

Перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых Банком 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.	Банк осуществляет обработку персональных данных для достижения, следующих целей:	Персональные данные ограниченного доступа:	Закон РК от 16 января 2026 года № 258-VIII «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
2.	Формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам.	1) осуществления банковских операций и банковских сделок, оказания банковских услуг в соответствии с Уставом и Лицензией Банка на совершение банковских и иных операций; 2) выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком и финансовому мониторингу Клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций Клиента в соответствии с Законодательством РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);	Фамилия Имя Отчество (при наличии) Пол Сведения о смене фамилии, имени, отчества. Данные о рождении: дата рождения; место рождения. Дата смерти.	Закон РК от 13 мая 2003 года № 415 «Об акционерных обществах».
3.	Предоставление Субъекту персональных данных информации об оказываемых Банком услугах, о разработке Банком новых продуктов и услуг; информирования Клиента о предложениях	3) выполнения Банком мероприятий, связанных с идентификацией/аутентификацией/авторизацией Клиента и проверки достоверности (корректности) предоставленных/используемых Клиентом/Банком сведений/данных/алгоритмов/кодов/символов/	Данные о гражданстве, стране резидентства. Адрес места жительства, регистрации, дата регистрации по месту жительства или по месту	Закон РК от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

	по продуктам и услугам Банка; рассмотрение обращений и заявлений Клиента.	идентификаторов/номеров и прочее (в том числе, путем получения/сверки персональных данных и иных сведений из имеющихся в Банке и других доступных Банку источников), в целях минимизации риска несанкционированных операций в соответствии с Законодательством РК и условиями соответствующих договоров;	временного пребывания (проживания). Адрес проживания за границей.	Закон РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите».
4.	Осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности.	4) получения Банком актуальных и достоверных сведений о Клиенте, необходимых для его идентификации, включая удаленную идентификацию с использованием биометрических данных;	Номера контактных телефонов.	Закон РК от 29 января 2013 года № 73-V «О документах, удостоверяющих личность».
5.	Выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий.	5) формирования и предоставления управленческой, статистической, справочной и иной отчетности в уполномоченные органы в соответствии с требованиями Законодательства РК;	Индивидуальный идентификационный номер (ИИН).	Кодекс Республики Казахстан от 9 января 2026 года № 255-VIII «Цифровой кодекс Республики Казахстан»
6.	Обеспечение кибербезопасности и управления доступом к цифровым системам.	6) ведения реестров (списков) лиц/сторон, связанных с Банком особыми отношениями;	Портретное изображение (оцифрованная фотография), видео- и аудиозапись, биометрические данные.	Кодекс РК от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс.
7.	Осуществления мер по надлежащей проверке Субъекта персональных данных (клиента) его представителя и бенефициарного собственника.	7) заключения, исполнения, изменения и прекращения договора, заключаемого (заключенного) с Клиентом/Субъектом персональных данных;	Подпись (собственноручная и электронно-цифровая).	«Налоговый кодекс» от 18 июля 2025 года № 214-VIII ЗРК.
8.	Осуществления финансового мониторинга в отношении банковских операций Субъекта персональных данных (клиента).	8) обработки информации о Субъекте, включая его персональные данные, фото- и/или видеоизображения, в том числе биометрические персональные данные, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе;	Данные документа, удостоверяющего личность: наименование документа; номер документа; дата выдачи документа; срок действия документа; орган, выдавший документ.	Трудовой Кодекс РК от 23 ноября 2015 года № 414-V ЗРК.
		9) передачи Банком персональных данных или поручения их обработки третьим лицам, осуществляющим сервисное обслуживание Субъекта в рамках банковского и иного обслуживания;	Сведения о семейном положении: состояние в браке; данные свидетельства о заключении брака; данные свидетельства о расторжении брака; фамилия, имя, отчество супруги(а); данные документа, удостоверяющего личность супруги(а);	Социальный Кодекс РК от 20 апреля 2023 года № 224-VII ЗРК.
		10) формирования и получения данных о кредитной истории Клиента;		Закон РК О рынке ценных бумаг от 2 июля 2003 года № 461.
		11) урегулирования проблемной и/или просроченной задолженности в том числе в судебном и во внесудебном порядке;		Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах».
		12) уступки Банком прав требования/перевода Банком долга по договорам (соглашениям),		

9.	Заключение с Субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения.	заключенным между Субъектом (лицом, представителем которого является Субъект) и Банком;	степень родства; фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев;	Закон РК от 6 июля 2004 года № 573-II «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в РК».
10.	Проведение Банком, исследований, акций, опросов.	13) предоставления продуктов, сервисов и услуг Клиентам включая взаимодействия по вопросам предоставления и сопровождения продуктов, сервисов и услуг;	наличие детей (в т.ч. усыновленных, находящихся на попечении) и их возраст; данные свидетельства о рождении детей.	Закон РК О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 178-VII ЗРК.
11.	Ведения кадровой работы и организации учета работников Банка. Привлечения и отбора Кандидатов.	14) маркетинговых целей, проведения акций, предоставления Клиентам любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и/или услугах Банка, 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); 15) приема, регистрации и сопровождения обращений, жалоб, претензий, запросов, звонков клиентов, подготовки ответов на них, осуществления обратной связи, в том числе для передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес Субъекта для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы и/или экспресс почты; 16) организации кадрового учета Банка, ведения кадрового делопроизводства в соответствии с требованиями трудового, пенсионного, страхового и социального Законодательства РК, коллективными договорами и актами Банка; 17) обеспечения соблюдения Банком требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и многостороннего Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (FATCA/OЭСР); 18) обеспечения безопасности, организация пропускного режима; 19) проведения проверок/расследований, в том числе внутренних;	Наличие (отсутствие) судимости. Сведения о наличии арестов и иных ограничений, обременений, предусмотренных законодательством. Место работы и должность. Данные об аффилированных лицах Банка, лицах, связанных с Банком особыми отношениями, об их супругах и близких родственниках, близких родственниках супруги (- а): - реквизиты и содержание документа, удостоверяющего личность; - индивидуальный идентификационный номер; - почтовый адрес; - степень родства близких родственников; Сведения о заработной плате, налоговых отчислениях.	Закон РК от 16 мая 2014 года № 202-V «О разрешениях и уведомлениях». Закон РК от 23 декабря 1995 года № 2723 «Об ипотеке недвижимого имущества». Закон РК от 19 декабря 2003 года № 508 «О рекламе». Совместное постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2026 года № 99 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2026 года № 72 Об утверждении Правил проведения биометрической аутентификации финансовыми и платежными организациями, включая случаи обязательного

	20) предоставления информации аудиторским организациям, осуществляющим внешний аудит Банка; 21) выполнения Банком обязанностей по хранению информации, документов, материалов, досье, связанных с Клиентом и его операциями, установленных Законодательством РК; 22) выполнения международных банковских операций (SWIFT, IBAN, международные платежные системы); 23) процесса выявления и предотвращения мошеннических и/или подозрительных операций при оказании Банком услуг Субъекту, в том числе операций с использованием платежных карточек (антифрод мониторинг), осуществляемого Банком или иным лицом по поручению Банка; 24) получения государственных услуг и иных услуг, связанных с реализацией прав и обязанностей Клиента, предусмотренных Законодательством РК при взаимодействии с государственными органами и организациями; 25) мониторинга, в том числе залогового обеспечения, осуществляемого Банком, а также нанятыми им организациями (лицами); 26) исполнения Банком обязательств, предусмотренных Законодательством РК; 27) уступки Банком прав (требований) по договорам, соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров, соглашений; 28) осуществления страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров, соглашений или продуктов Банка. 29) передачи информации партнерам Банка в целях предоставления скидок, бонусов, программ кэшбэка и иных поощрений;	Информация об участии субъекта в капитале юридических лиц – доля участия. Действия, история покупок, метаданные (время входа, частота) адресные книги клиентов в мобильном приложении Altyn-i. 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. 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 назначение, этажность, общая	использования и (или) наполнения биометрическими данными национальной системы биометрической аутентификации, полученными центром обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86 Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан 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
--	---	--	---

		30) размещения публичных данных и сведений в средствах массовой информации с соблюдением требований Законодательства РК; 31) иной деятельности Банка, в том числе операционной и административно хозяйственной деятельности; 32) иных целей, которые установлены (могут быть установлены) Законодательством РК или предусмотрены заключаемыми между Клиентом и Банком договорами, соглашениями и иными направляемыми Клиентом Банку и Банком Клиенту документами.	и жилая площадь); технические характеристики. способ и основание получения объектов недвижимости. Наличие банковских кредитов в БВУ. Наличие банковского счета. Данные банковской платежной карты. Сведения о кредитной истории Субъекта. Данные Доверенности. 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. Сведения, полученные из государственных баз данных, из уполномоченной организации по выплате пенсий, из баз данных государственных органов,	закрытия банковских счетов клиентов». 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». Постановление Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег». Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 53 Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Постановление Правления Национального Банка
--	--	--	---	---

			организаций и лиц, напрямую и/или через третьих лиц. Данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, юридических лиц, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности. Данные об административных правонарушениях (номер, дата, статья нарушения, сумма штрафа). Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющимся основанием для предоставления льгот и статуса). 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.	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». 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. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 мая 2026 года № 91 Требования к условиям осуществления банковской деятельности.
--	--	--	--	--

			Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки. Водительское удостоверение. Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу. Иные персональные данные, предоставляемые Субъектом, которые необходимы Банку в целях, требуемых для осуществления на законных основаниях деятельности Банка, исполнения обязательств Банка.	Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №1.1.949.136 от 15.07.2026, № 3.3.254/46 от 23.10.2024 года. Комплексный договор банковского обслуживания розничных клиентов АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd). Правила об Общих условиях проведения операций для юридических лиц/ физических лиц АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd). Правила сбора, обработки и защиты персональных данных АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd). Форма согласия на сбор и обработку персональных данных физического лица. Иные международные договоры, нормативные правовые акты, распространяющие своё действие/регулирующие деятельность Банка, а также регулирующие формирование указанных персональных данных.
--	--	--	--	---

