения Банком требований Закона США «О	Персональные данные ограниченного доступа; Фамилия Имя Отчество (при наличии) Пол Сведения о смене фамилии, имени, отчества. Данные о рождении: дата рождения; место рождения. Дата смерти. Данные о гражданстве, стране резидентства. Адрес места жительства, регистрации, дата регистрации по месту жительства или по	Закон РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в РК». Закон РК от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Закон РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите». Закон РК от 29 января 2013 года № 73-V «О документах, удостоверяющих личность».

		<p>налогообложении иностранных счетов» и многостороннего Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (ФАТСА/ОЭСР).</p> <p>Выполнения обязательств Банка перед контрагентами, обратной связи с контрагентами, в том числе направления уведомлений, запросов, информационных сообщений в целях оказания и получения услуг, а также для направления электронных писем и иных форм направления/получения информации по телефону либо электронной почте контрагенту, а также в целях обработки запросов и заявок от контрагентов.</p> <p>Открытия и ведения банковских счетов, прием депозитов в Цифровом Банке и/или в филиале Банка: осуществление первичного ввода и подтверждение в основной автоматизированной информационной системе Банка платежных инструкций и договоров, выпуска и обслуживания платёжных карточек, своевременного и достоверного отражения всех банковских операций по лицевым счетам на основании полученных первичных документов, приема платежных инструкций на перевод и зачисление средств в местной и иностранных валютах, принятие и исполнение заявок на изменение контактных и других персональных данных, ввод и снятие обременений на банковских счетах клиентов от третьих лиц и государственных органов, оформление наследства, закрытие счета.</p> <p>Обработки любой информации о Субъекте, включая его персональные данные, фото- и/или видеоизображения, в том</p>	<p>месту временного пребывания (проживания). Адрес проживания за границей.</p> <p>Номера контактных телефонов.</p> <p>Индивидуальный идентификационный номер (ИИН). Бизнес идентификационный номер (БИН).</p> <p>Портретное изображение (оцифрованная фотография), видео- и аудиозапись, биометрические данные.</p> <p>Подпись (собственноручная и электронно-цифровая).</p> <p>Данные документа, удостоверяющего личность: наименование документа; номер документа; дата выдачи документа; срок действия документа; орган, выдавший документ.</p> <p>Сведения о семейном положении: состояние в браке; данные свидетельства о заключении брака; данные свидетельства о расторжении брака; фамилия, имя, отчество супруги(а);</p>	<p>Кодекс РК от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс.</p> <p>Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)»</p> <p>Трудовой Кодекс РК от 23 ноября 2015 года № 414-V ЗРК.</p> <p>Социальный Кодекс РК от 20 апреля 2023 года № 224-VII ЗРК.</p> <p>Закон РК О рынке ценных бумаг от 2 июля 2003 года № 461.</p> <p>Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах».</p> <p>Закон РК от 6 июля 2004 года № 573-II «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в РК».</p> <p>Закон РК О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 178-VII ЗРК.</p>
2.	<p>Формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам.</p>			
3.	<p>Предоставление Субъекту персональных данных об оказываемых Банком услугах, о разработке Банком новых продуктов и услуг; информирования Клиента о предложениях по продуктам и услугам Банка;</p>			
4.	<p>Осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности.</p>			

5.	<p>Выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий.</p>	<p>числе биометрические персональные данные, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе.</p> <p>Осуществления кассовых операции: прием и выдача наличных денег, включая прием и выдача безналичных переводов без открытия счета, обменные операции с иностранной валютой.</p> <p>Осуществления сейфовых операций.</p> <p>Осуществления доверительных операций: управление деньгами, правами требования по банковским счетам, займам в интересах и по поручению доверителя.</p>	<p>данные документа, удостоверяющего личность супруги(а);</p> <p>степень родства; фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев;</p> <p>наличие детей (в т.ч. усыновленных, находящихся на попечении) и их возраст;</p> <p>данные свидетельства о рождении детей.</p> <p>Наличие (отсутствие) судимости.</p> <p>Сведения о наличии арестов и иных ограничений, обременений, предусмотренных законодательством.</p> <p>Место работы и должность.</p> <p>Данные об аффилированных лицах Банка, лицах, связанных с Банком особыми отношениями, об их супругах и близких родственниках, близких родственниках супруги (- а):</p> <ul style="list-style-type: none"> - реквизиты и содержание документа, удостоверяющего личность; - индивидуальный идентификационный номер; - почтовый адрес; - степень родства близких родственников; 	<p>Закон РК от 16 мая 2014 года № 202-V «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>Закон РК от 23 декабря 1995 года № 2723 «Об ипотеке недвижимого имущества».</p> <p>Закон РК от 7 января 2003 года N 370 «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».</p> <p>Закон РК от 24 ноября 2015 года № 418-V «Об информатизации».</p> <p>Закон РК от 13 мая 2003 года № 415 «Об акционерных обществах».</p> <p>Закон РК от 19 декабря 2003 года № 508 «О рекламе».</p> <p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек».</p> <p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов».</p>
6.	<p>Осуществления мер по надлежащей проверке Субъекта персональных данных (клиента) его представителя и бенефициарного собственника.</p>	<p>Оказания брокерских услуг; консультирование клиентов по вопросам управления денежными потоками, инвестирования и хеджирования рисков;</p> <p>Заключения сделок по покупке, продаже иностранной валюты, ценных бумаг и финансовых инструментов при их обращении на первичном, вторичном организованном и неорганизованном рынках.</p>	<p>Наличие (отсутствие) судимости.</p> <p>Сведения о наличии арестов и иных ограничений, обременений, предусмотренных законодательством.</p>	<p>Закон РК от 24 ноября 2015 года № 418-V «Об информатизации».</p> <p>Закон РК от 13 мая 2003 года № 415 «Об акционерных обществах».</p>
7.	<p>Осуществления финансового мониторинга в отношении банковских операций Субъекта персональных данных (клиента).</p>	<p>Ведения реестров (списков) лиц/сторон, связанных с Банком особыми отношениями.</p> <p>Осуществления следующих банковских заемных операций: рассмотрение заявки клиента на оформление займа, передача данных в кредитное бюро, формирование кредитного досье клиента, получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление о нем информации в Кредитное Бюро и выдачу кредитного отчета, осуществление оценки имущества, предоставляемого в качестве залогового обеспечения; экспертиза правоустанавливающих, идентификационных, технических и иных</p>	<p>Данные об аффилированных лицах Банка, лицах, связанных с Банком особыми отношениями, об их супругах и близких родственниках, близких родственниках супруги (- а):</p> <ul style="list-style-type: none"> - реквизиты и содержание документа, удостоверяющего личность; - индивидуальный идентификационный номер; - почтовый адрес; - степень родства близких родственников; 	<p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек».</p>
8.	<p>Заключение с Субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения.</p>	<p>Осуществления следующих банковских заемных операций: рассмотрение заявки клиента на оформление займа, передача данных в кредитное бюро, формирование кредитного досье клиента, получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление о нем информации в Кредитное Бюро и выдачу кредитного отчета, осуществление оценки имущества, предоставляемого в качестве залогового обеспечения; экспертиза правоустанавливающих, идентификационных, технических и иных</p>	<p>Данные об аффилированных лицах Банка, лицах, связанных с Банком особыми отношениями, об их супругах и близких родственниках, близких родственниках супруги (- а):</p> <ul style="list-style-type: none"> - реквизиты и содержание документа, удостоверяющего личность; - индивидуальный идентификационный номер; - почтовый адрес; - степень родства близких родственников; 	<p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов».</p>

9.	<p>Проведение исследований, опросов.</p> <p>Банком, акций,</p>	<p>документов на залоговое обеспечение; изменение графика, срока, снижение процентной ставки, реструктуризация займа, переоформление после смерти заемщика, замена/добавление созаемщика/гаранта, согласие на регистрацию залоговой недвижимости, высвобождение залога, отмена требования по замене залога, перевод долга, продажа под обременением, продажа путем заключения договора задатка, узаконение перепланировки и обновление технического паспорта недвижимости, получение дубликата договора-купли продажи, частичное и/или полное погашение.</p> <p>Управления просроченными и проблемными кредитами: взыскания задолженности, в том числе в судебном и во внесудебном порядке, переписка с заемщиками, гарантами, залогодателями и иными лицами, в том числе юридическими, по вопросам, касающихся погашения проблемных кредитов.</p> <p>Приема, регистрации и сопровождения обращений, жалоб и запросов клиентов, подготовка ответов на них, осуществление обратной связи с клиентами;</p> <p>Оценка и улучшения качества услуг, работы Банка, разработки новых услуг, продвижения услуг, проведения статистических и маркетинговых исследований, в том числе касающихся работы Банка, проведения маркетинговых мероприятий, направления рекламных сообщений и предложений для участия в специальных акциях и мероприятиях.</p> <p>Организации кадрового учета Банка, ведения кадрового делопроизводства; содействия работникам в профессиональной подготовке,</p>	<p>Сведения о заработной плате, налоговых отчислениях.</p> <p>Информация об участии субъекта в капитале юридических лиц – доля участия.</p> <p>Действия, история покупок, метаданные (время входа, частота) адресные книги клиентов в мобильном приложении Altyn-i.</p> <p>Электронный почтовый адрес, имя пользователя в социальных сетях, сайт в Интернет-ресурсах, IP-адреса, MAC-адреса, заголовок HTTP, версия приложения, токен приложения и токен события.</p> <p>Сведения об имуществе (имущественном положении): автотранспорт (марка, место регистрации регистрационные номера, идентификационные номера (серийные номера) автотранспорта); сведения о зарегистрированных правах на недвижимое имущество: идентификационные характеристики (адрес, регистрационный код адреса, вид недвижимости, кадастровый номер, форма собственности, количество составляющих, категория земель, делимость, целевое</p>	<p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории РК».</p> <p>Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег».</p> <p>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 информационной системе».</p> <p>Постановление Правления Национального Банка РК от 23 декабря 2019 года № 248 «Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению,</p>
10.	<p>Ведения кадровой работы и организации учета работников Банка.</p>	<p>Организации кадрового учета Банка, ведения кадрового делопроизводства; содействия работникам в профессиональной подготовке,</p>	<p>Сведения об имуществе (имущественном положении): автотранспорт (марка, место регистрации регистрационные номера, идентификационные номера (серийные номера) автотранспорта); сведения о зарегистрированных правах на недвижимое имущество: идентификационные характеристики (адрес, регистрационный код адреса, вид недвижимости, кадастровый номер, форма собственности, количество составляющих, категория земель, делимость, целевое</p>	<p>Постановление Правления Национального Банка РК от 23 декабря 2019 года № 248 «Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению,</p>

<p>Привлечения и отбора Кандидатов.</p>	<p>переподготовке и повышении квалификации, ином обучении и прохождении профессиональной практики; расчета и начисления заработной платы, компенсационных и иных выплат в, а также соблюдения иных гарантий и предоставление льгот в соответствии с требованиями трудового законодательства Республики Казахстан, коллективными договорами и актами Банка; исчисления, удержания и перечисления налогов, а также представления налоговой отчетности в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан; предоставления информации уполномоченному органу по вопросам занятости в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о занятости населения; удержания и отчисления денег на пенсионное обеспечение и обязательное социальное страхование работников в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, об обязательном социальном страховании; организации деловых поездок (командировок) работников; выдачи доверенностей (в том числе для представления интересов Банка перед третьими лицами); соблюдения пропускного режима в помещениях Банка; учета рабочего времени.</p>	<p>назначение, этажность, общая и жилая площадь); технические характеристики. способ и основание получения объектов недвижимости.</p> <p>Наличие банковских кредитов в БВУ.</p> <p>Наличие банковского счета.</p> <p>Данные банковской платежной карты.</p> <p>Сведения о кредитной истории Субъекта.</p> <p>Данные Доверенности.</p> <p>Сведения об образовании, повышении квалификации и переподготовке: серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке; наименование и местоположение образовательного учреждения; квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения.</p> <p>Сведения, полученные из государственных баз данных, из уполномоченной организации по выплате пенсий, из баз данных государственных органов, организаций и лиц, напрямую и/или через третьих лиц.</p>	<p>обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица».</p> <p>Постановление Правления Национального Банка РК от 27 марта 2018 года № 48 «Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковский операций.</p> <p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 231 «Правила 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».</p>
---	--	---	---

			<p>Данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, юридических лиц, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности.</p> <p>Данные об административных правонарушениях (номер, дата, статья нарушения, сумма штрафа).</p> <p>Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющимся основанием для предоставления льгот и статуса).</p> <p>Данные о трудовой деятельности на текущее время: полное указание должности, структурного подразделения, организации ее наименование; общий и непрерывный стаж работы; адреса и телефоны, а также реквизиты других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях.</p> <p>Сведения об образовании, квалификации и о наличии</p>	<p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан.</p> <p>Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 1.1.114, № 3.3.254/46 от 23.10.2024 года.</p> <p>Комплексный договор банковского обслуживания розничных клиентов АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd).</p> <p>Правила об Общих условиях проведения операций для юридических лиц/ физических лиц АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd).</p> <p>Правила сбора, обработки и защиты персональных данных АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd).</p> <p>Форма согласия на сбор и обработку персональных данных физического лица.</p>
--	--	--	--	---

			<p>специальных знаний или специальной подготовки. Водительское удостоверение. Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу.</p> <p>Иные персональные данные, предоставляемые Субъектом, которые необходимы Банку в целях, требуемых для осуществления на законных основаниях деятельности Банка, исполнения обязательств Банка.</p>	<p>Иные международные договоры, нормативные правовые акты, распространяющие своё действие/регулирующие деятельность Банка, а также регулирующие формирование указанных персональных данных.</p>
--	--	--	--	---