

ПРАВИЛА
об общих условиях проведения операций в
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

Содержание

Структурный элемент	Заголовок (при наличии)	№ стр.
	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	1
Глава 1	Предельные суммы и сроки принимаемых Депозитов юридических лиц	2
Глава 2	Предельные суммы и сроки предоставляемых Кредитов юридических лиц	2
Глава 3	Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Депозитам юридических лиц	3
Глава 4	Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Кредитам юридических лиц	3
Глава 5	Предельные суммы и сроки принимаемых Депозитов физических лиц и предоставляемых Кредитов физическим лицам	3
Глава 6	Предельные величины ставок вознаграждения по Депозитам и Кредитам физических лиц	3
Глава 7	Условия выплаты вознаграждения по Депозитам	3
Глава 8	Условия выплаты вознаграждения по Кредитам	4
Глава 9	Требования к принимаемому Банком обеспечению	5
Глава 10	Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок и Тарифов на проведение Банковских операций	6
Глава 11	Предельные сроки принятия решения о предоставлении Банковских услуг	7
Глава 12	Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления Банковских услуг	7
Глава 13	Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность	9
Глава 14	Положение о порядке работы с Клиентами	11
Приложение 1	<i>Предельные величины (нижние и верхние границы) Тарифов для юридических лиц и финансовых институтов АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)</i>	13
Приложение 2	<i>Предельные сроки принятия решения о предоставлении Банковских услуг для юридических лиц и финансовых институтов АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)</i>	18
Приложение 3	<i>Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по Кредитам и Депозитам физических лиц</i>	24
Приложение 4	<i>Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций физических лиц</i>	25
Приложение 5	<i>Предельные сроки принятия решений о предоставлении банковских услуг физическим лицам</i>	30

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правилами устанавливаются общие условия проведения Банком операций по Депозитам и Кредитам для физических и юридических лиц. Отдельные общие, а также конкретизированные условия проведения Банком операций по банковским продуктам и услугам, в том числе не относящимся к Депозитам и Кредитам, определяются **Договорами присоединения** (комплексный договор, договора банковского обслуживания и иные договора), заключаемыми между Банком и Клиентом (далее – «Стороны»), и иной, надлежаще оформленной документацией (включая, но не ограничиваясь: декларации, анкеты, согласия и иное) в рамках Договоров присоединения, заключаемых в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – «РК»).

Настоящие Правила включают в себя (в Приложениях к Правилам) предельные Ставки и Тарифы по всем банковским продуктам и услугам, предоставляемым Банком Клиентам по Договорам присоединения, в том числе – по не относящимся к Депозитам и Кредитам.

2. Договоры присоединения являются договорами, содержащими наиболее стандартные условия (формуляры) для всех Клиентов (юридических и физических лиц), с которыми Клиенты знакомятся, соглашаются и к которым присоединяются путем предъявления Банку

соответствующих Заявлений о присоединении, по формам Банка, в разрезе банковских продуктов и услуг. Договоры присоединения считаются заключенными между Сторонами в дату подписания и предъявления Клиентом Банку – Заявления о присоединении; Договор присоединения, Заявление о присоединении и все приложения к ним, а также Договоры по обеспечению и все иные документы в рамках Договора присоединения являются неотъемлемыми частями друг друга и представляют собой единый правовой инструмент.

3. По каждому из банковских продуктов/услуг оформляется отдельное Заявление/Заявка о присоединении, подписанием которого Клиент заключает с Банком сделки в рамках Договора присоединения.

4. Порядок внесения изменений в условия Договора присоединения предусмотрен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 84 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа».

5. Клиент гарантирует оплату услуг Банку, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций/распоряжений Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются Тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги. Оплата услуг производится либо безналичным перечислением по банковским реквизитам, либо через кассу Банка наличными, либо путем изъятия денег с банковских счетов Клиента в соответствии с Договором присоединения и настоящими Правилами.

6. Правила являются открытой информацией и не являются предметом банковской или коммерческой тайны. Правила размещаются на <https://altynbank.kz/> Банка и предоставляются по первому требованию Клиента.

Глава 1. Предельные суммы и сроки принимаемых Депозитов юридических лиц.

7. Минимальная сумма Депозита:

- ✓ в национальной валюте – 100 000 (сто тысяч) тенге;
- ✓ в долларах США – 1000 (одна тысяча) долларов США;
- ✓ в евро – 1000 (одна тысяча) евро;
- ✓ в фунтах стерлингов – 1000 (одна тысяча) фунтов стерлингов;
- ✓ в российских рублях – 1000 (одна тысяча) российских рублей;
- ✓ в китайских юанях – 1 000 (одна тысяча) китайских юаней;
- ✓ в других иностранных валютах – 1000 (одна тысяча) единиц такой валюты.
- ✓ минимальная сумма Депозита в национальной и любой иностранной валюте, выступающего обеспечением по Кредиту, не ограничивается.

8. Максимальная сумма Депозита: не более 5 (пяти) кратного размера собственного капитала Банка. Решение об открытии Депозита в размере более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка, а также внесение суммы дополнительного взноса, в результате которого сумма Депозита составит (превысит) указанный размер, принимается Уполномоченным органом Банка.

9. Минимальный срок Депозита: овернайт.

10. Максимальный срок Депозита: не более 20 (двадцати) лет.

Глава 2. Предельные суммы и сроки предоставляемых Кредитов (займы, гарантии, аккредитивы) юридическим лицам.

11. Минимальная сумма Кредита:

- ✓ в национальной валюте – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- ✓ в долларах США – 100 (сто) долларов США;
- ✓ в евро – 100 (сто) евро;
- ✓ в фунтах стерлингов – 100 (сто) фунтов стерлингов;
- ✓ в российских рублях – 1 000 (одна тысяча) российских рублей;
- ✓ в китайских юанях – 1 000 (одна тысяча) китайских юаней.

12. Максимальная сумма Кредита: не превышает предельного значения максимального

размера риска на одного Заемщика, установленного Уполномоченным органом РК.

13. Минимальный срок Кредита: овернайт;

14. Максимальный срок Кредита: не более 20 (двадцати) лет.

Глава 3. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Депозитам юридических лиц.

15. Нижняя граница: 0%.

16. Верхняя граница:

- ✓ в национальной валюте – базовая ставка НБ РК + 5%;
- ✓ в долларах США – базовая ставка Федеральной резервной системы + 5%;
- ✓ в евро – ключевая ставка Европейского центрального Банка + 5%;
- ✓ в российских рублях – ключевая ставка Центрального Банка России +10%;
- ✓ в фунтах стерлингов – ключевая ставка Центрального Банка Великобритании +5%;
- ✓ в китайских юанях – ставка Центрального Банка Китая + 5%;
- ✓ в другой иностранной валюте – ставка центрального Банка той страны + 5%.

Глава 4. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения* по Кредитам (займы, овердрафты, гарантии, аккредитивы, векселя и иные Кредитные продукты) юридическим лицам.

17. Нижняя граница: 0,10% годовых.

18. Верхние границы: 46% годовых**

*ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) не более установленной законодательством РК.

**Предельный размер ГЭСВ по кредитам обеспеченным залогом - 35% годовых, по беззалоговым кредитам – 46% годовых.

Данные ставки вознаграждения являются предельными, Банк в указанных пределах самостоятельно в зависимости от конкретных условий и факторов (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках, пр.) устанавливает ставки вознаграждения, которые он может предложить Клиенту.

Глава 5. Предельные суммы и сроки принимаемых Депозитов физических лиц и предоставляемых Кредитов физическим лицам.

19. Предельные суммы и сроки по Депозитам и Кредитам физических лиц установлены Приложением 3 к Правилам.

20. Предельная сумма принимаемого Депозита определяется Банком в зависимости от срока и валюты Депозита, других существенных условий сделки, а также согласно требованиям Законодательства РК.

21. Предельная сумма предоставляемого Кредита определяется Банком на основании Кредитного отчета, получаемого из Кредитных бюро, на основании расчетов коэффициента долговой нагрузки, доходов Клиента, в соответствии с иными данными о Клиентах, получаемыми Банком из открытых источников, а также источников, используемых на основании письменных согласий Клиентов.

Глава 6. Предельные величины ставок вознаграждения по Депозитам и Кредитам физических лиц.

22. Предельные величины (нижние и верхние границы) годовой процентной ставки вознаграждения по Депозитам и Кредитам физических лиц установлены Приложением 3 к Правилам.

Глава 7. Условия выплаты вознаграждения по Депозитам.

23. Годовая эффективная ставка вознаграждения по Депозитам исчисляется в соответствии с требованиями Законодательства РК.

24. Вознаграждение по Депозиту начисляется со дня поступления суммы Депозита и последующих дополнительных взносов (при наличии) на сберегательный счет, исходя из срока и суммы Депозита, по ставке, указанной в соответствующем Договоре присоединения.

25. Начисление вознаграждения производится ежедневно в валюте Депозита. Наличие и периодичность капитализации вознаграждения по каждому виду Депозита, а также порядок выплаты вознаграждения отражаются в Договоре присоединения.

26. При выплате вознаграждения Банк удерживает из суммы вознаграждения налоги, если только они предусмотрены Законодательством РК.

27. При плановом закрытии Депозита сумма вознаграждения за последний день хранения Депозита Банком не начисляется.

28. Депозит может быть востребован досрочно в любое время в период действия Договора присоединения по Депозиту путем расторжения Договора на основании соответствующего Заявления, если иное не предусмотрено Договором присоединения и Законодательством РК. В случае расторжения Клиентом Договора присоединения по Депозиту до истечения срока его действия, Банк вознаграждение выплачивается (либо не выплачивается) в зависимости от вида банковского продукта и условий Договора присоединения по Депозиту.

29. В случае, если день, в который должно быть выплачено вознаграждение по Депозитам, приходится на нерабочий день (выходной или праздничный день), то вознаграждение выплачивается на следующий за ним рабочий день.

30. Возврат Депозитов, внесенных в иностранной валюте, производится в той же валюте, если иное не установлено Законодательством РК или Договором присоединения.

31. С даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со сберегательного счета, Банк имеет право приостановить начисление вознаграждения. При этом начисленное и выплаченное Банком вознаграждение по Депозиту может подлежать перерасчету и возврату Клиенту в соответствии с условиями Договора присоединения.

32. В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со сберегательного счета в случаях, прямо предусмотренных Законодательством РК, Банк вправе досрочно вернуть остаток Депозита (при наличии).

33. Возврат полной суммы Депозита может быть произведен Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты возврата полной суммы Депозита в случаях:

- ✓ прекращения Банком приема новых Депозитов данного вида;
- ✓ предусмотренных Законодательством РК.

34. Устанавливаются следующие условия выплаты вознаграждений по Депозитам в полном объеме:

➤ Деньги на Депозите должны храниться в течение всего срока по Договору присоединения и в полном объеме, с учетом пополнений, если таковые предусмотрены Договором присоединения; а также с учетом изъятий с Депозита, если таковые предусмотрены условиями банковского продукта и Договором присоединения и не являются нарушением условий Депозита;

➤ Частичное или полное досрочное изъятие денег Клиентом допускается только если это прямо предусмотрено банковским продуктом и Договором присоединения;

➤ Вознаграждение выплачивается ежедневно/ежемесячно/ежегодно/в конце срока Депозита, либо не выплачивается/удерживается без возврата, - в зависимости от вида банковского продукта и условий Договора присоединения по Депозиту;

➤ Начисленное вознаграждение может быть капитализировано (то есть причислено к сумме Депозита), если это прямо предусмотрено банковским продуктом и Договором присоединения.

Глава 8. Условия выплаты вознаграждения по Кредитам.

35. Вознаграждение по Кредиту начисляется со дня выдачи Кредита. Вид ставки вознаграждения по Кредиту и ее размер устанавливаются Договором присоединения.

36. Банк предлагает Клиенту до заключения договоров займа все установленные им методы погашения кредита и вознаграждения по нему, рассчитанные в соответствии с Законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка (далее – «ВНД»).

37. В Договорах присоединения также устанавливаются: способ погашения (наличными, в безналичном порядке); метод погашения Кредита; очередность погашения задолженности по Кредиту; порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения. При выдаче Кредита физическому лицу, указывается предельный размер неустойки (штрафа, пени), а также порядок ее исчисления; полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Кредита, если таковые предусмотрены Договором присоединения; порядок (через кассу, на банковский счет через удаленный терминал и другие по согласованию Сторон), периодичность погашения Кредита и вознаграждения; а также все иные условия, информация и данные, предусмотренные Законодательством РК.

Если иное не установлено Законодательством РК, а также за исключением Кредитов, срок которых составляет не более одного месяца, Кредитов овердрафт, Кредитных линий:

- ❖ в случае заключения Договора присоединения с физическим лицом, Банк предоставляет Заемщику проекты Графиков погашения, рассчитанных различными методами, для выбора Заемщиком метода погашения Кредита;

- ❖ при заключении Договора присоединения с физическим лицом, получающим Кредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк предоставляет Заемщику Памятку по установленной форме;

- ❖ к Заявлению о присоединении Заемщика – физического лица, получающего Кредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается Титульный лист, который является неотъемлемой частью договора;

- ❖ к Договорам присоединения прилагается подписанный его сторонами График погашения; если Заемщиком является физическое лицо, График погашения, составленный на дату выдачи Кредита, также содержит перечень предложенных Банком методов погашения Кредита с отметкой Заемщика о выбранном методе;

- ❖ при изменении условий Кредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, Банком составляется и выдается Заемщику новый График погашения. При изменении условий Кредита, влекущих увеличение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика, увеличение срока Кредита, увеличение ставки вознаграждения, а также изменение валюты Кредита, Банком составляется и выдается Заемщику новый Титульный лист с учетом новых условий;

При предоставлении очередной части Кредита в рамках Кредитной линии на основании Договора присоединения или Заявления Заемщика, Заемщику предоставляются График погашения займа и Титульный лист.

38. При начислении и выплате Клиентом Банку вознаграждения по Кредиту учитывается годовая эффективная ставка вознаграждения по Кредиту.

Глава 9. Требования к принимаемому Банком обеспечению.

39. Во исполнение Клиентом обязательств перед Банком (в том числе, но не ограничиваясь, по Кредитам) принимаются следующие способы и виды обеспечений от Клиента и/или третьих лиц: залог (заклад и/или ипотека) движимого и недвижимого имущества; гарантии и поручительства третьих лиц (юридические и/или физические лица); удержание имущества; неустойки, задаток, гарантийные взносы, обеспечительная плата и другие способы/виды, предусмотренные Законодательством РК и Договорами присоединения с Клиентом/третьими лицами.

40. К залогоу имущества, предлагаемому в качестве обеспечения, предъявляются следующие общие требования (включая, но не ограничиваясь, по решению Уполномоченного органа Банка):

- 1) имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество;

2) имущество должно быть свободно от обременений, прав и требований третьих лиц, за исключением случаев, когда Уполномоченным органом Банка принимается решение о принятии в залог имущества в порядке перезалога;

3) обязательное наличие всех правоустанавливающих и технических документов, определенных Банком, необходимых подразделению по работе с залоговым обеспечением для определения рыночной, залоговой или иной стоимости и регистрации права залога на имущество. При этом рыночную стоимость вправе определять только независимые оценщики.

4) обеспечение сохранности залогового имущества осуществляется Залогодателем. Банк осуществляет охрану залогового имущества в случае необходимости в соответствии с требованиями Законодательства РК и Договором по обеспечению (договор залога), за счет Банка или Клиента/залогодателя;

5) страхование предмета залога производится Клиентом/залогодателем и является обязательным условием для принятия (до принятия) имущества в залог и предоставления Банком Кредита. Исключения (не применение) из данного условия устанавливаются решением Уполномоченного органа Банка;

б) в случае принятия в качестве залога права аренды (пользования) движимого и(или) недвижимого имущества, срок окончания аренды (пользования) на момент выдачи Кредита должен быть позже срока его погашения на 30 (тридцать) процентов, если иной срок не установлен Банком;

7) наличие письменных, надлежаще оформленных (в том числе – у нотариуса РК) согласий собственников имущества;

8) иные требования, установленные Законодательством РК и Банком.

В случае несоответствия имущества одному или нескольким из указанных в настоящей Главе, требованиям, окончательное решение о возможности (целесообразности) его принятия в залог принимается Уполномоченным органом Банка, равно как и определение специфических (в зависимости от Кредитного проекта) требований к предмету залога.

41. Гарантии и поручительства третьих лиц принимаются Банком строго по типовым формам Банка, если иное решение не будет им принято. Гарантии и поручительства принимаются только после осуществления Банком экспертизы и анализа финансовой устойчивости гаранта и поручителя, их статусов, при наличии всех необходимых Банку документов и информации о данных третьих лицах.

42. Удержание имущества осуществляется Банком из состава любого имущества (вещи, имущественные права), которое находится в законном владении и/или пользовании у Банка любым договором, включая: деньги на банковских счетах; имущество в сейфах (ячейках); вознаграждения и/или неустойки, которые Банк должен был бы выплатить Клиенту; суммы задатков; суммы гарантийных взносов, обеспечительных плат и др., если это не противоречит Законодательству РК. Удержание имущества, которое Клиент предоставлял Банку по другим договорам, осуществляется (продолжается) до даты исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору присоединения; и, в случае неисполнения, удержанное имущество обращается Банком в его собственность в порядке, установленном Законодательством РК и Договором присоединения.

43. Неустойки выплачиваются Банку в случаях неисполнения Клиентом обязательств по конкретному Договору присоединения, в установленных им размерах и сроки.

44. Все суммы задолженностей Клиента перед Банком по любым договорам уплачиваются должниками на добровольной основе, что не исключает безусловного права Банка, закрепляемого в Договоре присоединения, на безакцептное (беспорное, без согласия Клиента-должника) изъятие сумм долга с банковских счетов Клиента-должника как путем прямого дебетования счетов, открытых в Банке, так и на основании платежных документов, выставляемых на счета должника, открытые в иных финансовых институтах/организациях, как это предусмотрено Законодательством РК.

Глава 10. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок и Тарифов на проведение банковских операций.

45. За проведение операций Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами Банка, в рамках «Предельных величин (нижних и верхних границ) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций», установленных в Приложениях к настоящим Правилам (в разрезе сегментов: юридические / физические лица).

46. Информация о стандартных Ставках и Тарифах за банковские услуги, оказываемые Клиентам, размещается в филиалах Банка (в местах, доступных для обозрения и ознакомления) и на <https://altynbank.kz/> Банка.

Глава 11. Предельные сроки принятия решения о предоставлении Банковских услуг.

47. Предельные сроки рассмотрения Банком Заявлений (при необходимости подачи Заявления) и принятия решения о предоставлении Банковских услуг по каждому виду Банковских услуг установлены в Приложениях к настоящим Правилам (в разрезе сегментов: юридические / физические лица). Заявления рассматриваются при условии предоставления Клиентом полного пакета документов, предусмотренных Законодательством РК и Банком, и имеют отношение (а также надлежаще оформлены и в полном объеме) к предмету Заявления.

48. В случаях, когда Банку требуется проведение дополнительной проверки документов и сведений, представленных Клиентом; получения подтверждения по информации или одобрения со стороны третьих лиц или иных должностных лиц и субъектов, а также в случае, если Клиентом запрашивается предоставление нестандартной Банковской услуги, требующей дополнительного времени на изучение представленных документов, внутреннее согласование и одобрение Уполномоченными органами Банка, а также подготовку необходимых предварительных документов, – Банк вправе установить более длительные сроки для рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении Банковской услуги, в соответствии с Приложениями к настоящим Правилам (в разрезе сегментов: юридические / физические лица), о чем уведомляет Клиента в письменной форме.

Глава 12. Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления Банковских услуг.

49. Устанавливаются следующие общие требования к порядку рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления Банковских услуг, а также права и обязанности Клиентов и Банка.

Обращения Клиентов принимаются Банком:

- 1) устно или письменно, при Обращении Клиента в Филиал/Отделение Банка либо в головной офис Банка;
- 2) устно, при Обращении Клиента по телефону (запись телефонных разговоров с Клиентом производится с согласия Клиента при уведомлении об этом в начале разговора);
- 3) устно, при Обращении Клиента по телефону и/или при личной встрече с сотрудниками Банка;
- 4) письменно, при получении Банком сообщения по электронной почте или посредством системы дистанционного Банковского обслуживания; и(или) прикрепленного к сообщению файла с подписью Клиента и без нее, на адрес: retail.service@altynbank.kz, customerservice@altynbank.kz, info@altyn-i.kz, status@altynbank.kz, collections@altynbank.kz, info@altynbank.kz;
- 5) письменно, через <https://altynbank.kz/> Банка / по каналу WhatsApp Банка;
- 6) письменно, при получении Банком сообщения, направленного Клиентом посредством Сервиса Altyn-i;
- 7) письменно, через Интернет-ресурсы официальных страниц Банка (Facebook, Instagram);
- 8) письменно, при получении запроса от Уполномоченного органа, с требованием о предоставлении ответа на поданное Клиентом Обращение в Уполномоченный орган;
- 9) устно или письменно, в рамках встречи работников Департамента по работе с проблемными кредитами с клиентом в офисе Банка.

50. Уполномоченные лица Банка в головном офисе и филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже 1 (одного) раза в месяц согласно Графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка (при наличии полномочий, в филиалах Графики приема утверждаются директорами филиалов). Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы. Если Обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным Обращением.

51. Письменные Обращения Клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных Обращений, содержащем реквизиты в соответствии с ВНД Банка.

52. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного Обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии Обращения. Отказ в приеме Обращений не допускается.

53. Обращения, поступающие через <https://altynbank.kz/> Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном ВНД Банка.

54. Обращения Клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с Клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

55. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом офиса Банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное Обращение Клиента представляется сразу. В случае, если устное Обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным Обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких Обращений.

56. Банк при рассмотрении Обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.

57. Обращения, по которым невозможно установить авторство, отсутствуют подпись, в том числе электронная цифровая подпись, контактные данные и почтовый адрес заявителя, и иные сведения, позволяющие их установить, признаются анонимными и принимаются для сведения, без осуществления обратной связи и уведомления Клиента о результатах рассмотрения. Срок исполнения в данном случае не указывается. В случае, когда в анонимном обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях либо об угрозе безопасности работников Банка, а также информация по легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма, такие обращения подлежат немедленному перенаправлению в профильное подразделение Банка в соответствии с их компетенцией. Такие анонимные Обращения Клиентов регистрируются в соответствии с ВНД Банка.

58. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений физических и юридических лиц, информирует Клиентов о результатах рассмотрения их Обращений и принятых мерах. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения Обращения дается на государственном языке или на языке Обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные Клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы Законодательства РК, ВНД Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права Клиента на обжалование принятого решения. В случаях, когда Обращение Клиента поступило в родительский и (или) дочерний Банк (Банки), осуществившие одновременную передачу активов и обязательств между родительским Банком и дочерним Банком, ответ Клиенту подготавливается и направляется Банком, который получил в результате такой передачи соответствующий актив или обязательство, в связи с которым поступило Обращение Клиента.

59. В случае обоснованности и правомерности Обращения Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента. Ответ на письменное Обращение подписывается уполномоченным лицом Банка. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного ВНД Банка. Передача Клиенту ответа на письменное Обращение

производится способом, предусмотренным Договором присоединения. Ответ считается доставленным, если он направлен Клиенту:

- по месту жительства, указанному в Договоре присоединения либо Обращении Клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи Клиента, проживающим по указанному адресу;
- на адрес электронной почты, указанный в Договоре присоединения либо Обращении Клиента;
- путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на <https://altynbank.kz/>, содержащий полный текст ответа Клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных Договором присоединения, обеспечивающих фиксирование получения ответа Клиентом.

60. При явке Клиента в Банк ответ вручается под роспись лично в руки (или его уполномоченного представителя), о чем делается отметка в журнале регистрации письменных Обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом. В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

61. Функции анализа и контроля за рассмотрением Обращений возлагаются на подразделение Банка, определенное в соответствии с ВНД Банка, и включают:

- анализ и обобщение Обращений Клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего Обращения;
- разработку рекомендаций для Банка по улучшению организации работы с Обращениями Клиентов Банков;
- внесение руководству Банка по результатам рассмотрения Обращений Клиентов Банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.

Глава 13. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность.

62. Права и обязанности Сторон; ограничения для Банка; ответственность Сторон и иные условия устанавливаются Законодательством РК, включая (не ограничиваясь) Постановление Правления Национального Банка РК от 23 декабря 2019г. № 248 «Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм Графика погашения займа и памятки для Заемщика - физического лица»; Договорами присоединения, настоящими Правилами.

63. Банк и Клиент обязаны соблюдать условия заключенных Договоров присоединения, исполнять обязанности, возложенные на них их условиями. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных Договорами присоединения, Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную Законодательством РК и условиями соответствующих Договоров присоединения.

64. Договорами присоединения могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), отсутствие вины, ненадлежащие действия противоположной стороны Договора и прочее.

65. Клиент вправе получать всю необходимую информацию о сумме денег, находящихся на его счетах в Банке и произведенных по ним операциях, а также информацию, связанную с исполнением им своих обязательств в порядке, предусмотренном соответствующим Договором присоединения и Законодательством РК.

66. Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера Клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, на основании требований

Законодательства РК, устанавливает определенные требования к Клиентам Банка и сделкам, совершаемым Клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Клиент обязуется, по первому требованию Банка, в разумные сроки, установленные Банком, предоставить или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур «Знай своего Клиента» или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Законодательством РК, при их наличии.

67. Банк вправе совершать любые действия, не противоречащие Законодательству РК, для защиты собственных прав и интересов, ущемленных или нарушенных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по соглашениям (договорам), без необходимости предварительного уведомления Клиента. При этом Клиент оплачивает все связанные с этим расходы Банка, включая без ограничения административные, судебные и юридические расходы.

68. При осуществлении валютных операций Клиентов, в том числе по поручениям Клиентов, Банк, как агент валютного контроля, обязан осуществлять контроль за соблюдением требований валютного Законодательства РК, а также сообщать о ставших ему известных фактах нарушений валютного Законодательства РК, допущенных Клиентами, в Национальный банк РК, другие органы валютного контроля, и правоохранительные органы в соответствии с полномочиями, установленными законами РК.

69. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции, обязаны предоставлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию по проводимым ими валютным операциям, указывать цель платежей и переводов денег по проводимым валютным операциям, а также представлять документы, подтверждающие указанные цели платежей и переводов денег, в целях исполнения требований, установленных Законодательством РК.

70. Банк вправе требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника юридического лица, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

71. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законодательством РК, включая информацию о бенефициарных собственниках.

72. Банк вправе отказать в установлении деловых отношений (либо прекратить/приостановить их) с любым лицом, отказать в проведении операций Клиента с деньгами и (или) иным имуществом, если такой отказ обусловлен одним (или несколькими) из следующих обстоятельств:

➤ действием международных экономических санкций в отношении стран, физических и юридических лиц, указанных в списке OFAC (Office of Foreign Assets Control), Совета безопасности ООН, а также санкций, установленных Европейским Союзом и межправительственной организацией FATF (Financial Action Task Force), списком лиц с негативной деловой репутацией, размещенному на веб-портале Национального Банка РК, внутренним STOP-листом Банка;

➤ требованиями Законодательства РК, в том числе требованиями о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, страны резидентства Клиента или его контрагента;

➤ при наличии подозрений о том, что деловые отношения могут использоваться Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

➤ предписаниями Уполномоченного органа РК;

➤ требованиями ВНД Банка.

73. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

При этом, Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента и/или удержанием банком-корреспондентом Банка денег Клиента, в связи с исполнением Законодательства РК и международных норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

74. В случае предоставления в АФМ информации, сведений и документов в соответствии с Законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк и его должностные лица не несут ответственности, предусмотренной Законодательством РК, а также Договором присоединения.

75. Банк отказывает Клиенту в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия следующих мер по идентификации Клиента (его представителя/бенефициарного собственника):

- ❖ фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица;
- ❖ фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства);
- ❖ фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица;
- ❖ выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации;
- ❖ установление предполагаемой цели и характера деловых отношений.

76. Банк отказывает Клиенту в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер по проверке достоверности и обновлению сведений о Клиенте (его представителе/бенефициарном собственнике).

77. Банк обязан принять меры по замораживанию операций с деньгами и иным имуществом, блокировать счета Клиентов в Банке в случаях, установленных Законодательством РК и ВНД Банка.

78. Стороны несут ответственность за нарушение Законодательства РК в соответствии с нормативными правовыми актами РК; за нарушение условий Договоров присоединения Стороны несут ответственность в порядке, размерах и сроки, установленных Договорами присоединения, а также Законодательством РК.

Глава 14. Положение о порядке работы с Клиентами.

79. Порядок работы с Клиентами, процедуры рассмотрения Заявления о присоединении по каждому виду банковской услуги, а также процедуры взаимодействия с Клиентом при оказании банковских услуг предусмотрены настоящими Правилами, Законодательством РК, Договорами присоединения, соответствующими ВНД Банка, в том числе, в части открытия, ведения и закрытия банковских счетов; Условиями банковского обслуживания по договору банковского счета, опубликованными на <https://altynbank.kz/> Банка, а также иными договорами о банковском обслуживании. Сроки рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду банковской услуги (при необходимости подачи заявления) соответствуют предельным срокам принятия решения о предоставлении банковских услуг, указанным в настоящих Правилах.

80. Сделка с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, может быть заключена только по решению Совета директоров Банка. Запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

81. Признаки лиц, связанных с Банком особыми отношениями, порядок составления и ведения Перечня лиц, связанных с Банком особыми отношениями, устанавливаются Законодательством РК и ВНД Банка.

82. При наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной

информации об операциях, проводимых Банком, и условиях проведения операций, Клиенты – **юридические лица** могут обратиться в Банк любым, удобным для них, способом:

- адрес WEB-сайта Банка: <https://altynbank.kz/>;
- телефон Управления корпоративного сервиса для юридических лиц: +7 (727) 3565757.

В случае изменения контактных телефонов, обновленную информацию можно получить на <https://altynbank.kz/> Банка;

- электронный адрес Управления корпоративного сервиса customerservice@altynbank.kz;
- адреса филиалов Банка по Казахстану можно узнать по телефону Управления корпоративного сервиса или на <https://altynbank.kz/> Банка.

83. При наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, и условиях проведения операций, Клиенты – **физические лица** могут обратиться в Банк любым, удобным для них, способом

- ❖ посредством обращения в филиал/отделение Банка;
- ❖ посредством устных обращений по телефону в Контакт-центр Банка (запись телефонных разговоров с Клиентом производится с согласия Клиента при уведомлении об этом в начале разговора);
- ❖ посредством электронной почты, а также почтовой связью или посредством системы дистанционного электронного банковского обслуживания;
- ❖ через официальные страницы Банка в социальных сетях;
- ❖ онлайн-чат;
- ❖ видео-звонок;
- ❖ на бумажном носителе;
- ❖ Интернет-ресурс Банка <https://altynbank.kz/>;
- ❖ в личном кабинете Сервиса Altyn-i.

84. Банк вправе отказать в заключении и/или расторгнуть в одностороннем порядке Договор присоединения в случаях, установленных Главой 13 Правил, а также отказать в оказании/ предоставлении банковской услуги (продукта) в случаях и при условии:

- ❖ непредставления Клиентом и/или его представителем документов, запрашиваемых Банком в соответствии с Законодательством РК и ВНД Банка;
- ❖ представления Клиентом и/или его представителем недействительных (утраченных, с истекшим сроком действия) или недостоверных документов и сведений;
- ❖ невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- ❖ если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег/финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством (списки ОФАС, ФАТФ, ООН), либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- ❖ если банковский документ подписан не Клиентом (т.е. лицом, не уполномоченным Клиентом) и/или образец подписи (и оттиск печати – для юридических лиц) не соответствуют данным из документа с образцами подписей и оттиска, имеющегося в Банке;
- ❖ наличие подозрений о том, что деловые отношения могут использоваться Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ❖ в иных случаях, предусмотренных Законодательством РК, Договорами, заключенными с Клиентом.

Департамент корпоративного управления

Приложение № 1
к Правилам об общих условиях проведения операций в
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

Предельные величины (нижние и верхние границы)
Тарифов для юридических лиц и финансовых институтов
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

№	Вид услуг	Тарифы
1. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА		
1.1	Открытие/ведение/закрытие Банковских счетов (в т.ч. в режиме эскроу и других различных режимах)	0 тенге - 30 000 000 тенге
1.2	Ведение Банковского счета, по которому не было расходных операций, инициированных Клиентом, более 12 месяцев	0 тенге – 50 000 тенге
2. МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА		
2.1	Открытие/ведение/закрытие Металлического счета	0 тенге - 1 000 000 тенге
2.2	Зачисление/хранение/списание Аффинированных драгоценных металлов	0 тенге - 1 000 000 тенге
2.3	Иные операции в соответствии с Договором металлического счета	0 тенге - 1 000 000 тенге
3. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ		
3.1. Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 час. Внеоперационное время приёма и выдачи наличных денег: 17:00 - 18:00 час.		
3.1	Взнос (включая от третьих лиц)/ Снятие* наличных денег (в национальной и иностранной валюте), (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка). <i>*Снятие наличных денег производится по предварительной заявке не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег в национальной и иностранной валюте.</i>	0 – 10% от суммы
3.2	Иные доступные расчетно-кассовые операции	0 – 10% от суммы
4. ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/ SWIFT или на бумажных носителях)		
4.1. Операционное время исполнения переводов/платежей в соответствии с Тарифами Банка. Внеоперационное время исполнения переводов/платежей в соответствии с Тарифами Банка (не позже 18.00 час. по Астанинскому времени)		
4.1	Зачисление входящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 500 000 тенге
4.2	Внутрибанковский перевод/платеж между счетами Клиента (-ов) в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 50 000 тенге
4.3	Исходящий перевод/платеж в национальной или иностранной валютах (в т.ч для финансовых институтов) (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка) ¹	<p>в национальной валюте: 0 - 1% от суммы перевода/платежа, мин.0 тенге-макс.50 000 тенге, либо мин.0 тенге – макс.50 000 тенге</p> <p>в иностранной валюте:</p>

		0 - 1% от суммы перевода/ платежа, мин.0 тенге-макс.200 000 тенге, либо мин.0 тенге- макс.200 000 тенге
4.4	Исходящий перевод/платеж (социальные/ пенсионные отчисления/ заработная плата и другие выплаты) в национальной валюте	0 тенге - 50 000 тенге
4.5	Срочный перевод/платеж в национальной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.4.2-4.4) (при наличии технической возможности у Банка)	0 тенге - 50 000 тенге
4.6	Исходящий перевод/платеж за счёт отправителя денег - опция OUR, в иностранной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.4.2-4.3) ¹	0 тенге – 200 000 тенге
4.7	Подготовка платежного документа по письменному запросу Клиента	0 тенге - 50 000 тенге
4.8	Расследование статуса/содействие в возврате/корректировка деталей исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 150 000 тенге
4.9	Отмена исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах (до обработки АО «НПК» или до отправки в системе SWIFT)	0 тенге - 50 000 тенге
4.10	Регистрация/изменение постоянного распоряжения отправителя денег в национальной валюте на внутрибанковские переводы	0 тенге - 50 000 тенге
4.11	Возврат входящего перевода/платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	0 тенге - 50 000 тенге
5.	Конвертация (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/на бумажном носителе)	
	Операционное время проведения конвертации в соответствии с Тарифами Банка.	
	Внеоперационное время проведения конвертации в соответствии с Тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)	
5.1	Конвертация по коммерческому курсу Банка на день проведения конвертации (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	0 тенге – 50 000 тенге
5.2	Банк имеет право взимать комиссию, за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 50 000 долларов США (или эквивалент в другой валюте)	0,3% от суммы конвертации, мин. 50 000 тенге – макс. 5 000 000 тенге
6.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
6.1.	Присвоение учетного номера контракту/ принятие изменений/дополнений к договору с присвоенным учетным номером контракту	0 тенге – 150 000 тенге
6.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту	0 тенге – 150 000 тенге
6.3	Снятие валютного договора с учетной регистрации в связи с переводом валютного договора на обслуживание в другой банк	0 тенге – 150 000 тенге
6.4	Консультационные услуги по валютному контролю	0 тенге – 150 000 тенге
7.	СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	
7.1	Подключение одного пользователя к Системе дистанционного банковского обслуживания с выдачей устройства eToken pass	0 тенге – 50 000 тенге
7.2	Выдача устройства eToken pass: при утере/замене/приобретении дополнительного устройства	0 тенге – 50 000 тенге (за каждое устройство)
7.3	Установка и обучение в офисе Клиента	0 тенге – 150 000 тенге
7.4	Добавление/замена/удаление пользователей и изменение прав/лимитов пользователей в Системе дистанционного банковского обслуживания по заявлению Клиента	0 тенге – 50 000 тенге

8.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
8.1	Предоставление услуг, связанных с кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь обслуживанием/ администрированием Кредита (Кредитной линии) ²	0 - 10% от суммы сделки/ операции
8.2	Предоставление услуг, связанных с Синдицированным кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь организацией/обслуживанием/ администрированием Синдицированного кредита (синдицированной кредитной линии) ²	0 - 10% от суммы сделки/ операции
9.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	
9.1	Открытие/ ведение/ закрытие текущего счета для карточных операций/закрытие корпоративной карточки	0 тенге – 150 000 тенге
9.2	Выпуск/ перевыпуск/ обслуживание корпоративной платежной карточки	0 тенге – 150 000 тенге
	Приходные / расходные операции	
9.3	Пополнение текущего счета для карточных операций безналичным переводом	0 тенге – 50 000 тенге
9.4	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте - в иностранной валюте	в национальной/ иностранной валюте: 0 – 10% от суммы
9.5	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	0 – 10% от суммы
9.6	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы) с использованием корпоративных платежных карточек (<i>+ дополнительно к указанным комиссиям, удерживается комиссия с держателя карточки банком-эквайером</i>)	В соответствии с тарифами банка-эквайера
	Блокирование. Установление/ изменение лимитов/ограничений:	
9.7	Блокирование корпоративной платежной карточки (с постановкой в стоп-лист/и без постановки в стоп-лист/ в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением/ без занесения в стоп лист (частичная или полная блокировка)	0 тенге – 150 000 тенге
9.8	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	0 тенге – 50 000 тенге
10	ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ	
10.1	Платежные карточки АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)	0,1% - 10% от суммы транзакции
10.2	Платежные карточки, выпущенные другими банками второго уровня международных платежных систем Mastercard, Visa, UnionPay	0,1% - 10% от суммы транзакции
11.	ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
11.1	Импортные аккредитивы	
11.1.1	Открытие/ изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	0,1% - 30% годовых (в рамках Кредитной линии)/ 0 - 30% от суммы сделки/ операции
11.1.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
11.1.3	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)/обработка требования по резервному аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	0 - 10%, мин.0 тенге – макс.600 000 тенге
11.1.4	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 тенге – 150 000 тенге

11.1.5	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
11.1.6	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 150 000 тенге
11.2	Экспортные аккредитивы	
11.2.1	Авизование/авизование изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
11.2.2	Подтверждение экспортного аккредитива	0,1% - 20% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
11.2.3	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
11.2.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 - 10%, мин.0 тенге – макс.600 000 тенге
11.2.5	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 тенге - 150 000 тенге
11.2.6	Отправка документов по аккредитиву без проверки на базе инкассо	0 - 10%, мин.0 тенге – макс.150 000 тенге
11.2.7	Перевод/перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	0 тенге - 150 000 тенге
11.2.8	Платеж по трансферабельному аккредитиву в пользу второго бенефициара (за каждый платеж)	0 тенге - 150 000 тенге
11.3	Документарное инкассо	
11.3.1	Авизование/авизование изменений к импортному документарному инкассо	0 - 10%, мин. 0 тенге – макс.150 000 тенге / 0 тенге – 150 000 тенге
11.3.2	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	0 тенге - в соответствии с тарифами раздела 4 "Переводы/платежи"
11.3.3	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	0 тенге - 150 000 тенге
11.3.4	Выпуск экспортного инкассо (прием, подготовка и отправка документов на инкассо)	0 - 10%, мин.0 тенге – макс.150 000 тенге / 0 тенге – 150 000 тенге
11.3.5	Изменение условий экспортного инкассо (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0 - 10%, мин.0 тенге – макс.150 000 тенге
11.3.6	Отзыв экспортного инкассо по просьбе Клиента	0 тенге -150 000 тенге
11.4	Гарантии	
11.4.1	Выпуск банковской гарантии/ Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	0,1% - 30% годовых (в рамках Кредитной линии)/ 0 - 30% от суммы сделки/ операции
11.4.2	Выпуск гарантии по заявкам, полученным с 16:00 до 17:00 ч. по времени Астаны (комиссия взимается дополнительно к тарифу пп.11.4.1)	0 тенге - 50 000 тенге
11.4.3	Обработка требования по банковской гарантии, включая комиссию за осуществление платежа по гарантии	0 - 10%
11.4.4	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
11.4.5	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 150 000 тенге

11.4.6	Авизование/авизование изменений к условиям экспортной гарантии (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
11.5	Векселя	
11.5.1	Учет простого векселя	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
11.5.2	Протест по простому векселю	0 тенге - 50 000 тенге
11.5.3	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	0 тенге – исходя из фактической стоимости услуги
11.5.4	Домицилиация простого векселя	0 тенге - 10% от суммы сделки/ операции
11.5.5	Иные услуги по простым векселям	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции
11.6	Прочие услуги по торговым операциям	
11.6.1	Выполнение запросов, связанных с документарными операциями (гарантии, аккредитивы, инкассо)/векселя и/или иные услуги по торговым операциям	0 - 20 % от суммы сделки /операции / 0 тенге – 600 000 тенге
12.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	
12.1	Открытие лицевого счета по учету ценных бумаг	0 тенге - 10 МРП
12.2	Выписка с лицевого счета / отчет об операциях по лицевому счету (по запросу Клиента)	0 тенге – 10 000 тенге
12.3	Ведение лицевого счета Клиента по учету ценных бумаг и других финансовых инструментов	0 тенге – 20 000 тенге
12.4	Перевод ценных бумаг и других финансовых инструментов	0 тенге - 10 МРП
12.5	Оформление залоговых операций	0 тенге - 10 МРП
12.6	Операция Репо с государственными ценными бумагами	0,1% - 6% от суммы дохода / расхода, мин.1 000 тенге
12.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	0,1% - 2% от суммы операции, мин.1 000 тенге
13	СПРАВКИ. ВЫПИСКИ. УВЕДОМЛЕНИЕ	
13.1	Справки (на бумажном носителе/электронные из Системы дистанционного банковского обслуживания) о наличии счета/оборотах/остатках на Банковских счетах/тендерные справки/справки по кредитным сделкам/о ссудной задолженности/начисленном, выплаченном вознаграждении по вкладам (депозитам)/аудиторские справки/о гарантийных вкладах за иностранных работников, о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение) и иные виды справок/выписок/ акт выполненных работ (оказанных услуг), счет-фактура (на бумажном носителе/электронные).	0 тенге - 50 000 тенге
13.2	Выписки по Банковским счетам (на бумажном носителе/электронные) из Системы дистанционного банковского обслуживания/посредством SWIFT (в формате MT 940/MT 950)/ ФАСТИ (в формате MT 998/ XML)/в иных доступных форматах/посредством иных доступных каналов связи/механизмов)/ Дубликат выписки по Банковским счетам по письменному запросу Клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	0 тенге - 50 000 тенге
13.3	SWIFT сообщение/авизо (в формате MT 900/910 (для финансовых институтов)	0 тенге - 50 000 тенге
13.4	Запросы/Ответы посредством SWIFT	0 тенге - 50 000 тенге

13.5	Выписки по текущему счету для карточных операций: - регулярные (не более 1 раза в месяц) ; - дополнительная выписка/ дубликат выписки по письменному запросу Клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	0 тенге - 50 000 тенге
13.6	Дубликаты/копии документов из Клиентского юридического дела, Клиентских Договоров банковского обслуживания, платежных и иных документов, датированных сроком не превышающим установленных сроков хранения документации (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов)	0 тенге - 50 000 тенге
14	ОБЩИЕ УСЛУГИ	
14.1	Курьерские услуги: - по Казахстану - международные	0 тенге – исходя из фактической стоимости услуги
14.2	Консультационные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции
14.3	Иные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции

¹ Разовая комиссия за каждый перевод (при наличии технической возможности у Банка).

² На основании отдельного договора в зависимости от структуры сделки и финансового состояния Заемщика.

Примечание:

1. Банк устанавливает вышеуказанные предельные величины (нижние и верхние границы) тарифов для юридических лиц и финансовых институтов. В случае изменения законодательных требований к предельным величинам, предельные величины, установленные Законодательством Республики Казахстан, преобладают над предельными величинами, установленными в настоящем Приложении.

2. Банк имеет право возложить на Клиента расходы третьих лиц, связанных с оказанием услуг.

3. Предельные величины (нижние и верхние границы) тарифов, указанные в настоящем Приложении, могут применяться Банком ко всем юридическим лицам и иным субъектам, не являющимся физическими лицами, (включая финансовые институты, дипломатические и консульские представительства иностранных государств и международных организаций).

4. Операционное время - определенный период времени одного рабочего дня, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиентов. Продолжительность операционного времени устанавливается по времени г. Астана.

Приложение № 2 к Правилам об общих условиях проведения операций в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

Предельные сроки принятия решения о предоставлении Банковских услуг для юридических лиц и финансовых институтов АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

№	Вид услуг	Тарифы
1.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА	
1.1	Открытие/ведение/закрытие Банковских счетов (в т.ч. в режиме эскроу и других различных режимах)	В течение 7 рабочих дней ¹
1.2	Ведение Банковского счета, по которому не было расходных операций, инициированных Клиентом, более 12 месяцев	В течение 7 рабочих дней ²

2.	МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА	
2.1	Открытие/ведение/закрытие Металлического счета	В течение 3 рабочих дней ¹
2.2	Зачисление/хранение/списание Аффинированных драгоценных металлов	В течение 3 рабочих дней ¹
2.3	Иные операции в соответствии с Договором металлического счета	В течение 3 рабочих дней ¹
3.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
	Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 час. Внеоперационное время приёма и выдачи наличных денег: 17:00 - 18:00 час.	
3.1	Взнос (включая от третьих лиц)/ Снятие* наличных денег (в национальной и иностранной валюте), (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка). <i>*Снятие наличных денег производится по предварительной заявке не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег в национальной и иностранной валюте.</i>	1) взнос в национальной и иностранной валюте: в тот же рабочий день 2) снятие в национальной и иностранной валюте: в течение 3 рабочих дней
3.2	Иные доступные расчетно-кассовые операции	В течении 3 рабочих дней
4.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/ SWIFT или на бумажных носителях)	
	Операционное время исполнения переводов/платежей в соответствии с Тарифами Банка. Внеоперационное время исполнения переводов/платежей в соответствии с Тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)	
4.1	Зачисление входящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	а) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: от 3-х до 180 рабочих дней
4.2	Внутрибанковский перевод/платеж между счетами Клиента (-ов) в национальной или иностранной валютах	В течении 1 рабочего дня
4.3	Исходящий перевод/платеж в национальной или иностранной валютах (в т.ч для финансовых институтов) (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка) ¹	1) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня 2) в иностранной валюте: в течение 3-х рабочих дней
4.4	Исходящий перевод/платеж (социальные/ пенсионные отчисления/ заработная плата и другие выплаты) в национальной валюте	В течении 1 рабочего дня
4.5	Срочный перевод/платеж в национальной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.4.2-4.4) (при наличии технической возможности у Банка)	В течении 1 рабочего дня
4.6	Исходящий перевод/платеж за счёт отправителя денег - опция OUR, в иностранной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.4.2-4.3) ¹	В течении 3 рабочих дней
4.7	Подготовка платежного документа по письменному запросу Клиента	1) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня 2) в иностранной валюте: в течение 3-х рабочих дней
4.8	Расследование статуса/содействие в возврате/корректировка деталей исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	В течение 1-3 рабочих дней ³
4.9	Отмена исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах (до обработки АО «НПК») или до отправки в системе SWIFT)	В течении 1 рабочего дня
4.10	Регистрация/изменение постоянного распоряжения отправителя денег в национальной валюте на внутрибанковские переводы	В течении 1 рабочего дня
4.11	Возврат входящего перевода/платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	В течении 3 рабочих дней
5.	Конвертация (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/на бумажном носителе)	

Операционное время проведения конвертации в соответствии с Тарифами Банка. Внеоперационное время проведения конвертации в соответствии с Тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)		
5.1	Конвертация по коммерческому курсу Банка на день проведения конвертации (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	В течении 1 рабочего дня
5.2	Банк имеет право взимать комиссию, за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 50 000 долларов США (или эквивалент в другой валюте)	В течении 1 рабочего дня
6.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
6.1.	Присвоение учетного номера контракту/ принятие изменений/дополнений к договору с присвоенным учетным номером контракту	В течение 2 рабочих дней
6.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту	В течение 1 рабочего дня
6.3	Снятие валютного договора с учетной регистрации в связи с переводом валютного договора на обслуживание в другой банк	В течении 5 рабочих дней
6.4	Консультационные услуги по валютному контролю	В течении 5 рабочих дней
7.	СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	
7.1	Подключение одного пользователя к Системе дистанционного банковского обслуживания с выдачей устройства eToken pass	В течении 3 рабочих дней
7.2	Выдача устройства eToken pass: при утере/замене/приобретении дополнительного устройства	В течении 3 рабочих дней
7.3	Установка и обучение в офисе Клиента	В течении 3 месяцев
7.4	Добавление/замена/удаление пользователей и изменение прав/лимитов пользователей в Системе дистанционного банковского обслуживания по заявлению Клиента	В течении 3 рабочих дней
8.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
8.1	Предоставление услуг, связанных с кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь обслуживанием/ администрированием Кредит (Кредитной линии) ²	В течении 6 месяцев
8.2	Предоставление услуг, связанных с Синдицированным кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь организацией/обслуживанием/ администрированием Синдицированного кредита (синдицированной кредитной линии) ²	В течении 6 месяцев
9.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	
9.1	Открытие/ ведение/ закрытие текущего счета для карточных операций/закрытие корпоративной карточки	В течение 7 рабочих дней ^{1,2}
9.2	Выпуск/ перевыпуск/ обслуживание корпоративной платежной карточки	В течение 7 рабочих дней
	Приходные / расходные операции	
9.3	Пополнение текущего счета для карточных операций безналичным переводом	а) в национальной валюте: В течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: В течение 3 рабочих дней
9.4	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте - в иностранной валюте	В течении 24 часов
9.5	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	В течении 24 часов
9.6	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы) с использованием корпоративных платежных карточек (+дополнительно к	В течении 1 рабочего дня

	<i>указанным комиссиям, удерживается комиссия с держателя карточки банком-эквайером)</i>	
	Блокирование. Установление/ изменение лимитов/ограничений:	
9.7	Блокирование корпоративной платежной карточки (с постановкой в стоп-лист/и без постановки в стоп-лист/ в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением/ без занесения в стоп лист (частичная или полная блокировка)	В течении 24 часов
9.8	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	В течении 3 рабочих дней
10	ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ	
10.1	Платежные карточки АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)	В течение 1 рабочего дня
10.2	Платежные карточки, выпущенные другими банками второго уровня международных платежных систем Mastercard, Visa, UnionPay	В течение 1 рабочего дня
11.	ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
11.1	Импортные аккредитивы	
11.1.1	Открытие/ изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	а) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней б) под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
11.1.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.1.3	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)/обработка требования по резервному аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	В течение 5 рабочих дней
11.1.4	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В пределах срока действия аккредитива
11.1.5	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	В течение 5 рабочих дней с момента получения запроса на дисконтирование
11.1.6	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней ⁵
11.2	Экспортные аккредитивы	
11.2.1	Авизование/авизование изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.2.2	Подтверждение экспортного аккредитива	В течение 3 рабочих дней ⁴
11.2.3	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	В течение 5 рабочих дней
11.2.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В течение 5 рабочих дней
11.2.5	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В пределах срока действия аккредитива
11.2.6	Отправка документов по аккредитиву без проверки на базе инкассо	В течение 3 рабочих дней
11.2.7	Перевод/перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	В течение 3 рабочих дней
11.2.8	Платеж по трансферабельному аккредитиву в пользу второго бенефициара (за каждый платеж)	В течение 3 рабочих дней
11.3	Документарное инкассо	
11.3.1	Авизование/авизование изменений к импортному документарному инкассо	В течение 3 рабочих дней
11.3.2	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	В соответствии со сроками раздела 4 "Переводы/платежи"

11.3.3	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	В течение 3 рабочих дней с момента получения инструкций от банка-ремитента
11.3.4	Выпуск экспортного инкассо (прием, подготовка и отправка документов на инкассо)	В течение 3 рабочих дней
11.3.5	Изменение условий экспортного инкассо (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	В течение 3 рабочих дней
11.3.6	Отзыв экспортного инкассо по просьбе Клиента	В течение 3 рабочих дней
11.4	Гарантии	
11.4.1	Выпуск банковской гарантии/ Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	а) тендерные гарантии (бланковые): в течение 1 рабочего дня б) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней в) под другие виды обеспечения (в рамках Кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
11.4.2	Обработка требования по банковской гарантии, включая комиссию за осуществление платежа по гарантии	В течение 5 рабочих дней
11.4.3	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.4.4	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней ⁵
11.4.5	Авизование/авизование изменений к условиям экспортной гарантии (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.5	Векселя	
11.5.1	Учет простого векселя	В течение 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов и наличия Кредитной линии
11.5.2	Протест по простому векселю	В течение 2 рабочих дней, после даты оплаты по векселю
11.5.3	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	В течение 10 рабочих дней
11.5.4	Домицилиация простого векселя	В течение 6 месяцев
11.5.5	Иные услуги по простым векселям	В течение 6 месяцев
11.6	Прочие услуги по торговым операциям	
11.6.1	Выполнение запросов, связанных с документарными операциями (гарантии, аккредитивы, инкассо)/векселя и/или иные услуги по торговым операциям	В течение 6 месяцев ⁶
12.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	
12.1	Открытие лицевого счета по учету ценных бумаг	В течение 1 рабочего дня
12.2	Выписка с лицевого счета / отчет об операциях по лицевому счету (по запросу Клиента)	В течение 1 рабочего дня
12.3	Ведение лицевого счета Клиента по учету ценных бумаг и других финансовых инструментов	В течение действия договора о предоставлении брокерских услуг
12.4	Перевод ценных бумаг и других финансовых инструментов	В течение 1 рабочего дня
12.5	Оформление залоговых операций	В течение 3 рабочих дней
12.6	Операция Репо с государственными ценными бумагами	В течение 1 рабочего дня
12.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	В течение 1 рабочего дня

13	СПРАВКИ. ВЫПИСКИ. УВЕДОМЛЕНИЕ	
13.1	Справки (на бумажном носителе/электронные из Системы дистанционного банковского обслуживания) о наличии счета/оборотах/остатках на Банковских счетах/тендерные справки/справки по кредитным сделкам/о ссудной задолженности/начисленном, выплаченном вознаграждении по вкладам (депозитам)/аудиторские справки/о гарантийных вкладах за иностранных работников, о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение) и иные виды справок/выписок/ акт выполненных работ (оказанных услуг), счет-фактура (на бумажном носителе/электронные).	В течение 10 рабочих дней
13.2	Выписки по Банковским счетам (на бумажном носителе/электронные) из Системы дистанционного банковского обслуживания/посредством SWIFT (в формате MT 940/MT 950)/ ФАСТИ (в формате MT 998/ XML)/в иных доступных форматах/посредством иных доступных каналов связи/механизмов)/ Дубликат выписки по Банковским счетам по письменному запросу Клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	В течение 10 рабочих дней
13.3	SWIFT сообщение/авизо (в формате MT 900/910 (для финансовых институтов))	В течение 10 рабочих дней
13.4	Запросы/Ответы посредством SWIFT	В течении 10 рабочих дней
13.5	Выписки по текущему счету для карточных операций: - регулярные (не более 1 раза в месяц) ; - дополнительная выписка/ дубликат выписки по письменному запросу Клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с Тарифами Банка)	В течение 10 рабочих дней
13.6	Дубликаты/копии документов из Клиентского юридического дела, Клиентских Договоров банковского обслуживания, платежных и иных документов, датированных сроком не превышающим установленных сроков хранения документации (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов)	В течение 10 рабочих дней
14	ОБЩИЕ УСЛУГИ	
14.1	Курьерские услуги: - по Казахстану - международные	В течении 2 месяцев
14.2	Консультационные услуги	В течении 6 месяцев
14.3	Иные услуги	В течении 6 месяцев

¹ С момента предоставления Клиентом последнего из документов, запрашиваемого Банком в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан и внутренних процедур Банка.

² С момента предоставления Клиентом необходимого заявления, запрашиваемого Банком в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан и при отсутствии каких-либо ограничений (блокировка счета на основании судебного решения, или распоряжения налогового органа).

³ Указан срок только для первоначального запроса в банк посредник.

⁴ Услуги оказываются в указанный срок, при наличии одобренной Кредитной линии и необходимой документации.

⁵ Указан срок только для первоначального запроса в банк бенефициара.

⁶ В зависимости от характера запрашиваемой услуги, требования Законодательства Республики Казахстан и срока получения внутренних одобрений со стороны уполномоченных органов Банка.

Примечание: Банк устанавливает вышеуказанные предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц и иных субъектов, не являющихся физическими лицами, (включая финансовые институты, дипломатические и консульские представительства иностранных государств и международных организаций). В случае изменения законодательных требований к срокам, сроки, установленные Законодательством Республики Казахстан, превалят над сроками, установленными в настоящем Приложении.

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по
Кредитам и Депозитам физических лиц

- 1.1 Предельные нижние и верхние границы сумм принимаемых вкладов:
- KZT: min – KZT 1000, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
 - USD: min – USD 10, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
 - GBP: min – GBP 10, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
 - EUR: min – EUR 10, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
 - RUB: min – RUB 1000, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
 - CNY: min – CNY -10, max – не более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка
- 1.2 Предельные нижние и верхние границы сроков принимаемых вкладов:
- KZT: min – овернайт, max – 18 лет
 - USD: min – овернайт, max – 18 лет
 - GBP: min – овернайт, max – 18 лет
 - EUR: min – овернайт, max – 18 лет
 - RUB: min – овернайт, max – 18 лет
 - CNY: min – овернайт, max – 18 лет
- 1.3 Предельные нижние и верхние границы ставок вознаграждения по принимаемым вкладам с начислением вознаграждения:
- min – 0%, max – в пределах, рекомендуемых Казахстанским фондом гарантирования депозитов максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в тенге и иностранной валюте.
- 1.4 Предельные нижние и верхние границы сумм предоставляемых Займов:
- KZT: min – KZT 1000, max – по договоренности с Клиентом
 - USD: min – USD 100, max – по договоренности с Клиентом
 - GBP: min – GBP 100, max – по договоренности с Клиентом
 - EUR: min – EUR 100, max – по договоренности с Клиентом
 - RUB: min – RUB 1000, max – по договоренности с Клиентом
- 1.5 Предельные нижние и верхние границы сроков предоставляемых Займов:
- KZT: min – овернайт, max – 25 лет
 - USD: min – овернайт, max – 25 лет
 - GBP: min – овернайт, max – 25 лет
 - EUR: min – овернайт, max – 25 лет
 - RUB: min – овернайт, max – 25 лет
- 1.6 Предельные нижние и верхние границы ставок вознаграждения * по предоставляемым Займам
- KZT: min – 0%, max – величина, установленная в соответствии с законодательством РК
 - USD: min – 0%, max – величина, установленная в соответствии с законодательством РК
 - GBP: min – 0%, max – величина, установленная в соответствии с законодательством РК
 - EUR: min – 0%, max – величина, установленная в соответствии с законодательством РК
 - RUB: min – 0%, max – величина, установленная в соответствии с законодательством РК

* ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) не более установленной Законодательством. Данные ставки вознаграждения, сроки и суммы являются предельными и не подлежат применению к конкретным сделкам. Банк в указанных пределах самостоятельно, в зависимости от конкретных условий и факторов (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках, пр.), устанавливает суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые он может предложить Клиенту.

**Предельные величины ставок и тарифов на проведение
банковских операций физических лиц**

№	Наименование тарифа	Предельные величины		Примечание
1.	Общие тарифы			
1.1.	Открытие, закрытие и ведение банковских счетов	Минимальная величина	Максимальная величина	
	Открытие банковского счета	0 KZT	500 000 KZT	
	Обслуживание банковского счета	0 KZT	500 000 KZT	
	Обслуживание неактивного текущего счета	0 KZT	500 000 KZT	
	Обслуживание банковского счета/счетов на основании доверенности	0 KZT	500 000 KZT	
	Комиссия за закрытие банковского счета	0 KZT	1 000 000 KZT	
	Пополнение банковского счета/карты	0% и/или 0 KZT	30% и/или 1 000 000 KZT	от суммы зачисления
	Снятие наличных денег	0% и/или 0 KZT	30% и/или 2 000 000 KZT	от суммы снятия
	Оплата услуг (Обработка платежных документов при оплате коммунальных, телекоммуникационных и иных услуг)	0% и/или 0 KZT	20% и/или 1 000 000 KZT	от суммы оплаты
	Обслуживание текущего счета (с подключением к услуге SMS-оповещений)	0 KZT	500 000 KZT	
	Услуга push/СМС уведомлений	0 KZT	500 000 KZT	
	Обслуживание пакета услуг	0 KZT	500 000 KZT	
1.2.	Платежные карты (дебетовые/кредитные)			
	Обслуживание основной/ дополнительной карточки	0 KZT	500 000 KZT	
	Выпуск/перевыпуск основной/дополнительной карточки	0 KZT	500 000 KZT	
	Срочный выпуск/перевыпуск основной/дополнительной карточки	0 KZT	500 000 KZT	
	Смена ПИН-кода/ Сброс счетчика ПИН-кода	0 KZT	100 000 KZT	

	Изменение суточных лимитов и ограничений по платежным карточкам	0 KZT	100 000 KZT	
	Снятие наличных денег в банкоматах/ POS терминалах	0% и/или 0 KZT	20% и/или 1 000 000 KZT	от суммы снятия
	Запрос баланса в банкоматах	0 KZT	100 000 KZT	
	Запрос мини-выписки (последние 10 транзакций) через банкоматы	0 KZT	100 000 KZT	
	Комиссия за безналичную оплату (POS/Интернет и т.д.)	0% и/или 0 KZT	20% и/или 300 000 KZT	от суммы покупки
	Блокирование карточки	0 KZT	100 000 KZT	
	Переводы с карты на карту	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Закрытие карточки	0 KZT	700 000 KZT	
	Увеличение/уменьшение кредитного лимита	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы кредитного лимита
1.3.	Переводы / Платежи			
	Внутрибанковский перевод между счетами клиентов в Банке	0% и/или 0 KZT	20% и/или 500 000 KZT	от суммы перевода
	Исходящие платежи и переводы в тенге	0 % и/или 0 KZT	20% и/или 500 000 KZT	от суммы перевода
	Исходящие платежи и переводы в иностранной валюте, комиссия за счет бенефициара (получателя) (BEN/SHA)	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Исходящие платежи и переводы в иностранной валюте, комиссия за счет отправителя (OUR)	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Исходящие платежи и переводы в иностранной валюте, гарантированный платеж (OUR OUR)	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Входящие платежи и переводы в национальной валюте	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Входящие платежи и переводы в иностранной валюте	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Любое изменение/отмена/корректировка платежа или транзакции по запросу клиента	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления

	Возврат входящего международного платежа	0% и/или 0 KZT	30% и/или 700 000 KZT	от суммы зачисления
	Установка постоянного поручения клиента	0 KZT	700 000 KZT	
	Переводы без открытия счета			согласно тарифам платежной системы
	Предоставление подтверждения платежного перевода (SWIFT перевода)	0 KZT	700 000 KZT	
1.4.	Выписки/Справки			
	Выписка по счету по запросу клиента на бумажном носителе/ в электронном виде	0 KZT	700 000 KZT	
	Справка о подтверждении баланса и/или о наличии счета/счетов на бумажном носителе/ в электронном виде (с НДС)	0 KZT	700 000 KZT	
	Справка с предоставлением расшифровки и/или подтверждения транзакции по карте (дата, номер банкомата, время транзакции, код авторизации) (с НДС)	0 KZT	700 000 KZT	
	Справка о ссудной задолженности на бумажном носителе/в электронном виде (с НДС)* *на основании письменного заявления клиента после полного погашения займа, справка об отсутствии ссудной задолженности предоставляется бесплатно	0 KZT	700 000 KZT	
1.5.	Прочие услуги			
	Форварды			согласованно му форвардному курсу
	Прием на инкассо неплатежных и сомнительных банкнот, замена неплатежных и сомнительных банкнот на платежные банкноты	0%	30%	от номинальной стоимости предъявленных банкнот
	Размен/укрупнение купюр одного достоинства на другую	0 KZT	700 000 KZT	
	Курьерские услуги (по Казахстану/международные) при отправке оригиналов документов, выписок, справок, платежной карточки/ ПИН-кода/ по Казахстану или за пределы Казахстана (с НДС)	0 KZT	100 000 KZT	в соответствии с тарифами на курьерские, почтовые услуги

	Консультационные услуги по вопросам, связанным с финансовой деятельностью (с НДС)	0 KZT	700 000 KZT	
	Регистрация доверенности в отделении Банка на управление (с НДС)	0 KZT	100 000 KZT	
2.	Займы			
	Комиссия за организацию займа. Примечание: Комиссия взимается в случае предоставления займа	0%	20%	от суммы займа за организацию займа
	Комиссия за рассмотрение заявления и документов на получение займа	0 KZT	700 000 KZT	за рассмотрение заявления и документов на получение займа
	Комиссии за изменение условий предоставленного займа: графика погашения; валюты займа; ставки вознаграждения; методов погашения займа;	0% и/или 0 KZT	20% и/или 700 000 KZT	от суммы остатка основного долга
	Комиссии за рассмотрение вопросов по: (с НДС) изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя); изменению условий обременения предмета залога по займу, а также при замене предмета залога; замене залогодателя; выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента; выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек,	0% и/или 0 KZT	20% и/или 700 000 KZT	от суммы остатка основного долга

	<p>произведенных на территории залогового обеспечения;</p> <p>оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;</p> <p>оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;</p> <p>выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству;</p>			
	Комиссия за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по займу (с НДС)	0% и/или 0 KZT	20% и/или 700 000 KZT	от суммы остатка основного долга
	Комиссия за частичное/полное/досрочное погашение займа	0% и/или 0 KZT	20% и/или 700 000 KZT	от суммы остатка основного долга
3.	Сейфовые операции			
	Аренда, пролонгация аренды ячейки с НДС	0 KZT	10 000 000 KZT	по всем размерам и срокам
	Замена замка при утере/порче/повреждении замка/ключей по вине клиента (с НДС)	0 KZT	500 000 KZT	
	Ответственное хранение имущества клиента в кладовой Банка при принудительном вскрытии сейфа (с НДС)	0 KZT	500 000 KZT	за каждый день хранения
	Вскрытие ячейки (с НДС)	0 KZT	1 000 000 KZT	
4.	Металлические счета			
	Открытие/ведение/закрытие Металлического счета	0 KZT	1 000 000 KZT	
	Зачисление/хранение/списание Аффинированных драгоценных металлов	0 KZT	1 000 000 KZT	
	Иные операции в соответствии с Договором металлического счета	0 KZT	1 000 000 KZT	

Приложение № 5
к Правилам об общих условиях проведения операций в
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

Предельные сроки принятия решений о предоставлении
банковских услуг физическим лицам

Вид услуг	Предельные сроки
Услуги по займам	
Принятие решения о предоставлении кредитного продукта	В течение 30 рабочих дней
Пересмотр условий предоставленного Займа	В течение 15-ти рабочих дней
Пересмотр условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя), а также предмета залога по Займу	В течение 15-ти рабочих дней
Полное/частичное досрочное погашение займа	В течение 10-ти рабочих дней
Выдача по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения	В течение 10-ти рабочих дней
Выдача дубликата документов	В течение 10-ти рабочих дней
Выдача копии документов (без нотариального заверения)	В течение 10-ти рабочих дней
Выдача по заявлению клиента письма для высвобождения залога из под обременения	В течение 10-и рабочих дней
Выдача по заявлению клиента оригиналов/нотариально заверенных копий правоустанавливающих документов залоговой недвижимости, договоров и дополнительных соглашений	В течение 10-и рабочих дней
Счета/карты	
Открытие текущего счета	В течение 3-х рабочих дней
Закрытие текущего счета	В течение 30-ти рабочих дней
Открытие вклада (депозита)	В течение 3-х рабочих дней
Закрытие вклада (депозита)	В течение 5-ти рабочих дней
Выпуск/перевыпуск дебетовой/кредитной карточки	В течение 3-х рабочих дней
Закрытие дебетовой/кредитной карточки	В течение 45 календарных дня
Кассовые операции	
Взнос наличных денег	В течение 1-го рабочего дня
Снятие наличных денег	По предварительной заявке до 3-х рабочих дней
Переводы/Платежи	
Внутренний перевод между счетами клиентов Банка	В течение 1-го рабочего дня
Конвертация, конверсия между счетами клиента в Банке	В течение 1-го рабочего дня
Исходящие платежи и переводы в национальной валюте	В течение 1-го рабочего дня
Исходящие платежи и переводы в иностранной валюте	В течение 3-х рабочих дней
Установка постоянного поручения Клиента	В течение 3-х рабочих дней
Входящие платежи и переводы в национальной валюте	В течение 1-го рабочего дня
Входящие платежи и переводы в иностранной валюте	В течение 3-х рабочих дней
Возврат входящего международного платежа при некорректных реквизитах	В течение 7-ми рабочих дней
Исполнение любого изменения/ отмены/ корректировки платежа или транзакции по запросу клиента	В течение 3-х рабочих дней
Переводы с дебетовой/кредитной карточки	В течение 3-х рабочих дней
Переводы без открытия счета	В течение 3-х рабочих дней
Подтверждение платежного перевода системой SWIFT	В течение 10-ти рабочих дней
Справки	
Выписка по счету – по запросу клиента	В течение 3-х рабочих дней
Справка о подтверждении баланса и/или о наличии счета/счетов	В течение 3-х рабочих дней
Справка с предоставлением расшифровки и/или подтверждения транзакции по карте (дата, номер банкомата, время транзакции, код авторизации)	В течение 3-х рабочих дней
Справка о ссудной задолженности	В течение 3-х рабочих дней
Курьерские услуги при отправке платежной карточки, справок, выписок и других документов:	В течение 3-х рабочих дней по Казахстану

- по Казахстану - международные	В течение 10-ти рабочих дней международные
Сейфовые операции	
Заключение договора аренды ячейки	В течение 3-х рабочих дней
Пролонгация аренды ячейки	В течение 3-х рабочих дней
Замена замка при утере/порче/повреждении замка/ключей по вине Клиента	В течение 3-х рабочих дней
Вскрытие ячейки	В течение 3-х рабочих дней
Приостановление/прекращение осуществления сейфовых операций	В течение 30-ти календарных дней
Металлические счета	
Открытие/ведение/закрытие металлического счета	В течение 3-х рабочих дней
Зачисление/хранение/списание Аффинированных драгоценных металлов	В течение 3-х рабочих дней
Иные операции в соответствии с Договором металлического счета	В течение 3-х рабочих дней