

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Altyn Bank»
(ДБ АО China Citic Bank Corporation Ltd)
(Протокол № 45 от «28» декабря 2018 года)

**Правила об общих условиях проведения операций для
юридических лиц**

АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Основные понятия и термины.....	4
Глава 3. Предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (депозитов) и предоставляемых Кредитов	6
Глава 4. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (депозитам) и Кредитам	7
Глава 5. Условия выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам) и Кредитам	7
§ 1. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам)	7
§2. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Кредитам	8
Глава 6. Общие положения о вознаграждении по Текущим счетам	9
Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению	9
Глава 8. Предельные величины (нижние и верхние границы) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций	10
Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг	10
Глава 10. Порядок предоставления банковских услуг	11
Глава 11. Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	13
Глава 12. Положение Банка о порядке работы с Клиентами	15
Глава 13. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность	16
Глава 14. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA)	16
Глава 15. Заключительные положения	17
ПРИЛОЖЕНИЯ	18

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие «Правила об общих условиях проведения операций для юридических лиц» (далее – Правила) разработаны в целях регламентации проведения операций юридических лиц на основании и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»; Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»; Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года №136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и другими законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан; требованиями Кредитной политики АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (далее – Банк) и других внутренних нормативных документов Банка.
2. Правила содержат следующие сведения и процедуры:
 - 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
 - 2) предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
 - 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
 - 5) предельные величины (нижние и верхние границы) ставок и тарифов на проведение банковских операций;
 - 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
 - 7) порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - 8) права и обязанности Банка и его клиентов (юридических лиц), а также их ответственность;
 - 9) положение о порядке работы с клиентами;
 - 10) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка счел необходимым включить в настоящие Правила.
3. Правилами устанавливаются общие (стандартные) условия проведения Банком операций для юридических лиц. Иные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и банковских продуктов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка, а также в договорах, заключаемых с Клиентами.
4. Настоящие Правила являются открытой информацией, размещаются на официальном веб-сайте Банка и предоставляются по первому требованию Клиента.
5. Банк не вправе отказать Клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.
6. Банк вправе отказать в установлении деловых отношений с любым физическим и юридическим лицом, отказать в проведении или прекратить проведение операции Клиента, если такой отказ или прекращение обусловлены одним (или несколькими) из следующих обстоятельств:
 - 1) 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).
 - 2) требованиями Законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, страны резидентства Клиента или его контрагента
 - 3) требованиями внутренних нормативных документов Банка.
7. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента, в связи с исполнением законодательства Республики Казахстан и международных норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
8. В случае предоставления в КФМ (Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан) информации, сведений и документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, Банк и его должностные лица не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором.

Глава 2. Основные понятия и термины

9. Для целей Правил используются следующие основные понятия и термины:

- 1) Банк – АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) и его филиалы;
- 2) Вклад (депозит) – деньги, принимаемые Банком от Клиента на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского вклада, предусматривающего выплату Банком по ним вознаграждения в размере и порядке, предусмотренных Договором банковского вклада, и возврат вклада на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и Договором;
- 3) Внутренний нормативный документ (далее - ВНД) – письменный документ, разработанный в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными ВНД Банка, утвержденный Уполномоченным органом Банка в установленном порядке, устанавливающий, изменяющий или прекращающий общеобязательные нормы и правила поведения, обязательные для соблюдения и применения участниками внутрибанковских отношений при выполнении ими своих функций и должностных обязанностей;
- 4) Деньги – наличные и безналичные деньги в любых валютах;
- 5) Договор банковского вклада - договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании Общих Условий и являющийся их неотъемлемой частью, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада и открытием, ведением и закрытием Сберегательного счета. Договор банковского вклада может быть заключен посредством подписания Банком и Клиентом соответствующего письменного соглашения и/или посредством подачи Клиентом Банку соответствующего Заявления на размещение вклада и его акцепта Банком;
- 6) Договор по обеспечению займа – договор, согласно которому Залогодатель представляет Банку имущество либо имущественные права в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении Кредита перед Банком;
- 7) Жалоба - требование лица о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод или законных интересов его или других лиц, об устранении неправомерных действий или бездействия Банка по обращениям физических и юридических лиц, с которыми заключен Договор на поставку (выполнение, оказание) им товаров (работ, услуг), его должностных лиц, а также отмене его незаконных решений;
- 8) Заемщик – юридическое лицо, заключившее/намеревающееся заключить договор займа и принимающее на себя обязательства по возврату кредитного продукта, в том числе вознаграждения и других платежей по кредитному продукту;
- 9) Залогодатель – физическое или юридическое лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении Кредита;
- 10) Законодательство – действующее законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке;
- 11) Запрос - просьба лица о предоставлении информации по интересующим вопросам личного или общественного характера;
- 12) Заявление - ходатайство лица о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщение о нарушении законов и иных нормативных правовых актов, недостатках в работе Банка, рассматривающего их обращения, должностных лиц, либо критика их деятельности;
- 13) Клиент – юридическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и являющееся держателем счета или счетов в Банке в соответствии с условиями настоящих Правил, Общих Условий и Договором банковского обслуживания юридического лица;
- 14) Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, который решает задачи по оптимальному управлению активами и пассивами Банка с целью получения стабильных доходов, минимизации расходов, рыночных рисков и риска ликвидности. КУАП подотчетен Совету директоров Банка;
- 15) Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - КФМ) государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством;

- 16) Корпоративный кредитный комитет (далее - ККК) – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, осуществляющий его внутреннюю кредитную политику в части кредитования Клиентов Банка и подотчетный в своей деятельности Совету директоров Банка. Подотчётность определяется следующими основными положениями:
- ККК действует в рамках кредитной политики, утвержденной Советом директоров Банка;
 - ККК действует в рамках Положения о Корпоративном Кредитном Комитете, разработанного Правлением и утвержденного Советом директоров Банка;
 - ККК ответственен за предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи Банком займов, превышающих 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка, и предоставление соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка;
- 17) Кредит – банковский заём в денежной форме, предоставляемый Банком Клиенту на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности (при необходимости) в пределах его суммы, в соответствии с условиями Кредитного соглашения;
- 18) Кредитное соглашение – соглашение о предоставлении финансирования в совокупности со всеми дополнительными соглашениями, изменениями, дополнениями и приложениями к нему, регулирующее взаимоотношения между Клиентом и Банком и общие условия финансирования;
- 19) Кредитный продукт – банковский продукт, несущий кредитные риски. Кредитными продуктами в сфере корпоративного кредитования являются любые виды кредитных продуктов, включая, но не ограничиваясь, овердрафты и продукты торгового финансирования (гарантии, аккредитивы, векселя и др.);
- 20) Обращение - направленное Банку или должностному лицу Банка индивидуальное или коллективное письменное, устное либо в форме электронного документа, предложение, заявление, Жалоба, Запрос или отклик Клиента;
- 21) Общие условия банковского обслуживания юридических лиц (далее - Общие Условия) – общие условия банковского обслуживания Клиентов Банка, составленные в соответствии с Законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, а также правилами соответствующей платежной системы;
- 22) Овернайт – займы, выданные Банком, и вклады, привлеченные Банком, на одну ночь;
- 23) Операционное время - определенный период времени Операционного дня, в течение которого Банк осуществляет прием указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также инструкций и/или документов по иным операциям Банка. Операционное время для различных видов осуществляемых операций/предоставляемых Банком услуг, может быть различно. Информация об Операционном времени указывается в Тарифах Банка и доводится до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации на WEB-сайте Банка либо в соответствии с настоящими Общими Условиями и/или Действующим законодательством;
- 24) Операционный день – установленный Банком период времени Рабочего дня (который время от времени может быть изменен Банком в одностороннем порядке), в течение которого Банком осуществляются прием (в пределах Операционного времени) и обработка указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также иных операций Банка. Банк вправе, но не обязан уведомлять Клиента об изменении Операционного дня
- 25) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 26) Сберегательный счет - банковский счет, открываемый Банком Клиенту в любой валюте, согласованной с Банком, на основании соответствующего Договора банковского вклада;
- 27) Ставки – ставки вознаграждения Банка по активным, пассивным и документарным операциям;
- 28) Сторона/Стороны – Банк и/или Клиент;
- 29) Тарифы – система ставок и тарифов, определяющих размер оплаты за предоставляемые Клиенту банковские услуги, определяемые и утверждаемые в порядке, предусмотренном Законодательством;
- 30) Текущий счет - банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета, для оказания услуг, предусмотренных Законодательством и настоящими Правилами.
- 31) Уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;
- 32) Уполномоченный орган Банка – один из следующих органов: Общее собрание акционеров Банка,

Совет директоров Банка, ККК, КУАП, Правление Банка;

33) Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA) – федеральный закон США, который обязывает субъектов США, включая лиц, проживающих за пределами США, обладающих определенными критериями, предоставлять отчетность о своих иностранных финансовых счетах, а также обязывает иностранные финансовые институты предоставлять отчетность Службе Внутренних Доходов США о своих Клиентах, являющихся субъектами США.

10. Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значении, закрепленном в Законодательстве.

Глава 3. Предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (депозитов) и предоставляемых Кредитов

11. Банк предоставляет различные инструменты кредитования/финансирования на условиях возвратности, срочности, платности в порядке, установленном Законодательством и ВНД Банка.

12. Банк устанавливает по банковским займам (кредитам) следующие предельные условия:

- 1) минимальная сумма, предоставляемого займа:
 - а) в национальной валюте – 1 000 (одна тысяча) тенге;
 - б) в долларах США – 100 (сто) долларов США;
 - в) в ЕВРО – 100 (сто) евро;
 - г) в фунтах стерлингах – 100 (сто) фунтов стерлингов;
 - д) в российских рублях – 1 000 (одна тысяча) российских рублей.
- 2) максимальная сумма Кредита по одному Заемщику определяется в соответствии с Законодательством, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», на основании максимального размера риска на одного Заемщика. Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» Совет директоров Банка осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка;
- 3) минимальный срок – овернайт;
- 4) максимальный срок предоставления займов (кредитов) исходя из целевого назначения кредита – не более 20 (двадцати) лет.

13. Банк устанавливает по банковским вкладам (депозитам) следующие предельные условия:

- 1) минимальная сумма, размещаемого вклада (депозита):
 - а) в национальной валюте – 1 000 (одна тысяча) тенге;
 - б) в долларах США – 100 (сто) долларов США;
 - в) в ЕВРО – 100 (сто) евро;
 - г) в фунтах стерлингах – 100 (сто) фунтов стерлингов;
 - д) в российских рублях – 100 (сто) российских рублей.
- 2) максимальная сумма денег, размещаемого во вклад (депозит) – не более 10 (десяти) кратного размера собственного капитала Банка. Решение об открытии вклада (депозита) в размере более 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Банка, а также внесение суммы дополнительного взноса на указанный размер принимается Советом Директоров Банка;
- 3) минимальный срок размещения денег во вклад (депозит) – овернайт;
- 4) максимальный срок – не более 50 (пятидесяти) лет.

14. Конкретные условия по Вкладам (депозитам) и Кредитам для Клиента устанавливаются Банком в соответствующих Договорах, Общих условиях и/или действующих Тарифах Банка.

Глава 4. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (депозитам) и Кредитам

15. Банком устанавливаются фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения по Кредиту и Вкладу (депозиту).
16. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по займам (кредитам) устанавливаются Банком в размере от 0,1% годовых, при этом максимальный размер определяется исходя из установленного Национальным Банком Республики Казахстан предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения по кредитам.
17. Ставка вознаграждения (интереса) по Кредиту определяется в индивидуальном Кредитном Соглашении на основе среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан в тенге и в иностранной валюте, а также исходя из рисков, лежащих в основе предлагаемых сроков кредитования, валюты Кредита, сектора и оценки финансового состояния Заемщика. При этом предельная величина (нижняя граница) годовой процентной ставки вознаграждения по предоставляемым Кредитам и Кредитным продуктам не может быть ниже минимального размера, указанного в пункте 16 настоящих Правил, а предельная величина (верхняя граница) не может превышать размер годовой эффективной ставки вознаграждения, также установленной в пункте 16 настоящих Правил.
18. Банк устанавливает предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждений по принимаемым срочным, сберегательным вкладам (депозитам), вкладам (депозитам) до востребования в размере от 0% до 200% годовых.
19. Предельная величина (нижняя и верхняя граница) ставки вознаграждения по Вкладу (депозиту) определяется Банком на индивидуальной основе в зависимости от срока и валюты Вклада (депозита), текущих регуляторных требований, условий на рынке и других существенных условий сделки. При этом предельные величины (нижние и верхние границы) годовой процентной ставки вознаграждения по принимаемым срочным, сберегательным и условным Вкладам (депозитам) юридических лиц, соответственно, не могут быть ниже/выше размеров, установленных в пункте 18 настоящих Правил.
20. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Банк начисляет вознаграждение на остатки по Текущим счетам по Ставке, установленной в зависимости от суммы остатка денег, валюты и других условий, имеющих существенное значение для установления размера вознаграждения, в пределах установленных лимитов КУАП. Предельные величины (нижние и верхние границы) годовой процентной ставки вознаграждения по Текущим счетам отражены в пункте 18 настоящих Правил.

Глава 5. Условия выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам) и Кредитам

§ 1. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам)

21. На основании Договора банковского вклада, заключенного между Банком и Клиентом, Банк соглашается открыть на имя Клиента Сберегательный счет и принять от Клиента сумму Вклада (депозита), выплачивать по Вкладу (депозиту) вознаграждение в размерах и порядке, предусмотренном Договором банковского вклада, и вернуть Вклад (депозит) (полностью или в части) в соответствии с условиями Договора банковского вклада.
22. Вклад (депозит) вносится на Сберегательный счет Клиента в безналичном порядке. Клиент предоставляет право Банку самостоятельно перевести сумму Вклада (депозита) с Текущих счетов Клиента в Банке на Сберегательный счет Клиента путем дебетования Текущих счетов Клиента на сумму Вклада (депозита) в соответствии с Договором банковского вклада, если иное не оговорено между Банком и Клиентом.
23. Допустимость дополнительных взносов/изъятий во/из вклад(-а) определяется соответствующим Договором банковского вклада.
24. Годовая эффективная ставка вознаграждения исчисляется в соответствии с требованиями, установленными Законодательством.
25. Годовая эффективная ставка вознаграждения устанавливается на момент заключения Договора банковского вклада. По Вкладам (депозитам) не предусмотрена капитализация (начисление

вознаграждения к сумме банковского вклада), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада. Вознаграждение выплачивается Клиентам по окончании срока банковского вклада, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

26. Ставка вознаграждения может изменяться в одностороннем порядке в течение срока хранения Вклада (депозита) в случаях, когда такое изменение допускается либо необходимо в соответствии с требованиями Законодательства.

27. Вознаграждение по Вкладу (депозиту) начисляется со дня поступления суммы Вклада (депозита) и последующих дополнительных взносов (при наличии) на Сберегательный счет, исходя из срока (в случае размещения Срочного вклада) и суммы, указанных в Договоре банковского вклада, по Ставке, указанной в соответствующем Договоре банковского вклада.

28. Для целей начисления вознаграждения по Вкладу (депозиту), день приема и возврата Вклада (депозита), в том числе последующих дополнительных взносов и/или изъятий (при наличии) на Сберегательный счет считается как один день.

29. При выплате вознаграждения Банк вправе удержать налоги, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода в случаях, размерах и в порядке, установленных Законодательством.

30. Банк начисляет вознаграждение на основную сумму банковского Вклада (депозита) на ежедневной основе, из расчета 28 – 31 дней в месяце (фактическое количество дней в месяце) и 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней в году, если иное не предусмотрено в Договоре банковского вклада. При плановом закрытии банковского Вклада (депозита) сумма вознаграждения за последний день не начисляется. В случае расторжения Клиентом Вклада (депозита) до истечения срока его действия, Банк вознаграждение не выплачивает, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

31. В случае, если день, в который должно быть выплачено вознаграждение по банковским Вкладам (депозитам), приходится на нерабочий день (суббота, воскресенье или праздничный день), то вознаграждение выплачивается на следующий рабочий день.

32. Вклад (депозит) может быть востребован досрочно в любое время в период действия Договора банковского вклада путем расторжения Договора, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, законодательством Республики Казахстан. При этом начисленное вознаграждение не выплачивается, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

33. Возврат Вкладов (депозитов), внесенных в иностранной валюте, производится в той же валюте, если иное не установлено Законодательством или соглашением между Банком и Клиентом.

34. Сберегательный счет подлежит закрытию, а Договор банковского вклада считается прекращенным в случае отсутствия поступления на Сберегательный счет денег не позднее окончания Операционного дня даты заключения Договора банковского вклада. Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется.

35. 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 Вкладу (депозиту) может подлежать перерасчету и возврату Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

36. В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета в случаях, прямо предусмотренных Законодательством, Банк вправе досрочно вернуть остаток Вклада (депозита) (при наличии).

37. Возврат полной суммы Вклада (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 Вклада (депозита) в случаях:

- 1) прекращения Банком приема новых Вкладов (депозитов) данного вида;
- 2) предусмотренных Законодательством.

§2. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Кредитам

38. Банк осуществляет кредитование юридических лиц на договорной основе на условиях возвратности, платности, срочности и использования Кредитов по целевому назначению на основании решений ККК Банка в пределах его полномочий по выдаче Кредитов, а также решения Совета директоров в случаях, установленных Законодательством.

39. Условия выплаты вознаграждения по предоставляемым Кредитам рассматриваются в отдельности по каждому проекту и окончательно определяются Уполномоченным органом Банка, в рамках его полномочий, установленных ВНД, регламентирующим его деятельность.

40. При установлении ставок вознаграждения по Кредитам Банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем инфляции, уровнем ставок на кредитном рынке, размером ставки рефинансирования НБРК, содержанием рассматриваемого кредитного проекта и принимаемого по нему размером кредитного риска, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

41. Начисление вознаграждения (интереса) по Кредитам в иностранной/национальной валюте осуществляется из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году, 28-31 дней в месяце (фактическое количество дней в месяце) если иное не предусмотрено в Кредитном Соглашении.

42. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту производится в безналичной форме расчетов и определяется в заявлении на предоставление Кредитного продукта согласно графику погашения, являющемуся неотъемлемой частью Кредитного соглашения.

43. Погашение основного долга и вознаграждения может производиться:

- 1) платежами с погашением основного долга равными долями;
- 2) иными способами по соглашению Клиента и Банка.

44. Порядок и условия выплаты вознаграждения могут устанавливаться на индивидуальных условиях, а также в рамках нестандартных продуктов, предлагаемых Банком. В таких случаях порядок и условия выплаты вознаграждения определяются заключаемыми Кредитными соглашениями, а также с одобрения Уполномоченных органов Банка.

Глава 6. Общие положения о вознаграждении по Текущим счетам

45. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Банк вправе по своему усмотрению время от времени начислять вознаграждение на Деньги, находящиеся на Текущем счете Клиента.

46. Начисление и выплата вознаграждения по Текущему счету Клиента осуществляется в порядке, установленном Законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

47. Если иное дополнительно не согласовано между Банком и Клиентом, вознаграждение по Текущему счету начисляется ежедневно по схеме – 365 (триста шестьдесят пять) дней в году и фактическое количество дней в месяце.

48. Выплата начисленного вознаграждения производится ежемесячно в последний Рабочий день месяца, если иное не оговорено Сторонами дополнительно. Если иное дополнительно не согласовано между Банком и Клиентом, начисленное вознаграждение выплачивается на Текущий счет, по которому производится начисление. При выплате вознаграждения по Текущему счету Банк производит удержание налогов, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода, в случаях, размере и порядке, установленных Законодательством.

49. При этом, начисление вознаграждения по Текущему счету является не обязательством, а исключительным правом Банка, и такое начисление может быть отменено Банком в любой момент по любому основанию, в том числе предусмотренному в законодательстве Республики Казахстана, без какого-либо дополнительного уведомления.

50. Также, в случае отсутствия специальной договоренности между Банком и Клиентом, как предусмотрено настоящей Главой, Банк вправе в одностороннем порядке приостанавливать/возобновлять начисление и/или изменять условия начисления вознаграждения на остатки Денег на Текущем счете Клиента, в том числе размер вознаграждения, на основании решения уполномоченного органа Банка.

Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению

51. Требования к принимаемому Банком обеспечению определяются действующим законодательством Республики Казахстан, Залоговой политикой и иными ВНД Банка.

52. Возвратность Кредитов обеспечивается залогом имущества, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными Законодательством и соответствующим Договорами по обеспечению займа, Кредитным соглашением.

53. К имуществу, 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, предоставляемое в залог, 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 ВНД Банка, необходимых Управлению залогового обеспечения 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 и Договором залога за счет Банка или Заемщика/Залогодателя;
- 5) страхование предмета залога производится Залогодателем (Заемщиком) и является обязательным условием принятия имущества в залог и предоставления кредитного продукта Банка. Исключение (не применение) из данного условия устанавливаются решением Уполномоченного органа Банка;
- 6) иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

54. Окончательное решение возможности (целесообразности) принятия в залог вышеперечисленного имущества принимается Уполномоченным органом Банка.

55. Требования к принимаемому Банком залоговому обеспечению регулируются Залоговой политикой Банка.

Глава 8. Предельные величины (нижние и верхние границы) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций

56. За проведение операций Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно, с учётом норм и ограничений Законодательства в рамках Предельных величин (нижних и верхних границ) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

57. Информация о Ставках и Тарифах поддерживается в актуальном состоянии с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие Ставки и Тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения и предоставляется Клиенту по первому требованию.

58. Любые уведомления об изменениях в Тарифах Банка считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие уведомления об изменениях в Тарифах размещены в интернете на веб-сайте Банка, направлены Клиенту в виде уведомления (подтверждение о получении такого уведомления Клиентом не требуется), либо через средства массовой информации, либо путем внесения дополнительной информации в выписку по счету.

59. Клиент/лицо, обратившееся в Банк за услугой, гарантирует оплату услуг Банка, 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 прямым дебетованием банковских счетов Клиента в Банке в соответствии с Общими Условиями.

60. Информация о стандартных Ставках и Тарифах за банковские услуги, оказываемые юридическим лицам, размещается в центральном офисе и филиалах Банка (в месте, доступном для обозрения и ознакомления) и в интернете на веб-сайте Банка.

Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

61. Банком устанавливаются предельные сроки рассмотрения Заявления (при необходимости

подачи Заявления) и принятия решения о предоставлении банковских услуг по каждому виду банковских услуг (Приложение № 2 к настоящим Правилам), при условии предоставления Клиентом полного пакета документов, предусмотренных Законодательством и ВНД Банка.

62. В случаях, если Банку требуется проведение дополнительной проверки представленных Клиентом документов и сведений, 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 Приложением № 2 к настоящим Правилам, о чем уведомляет Клиента в письменной форме.

Глава 10. Порядок предоставления банковских услуг

63. При обращении Клиента в Банк в целях получения банковской услуги Банк по первому требованию Клиента предоставляет ему для ознакомления настоящие Правила.

64. Банк при предоставлении банковской услуги Клиенту:

- 1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту:
 - а) информацию о Ставках и Тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - б) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
 - в) информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
 - г) консультации по возникшим у Клиента вопросам;
 - д) по желанию Клиента - копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;
- 2) в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает Заявление Клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи Заявления);
- 3) до подписания договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;
- 4) по запросу информирует Клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;
- 5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации;
- 6) информирует Клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, в уполномоченный орган или суд. В этих целях Клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка и уполномоченного органа;
- 7) после заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту консультации по возникшим вопросам и осуществляет рассмотрение обращений клиентов.

При этом консультирование Клиента по интересующим его вопросам и рассмотрение обращений Клиентов осуществляется в рамках компетенции работника, ответственного за предоставление соответствующего вида услуги/продукта.

65. Банк до заключения Кредитного соглашения согласовывает с Клиентом на основании индикативных условий финансирования следующую информацию по банковским займам:

- 1) срок предоставления банковского займа;
- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения Клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, Тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;
- 6) ответственность и риски Клиента в случае невыполнения обязательств по Договору банковского займа;
- 7) ответственность Залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной Договора

по обеспечению займа.

66. Банк в срок до 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения по банковскому займу информирует Клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин отказа.

67. В период обслуживания Кредитного соглашения Банк по запросу Клиента (Заемщика) или Залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законодательством), в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Запроса предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных Банку;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей;
- 5) лимите кредитования (при наличии).

68. По Заявлению Клиента (Заемщика) Банк предоставляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц, информацию в письменной форме о распределении поступающих денег Клиента (Заемщика) в счет погашения задолженности по Кредитному соглашению.

69. По Заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Кредитному соглашению денег Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

70. В случае, если это предусмотрено Кредитным соглашением, Банк на периодичной основе предоставляет Клиенту сведения, предусмотренные пунктом 67 настоящих Правил.

71. Сведения, предусмотренные в пунктах 67-69 настоящих Правил, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

72. Банк при наличии просрочки уведомляет Заемщика в сроки и способом, предусмотренными Кредитным соглашением, о необходимости внесения платежей по договору и о последствиях невыполнения Клиентом (Заемщиком) своих обязательств, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления. Для уведомления Клиента (Заемщика) допускается привлечение Банком коллекторского агентства.

73. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных Законодательством и Кредитным соглашением.

74. Письмо Банка о наличии просроченной задолженности по Кредитному соглашению содержит краткую информацию для Клиента о размере задолженности по Кредитному соглашению (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм).

75. Не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием договора банковского займа, Клиенту, а также Залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной Договора по обеспечению займа, с 21 часов до 8 часов по местному времени.

76. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 72 настоящих Правил, Банк применяет к Клиенту меры, предусмотренные Законодательством.

77. По Заявлению Клиента (Заемщика) после полного погашения задолженности по займу Банк безвозмездно в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

78. В случае обращения Клиента (Заемщика) в Банк с письменным Заявлением о внесении изменений в условия Кредитного соглашения, Банк рассматривает предложенные условия изменения Кредитного соглашения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного Заявления Клиента (Заемщика) и в письменной форме сообщает одно из решений, в соответствии с требованиями Законодательства.

Срок представления ответа Клиентом (Заемщиком) на предложенные Банком условия изменения Кредитного соглашения указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.

79. В случае, если Кредитным соглашением предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по Кредитному соглашению (договор уступки права требования), Банк:

- 1) до заключения договора уступки права требования уведомляет Клиента (Заемщика) (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента (Заемщика) в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Кредитном соглашении либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
- 2) уведомляет Клиента (Заемщика) (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Кредитном соглашении либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Кредитному соглашению), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

80. Банк до заключения Договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 64 настоящих Правил, представляет Клиенту в устной форме следующую информацию:

- 1) вид Вклада (депозита) (срочный, условный);
- 2) срок Вклада (депозита) (при наличии);
- 3) сумму Вклада (депозита);
- 4) минимальный порог (при наличии);
- 5) максимальный порог (при наличии);
- 6) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 7) возможность пополнения вклада (при наличии);
- 8) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада (при наличии);
- 9) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии).

81. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока банковского вклада в соответствии с условиями Договора банковского вклада без заключения дополнительного соглашения Банк уведомляет клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным в договоре банковского вклада, до истечения срока банковского вклада.

82. После заключения договора о предоставлении банковской услуги Банк предоставляет Клиенту консультации по возникшим вопросам и осуществляет рассмотрение Обращений клиентов согласно Главе 11 настоящих Правил.

83. При осуществлении валютных операций Клиентов, Банком как агентом валютного контроля проводится обязательная в соответствии с валютным законодательством процедура валютного контроля.

84. Порядок предоставления банковских услуг, не оговоренный в настоящих Правилах, регулируется Законодательством, Общими Условиями и соответствующими договорами на предоставление банковских услуг.

Глава 11. Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

85. Общие требования к порядку рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также права и обязанности Клиентов и Банка регулируются Законодательством и соответствующими ВНД Банка.

86. 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;
- 5) письменно через интернет-ресурс Банка;
- 6) письменно при получении запроса от Уполномоченного органа, с требованием о предоставлении ответа на поданное Клиентом Обращение в Уполномоченный орган.

87. Обращения, поданные в Банк любым из вышеуказанных способов, подлежат обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению в соответствии с ВНД Банка. Отказ в приеме обращений не допускается.

88. Письменное Обращение Клиента в Банк адресуется должностному лицу Банка, в компетенцию которого входит разрешение поставленных в Обращении вопросов. В Обращении указывается:

- 1) наименование Клиента, бизнес идентификационный номер (БИН), почтовый адрес Клиента;
- 2) должность и Ф.И.О. должностных лиц, чьи действия обжалуются;
- 3) предмет Обращения (мотивы/детали Обращения и требования).

89. По требованию Клиента, ему выдается документ, подтверждающий прием его письменного Обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии Обращения. Передача Клиенту ответа на письменное Обращение, поступившее на бумажном носителе, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Обращении Клиента, или путем вручения под роспись на копии оригинала ответного письма лично в руки лицу, уполномоченному на это соответствующей доверенностью, при явке в Банк. Сканированная копия с оригинала подготовленного ответа сохраняется в качестве приложения в системе Банка и подлежит электронной архивации при закрытии Обращения. Ответ на такое письменное Обращение подписывается Уполномоченным лицом Банка.

90. Не реже одного раза в месяц уполномоченные лица Банка в головном офисе и в филиалах Банка проводят прием Клиентов согласно графику личного приема физических и юридических лиц Банка, утвержденному Председателем Правления Банка/Директором филиала/ Отделения (в филиале). Данный график размещается во всех филиалах/ Отделениях Банка.

91. Обращения, поступившие в устной форме при личном посещении Клиентом филиала Банка либо по телефону, рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное Обращение Клиента предоставляется сразу. В случае, если устное Обращение не может быть разрешено Банком (незамедлительно), то работник/уполномоченные лица Банка просят Клиента изложить Обращение в письменной форме. В дальнейшем, оно обрабатывается Банком как письменное Обращение. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких Обращений.

92. В случае недостаточности информации, изложенной в Обращении, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию/документы.

93. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений юридических лиц, информирует Клиентов о результатах рассмотрения их Обращений и принятых мерах.

94. В случае обоснованности и правомерности Обращения Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

95. Ответы на Обращения Клиентов должны излагаться на государственном языке или языке Обращения и содержать обоснованные и мотивированные доводы со ссылкой на соответствующие нормы Законодательства, ВНД, договора, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также содержать фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса, опровергающие или подтверждающие доводы заявителя, с разъяснением их права на обжалование принятого решения. Ответ на письменное Обращение подписывается уполномоченным лицом Банка.

96. Срок рассмотрения Обращения Банком устанавливается до 15 (пятнадцати) календарных дней с даты приема Обращения, если для рассмотрения не требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц, либо проверка с выездом на место.

В случае необходимости получения информации от иных субъектов, должностных лиц, либо проверка с выездом на место, то такое Обращение рассматривается и по нему Банком принимается решение в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления данного Обращения в Банк.

В случае возникновения вопросов, требующих дополнительного изучения и проверки Банком, срок рассмотрения продлевается не более чем на 30 (тридцать) календарных дней. При этом менеджер Управления корпоративного сервиса информирует Клиента о продлении сроков решения по данному Обращению посредством письменного либо устного уведомления (при условии записи телефонного

звонка) в течение 3 (трех) календарных дней со дня продления срока рассмотрения.

Срок рассмотрения по Обращению продлевается с одобрения Председателя Правления Банка или его Заместителя.

Если решение вопросов, изложенных в Обращении требует длительного срока, то Обращение ставится на дополнительный контроль менеджера Управления корпоративного сервиса вплоть до окончательного его исполнения, о чем сообщается Клиенту посредством письменного либо устного уведомления в течение 3 (трех) календарных дней со дня продления срока рассмотрения.

97. Порядок и сроки рассмотрения Заявлений, Обращений Клиентов по транзакциям, связанным с обслуживанием корпоративных платежных карточек, регулируются соответствующими ВНД Банка.

Глава 12. Положение Банка о порядке работы с Клиентами

98. Порядок работы с Клиентами, процедуры рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду банковской услуги (при необходимости подачи заявления), а также процедуры взаимодействия с Клиентом при оказании банковских услуг предусмотрены настоящими Правилами, законодательством Республики Казахстан, соответствующими ВНД Банка, в том числе, в части открытия, ведения и закрытия банковских счетов Условиями банковского обслуживания по договору банковского счета, опубликованными на официальном веб-сайте Банка, а также иными договорами на банковское обслуживание. 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.

99. 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.

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

101. Банк вправе отказать в заключении и/или расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета юридического лица, а также отказать в оказании/предоставлении банковской услуги (продукта) в случаях и при условии:

- 1) непредставления Клиентом и/или его представителем документов, или сведений, запрашиваемых Банком в соответствии с Законодательством и ВНД Банка;
- 2) представления Клиентом и/или его представителем недействительных (утраченных, с истекшим сроком действия) или недостоверных документов и сведений;
- 3) невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 4) наличия сведений о Клиенте и/или его представителе, и/или его бенефициарном собственнике в перечне КФМ;
- 5) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег/финансирование терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 6) если банковский документ подписан неуполномоченным лицом Клиента и/или образец подписи и оттиск печати не соответствуют данным из документа с образцами подписей и оттиска, имеющимся в Банке;
- 7) наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 8) в иных случаях, предусмотренных Законодательством, договорами, заключенными с Клиентом.

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

- 1) адрес веб-сайта Банка: <http://www.altynbank.kz/>;
- 2) телефон Управления корпоративного сервиса: (727) 2596922. В случае изменения контактных телефонов обновленную информацию можно будет получить на официальном веб-сайте Банка.
- 3) электронный адрес Управления корпоративного сервиса customerservice@altynbank.kz;
- 4) адреса филиалов Банка по Казахстану можно узнать по телефону Управления корпоративного сервиса или на официальном веб-сайте Банка.

Глава 13. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность

103. Банк гарантирует конфиденциальность полученной от Клиента информации, составляющей банковскую тайну, в соответствии с требованиями Законодательства о защите охраняемой законом тайны.

104. Договоры между Банком и Клиентом заключаются на основании типовых форм, утвержденных Банком.

105. Изменения в Договоры, заключенные между Банком и Клиентом, вносятся только по договоренности сторон, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Договора, требованиями Законодательства.

106. Банк и Клиент обязаны соблюдать условия заключенных договоров, исполнять обязанности, возложенные на них их условиями. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами, Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную Законодательством и условиями соответствующих договоров.

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

108. 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 соглашением (договором) и Законодательством.

109. 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, 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, при их наличии.

110. Банк вправе совершать любые действия, не противоречащие Законодательству, 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.

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

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

Глава 14. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA)

113. В соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования, установленные FATCA.

114. В соответствии с требованиями FATCA Банк до установления деловых отношений с Клиентами осуществляет процедуры идентификации с целью определения отношения Клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) посредством Анкеты по FATCA, заполняемой Клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых Клиентом, а также

проведения процедур надлежащей проверки действующих Клиентов.

115. Банк осуществляет идентификацию учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, являющихся налогоплательщиками США путем заполнения анкеты «Знай своего клиента», а также Анкеты по FATCA для учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица.

116. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от Клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США. Сведения о Клиентах, являющихся налогоплательщиками США (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются Банком в уполномоченный государственный орган в соответствии с Законодательством.

117. Банк осуществляет идентификацию банков-контрагентов, а также финансовых организаций на предмет их присоединения в целях выполнения требований FATCA при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-контрагентом или финансовой организацией.

118. В целях соответствия требованиям FATCA, Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с Клиентом/банком-контрагентом в случаях, установленных ВНД Банка.

Глава 15. Заключительные положения

119. Правила вступают в силу с момента их утверждения Советом Директоров Банка и будут считаться действительными до их замены обновленными Правилами, или же их официального признания недействительными решением Совета Директоров Банка.

120. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, сотрудники Банка руководствуются действующим Законодательством и ВНД Банка.

**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 текущего / корреспондентского счета	0 тенге - 300 000 тенге
1.2	Обслуживание и ведение текущих / корреспондентских счетов (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 30 000 000 тенге
1.3	Закрытие текущего / корреспондентского счета по инициативе клиента	0 тенге - 20 000 тенге
1.4	Закрытие текущего / корреспондентского счета по инициативе Банка	0 тенге - 20 000 тенге
1.5	Открытие / ведение / закрытие сберегательного счета / банковского вклада	0 тенге - 20 000 тенге
1.6	Открытие / ведение / закрытие временного сберегательного счета для формирования уставного капитала	0 тенге - 20 000 тенге
1.7	Открытие условного банковского вклада - гарантийный взнос за иностранных работников (единовременная комиссия)	0 тенге - 60 000 тенге
1.8	Открытие условного банковского вклада - формирование ликвидационного фонда для недропользователей (единовременная комиссия)	0 тенге - 60 000 тенге
1.9	Открытие текущего счета с условным управлением	0 тенге – 4 000 000 тенге
1.10	Обслуживание и ведение текущего счета с условным управлением (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 30 000 000 тенге
1.11	Открытие Эскроу-счета	0 тенге – 4 000 000 тенге
1.12	Обслуживание и ведение Эскроу-счета (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 30 000 000 тенге
1.13	Обслуживание и ведение текущего / корреспондентского счета, по которому не было, расходных операций, инициированных клиентом, более 12 месяцев (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 30 000 тенге
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 (по времени Астаны)		
2.1	Взнос наличных денег в национальной валюте, включая от третьих лиц	0 тенге – 2%, но не менее 1 000 тенге
2.2	Снятие наличных денег в национальной валюте	0 тенге – 2%, но не менее 1 000 тенге
2.3	Взнос наличных денег в иностранной валюте, включая от третьих лиц	0 тенге – 2%, но не менее 1 000 тенге
2.4	Снятие наличных денег в иностранной валюте	0 тенге – 3%, но не менее 3 000 тенге
2.5	Снятие наличности без предварительной заявки (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 2.2, 2.4)	0 тенге – 0,2%, но не менее 1 000 тенге

3.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ⁵	
	Операционное время приема заявлений на платежи и переводы денег (если иное не указано в тарифе): - через системы «Altyn Online», «AltynHost»: 09:00 - 15:00 (по времени Астаны) - для заявлений, полученных на бумажном носителе: 09:00 -13:00 (по времени Астаны)	
3.1	В национальной валюте	
	Через системы «Altyn Online», «AltynHost»	
3.1.1	Исходящий перевод / платеж	0 тенге – 2 000 тенге
3.1.2	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	0 тенге – 2 000 тенге
3.1.3	Исходящий перевод / платеж в формате МТ 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты)	0 тенге – 2 000 тенге
3.1.4	Исходящий перевод / платеж с 15:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.1.1- 3.1.3)	0 тенге – 3 000 тенге
3.1.5	Срочный перевод / платеж с 9:00-17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.1.1- 3.1.4)	0 тенге – 2 000 тенге
	На бумажном носителе	
3.1.6	Исходящий перевод / платеж	0 тенге – 10 000 тенге
3.1.7	Перевод / платеж денег внутри Банка между счетами клиента (-ов)	0 тенге – 10 000 тенге
3.1.8	Перевод / платеж в формате МТ 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты) с предоставлением файла на электронном носителе	0 тенге – 5 000 тенге
3.1.9	Перевод / платеж в формате МТ 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты) без электронного файла	0 тенге – 5 000 тенге за одного человека
3.1.10	Исходящий перевод / платеж с 13:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.1.6- 3.1.9)	0 тенге – 10 000 тенге
3.1.11	Срочный перевод / платеж с 9:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.1.6- 3.1.10)	0 тенге – 2 000 тенге
	Прочее	
3.1.12	Входящий перевод / платеж	0 тенге – 5 000 тенге
3.1.13	Расследование статуса перевода / платежа	0 тенге – 5 000 тенге
3.1.14	Содействие в возврате исходящего перевода / платежа	0 тенге – 5 000 тенге
3.1.15	Корректировка деталей исходящего перевода / платежа	0 тенге – 5 000 тенге
3.1.16	Отмена исходящего перевода / платежа до обработки КЦМР	0 тенге – 3 000 тенге
3.2	В иностранной валюте	
	Через системы «Altyn Online», «AltynHost»	
3.2.1	Исходящий перевод / платеж	0 тенге – 150 000 тенге
3.2.2	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	0 тенге – 10 000 тенге
3.2.3	Исходящий перевод / платеж с 15:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.2.1- 3.2.2)	0 тенге – 10 000 тенге
	На бумажном носителе	
3.2.4	Исходящий перевод / платеж	0 тенге – тариф 3.2.1 + 150 000 тенге
3.2.5	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	0 тенге – 10 000 тенге
3.2.6	Исходящий перевод / платеж с 13:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.2.4- 3.2.5)	0 тенге – 10 000 тенге

	Конвертация	
3.2.7	Конвертация, полученная: – с 9:00 до 15:00 через системы «Altyn Online», «AltynHost» – с 9:00 до 13:00 на бумажном носителе	0 тенге – 10 000 тенге
3.2.8	Конвертация, полученная: – с 15:00 до 17:00 через системы «Altyn Online», «AltynHost» – с 13:00 до 17:00 на бумажном носителе (комиссия взимается дополнительно к тарифу п. 3.2.7)	0 тенге – 10 000 тенге
	Прочее	
3.2.9	Входящий перевод / платеж	0 тенге – 15 000 тенге
3.2.10	Исходящий перевод / платеж за счёт отправителя денег - опция OUR (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.2.1, 3.2.3-3.2.6)	0 тенге – 80 000 тенге
3.2.11	Возврат входящего перевода / платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	0 тенге – 15 000 тенге
3.2.12	Расследование статуса перевода / платежа	0 тенге – 30 000 тенге
3.2.13	Содействие в возврате исходящего перевода / платежа	0 тенге – 30 000 тенге
3.2.14	Корректировка деталей исходящего перевода / платежа	0 тенге – 30 000 тенге
3.2.15	Отмена исходящего перевода / платежа до отправки в системе SWIFT	0 тенге – 5 000 тенге
4.	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (по каналу SWIFT, только для финансовых институтов)	
	Операционное время приема инструкций на межбанковские переводы / платежи и конвертации: 9:00 -15:00 (по времени Астаны)	
4.1	Исходящий перевод / платеж в национальной валюте	0 тенге – 5 000 тенге
4.2	Исходящий перевод / платеж в иностранной валюте	0 тенге – 150 000 тенге
4.3	Исходящий перевод / платеж в национальной валюте с 15:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифу п. 4.1)	0 тенге – 10 000 тенге
4.4	Исходящий перевод / платеж в иностранной валюте с 15:00 до 17:00 (комиссия взимается дополнительно к тарифу п. 4.2)	0 тенге – 10 000 тенге
4.5	Внутренний перевод / платеж	0 тенге – 10 000 тенге
4.6	Входящий перевод / платеж	0 тенге – 15 000 тенге
5.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
	Операционное время приема документов для присвоения учетного номера контракту, изменений к договору с присвоенным учетным номером и иных запросов: 09:00 -15:00 (по времени Астаны)	
5.1	Присвоение учетного номера контракту (в течение 2 рабочих дней)	0 тенге – 15 000 тенге
5.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту (в течение 1 рабочего дня)	0 тенге – 20 000 тенге
5.3	Принятие изменений к договору с присвоенным учетным номером контракту (в течение 2 рабочих дней)	0 тенге – 20 000 тенге
5.4	Предоставление информации о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение)	0 тенге – 5 000 тенге
6.	ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
6.1	Регистрация в системе «Altyn Online»	0 тенге – 50 000 тенге
6.2	Обслуживание и ведение банковских счетов в системе «Altyn Online» (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 10 000 000 тенге

6.3	Регистрация в системе «AltynHost»	0 тенге – 50 000 тенге
6.4	Обслуживание и ведение банковских счетов в системе «AltynHost» (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 1 000 000 тенге
6.5	Установка и обучение в офисе клиента	0 тенге – 30 000 тенге
6.6	Выдача устройства eToken pass, замена утерянного устройства eToken pass	0 тенге – 30 000 тенге (за каждое устройство eToken pass)
7.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
7.1	Предоставление кредита / финансирования / рефинансирования	0 тенге – 56% годовых от суммы сделки/ операции ¹

¹. На основании отдельного договора в зависимости от структуры сделки и финансового состояния заемщика.

8.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
8.1	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	
8.1.1	Открытие текущего счета для карточных операций	0 тенге – 20 000 тенге
8.1.2	Выпуск / перевыпуск корпоративной платежной карточки	0 тенге – 60 000 тенге
8.1.3	Закрытие текущего счета для карточных операций / корпоративной платежной карточки	0 тенге – 20 000 тенге
8.1.4	Обслуживание корпоративной платежной карточки (ежемесячная комиссия): - в первые 12 месяцев обслуживания с даты выпуска	0 тенге – 5 000 тенге
	- начиная с 13 месяца обслуживания с даты выпуска и в последующие месяцы обслуживания до истечения срока действия корпоративной платежной карточки	0 тенге – 5 000 тенге
8.2	Приходные / расходные операции	
8.2.1	Пополнение текущего счета для карточных операций безналичным переводом	0 тенге – 15 000 тенге
8.2.2	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте	0 тенге – 5%, но не менее 1 000 тенге
	- в иностранной валюте	0 тенге – 5%, но не менее 5 000 тенге
8.2.3	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	0 тенге – 5%, но не менее 5 000 тенге
8.2.4	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы): с использованием корпоративных платежных карточек, - от 1 до 10 000 тенге	0 тенге - 1 000 тенге
	- от 10 001 до 50 000 тенге	0 тенге - 2 500 тенге
	- от 50 001 до 100 000 тенге	0 тенге - 1.4%, но не менее 2 500 тенге
	- от 100 001 до 1 000 000 тенге	0 тенге - 0.6%, но не менее 5 000 тенге
	- от 1 000 001 тенге и больше	0 тенге - 15 000 тенге
8.3	Выписки	
8.3.1	Регулярная выписка по текущему счету для карточных операций (не более 1 раза в месяц)	0 тенге - 10 000 тенге

8.3.2	Дополнительная выписка / дубликат выписки по текущему счету для карточных операций по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса	0 тенге - 5 000 тенге (до 50 листов) 0 тенге - 15 000 тенге (свыше 50 листов)
8.3.3	Дополнительная выписка / дубликат выписки по текущему счету для карточных операций по письменному запросу клиента с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса	0 тенге - 5 000 тенге
8.4	Блокирование	
8.4.1	Блокирование корпоративной платежной карточки в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением в стоп лист (полная блокировка)	0 тенге – 50 000 тенге
8.4.2	Блокирование корпоративной платежной карточки в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением без занесения в стоп лист (частичная блокировка)	0 тенге – 10 000 тенге
8.5	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	0 тенге – 10 000 тенге
9.	СПРАВКИ	
	Операционное время приёма запросов на предоставление справок: 09:00 - 16:00 (по времени Астаны)	
9.1	Об оборотах по счету	0 тенге – 10 000 тенге
9.2	О наличии счетов	0 тенге – 5 000 тенге
9.3	Тендерная справка (подтверждение об отсутствии просроченной задолженности перед Банком)	0 тенге – 5 000 тенге
9.4	О балансовых остатках	0 тенге – 5 000 тенге
9.5	Об уплате налога у источника, удержанного с начисленного вознаграждения / интереса	0 тенге – 5 000 тенге
9.6	Справка о начисленном вознаграждении по текущим счетам / по депозитам	0 тенге – 5 000 тенге
9.7	Справка-подтверждение, связанная с кредитными сделками, включая информацию по начисленному / выплаченному вознаграждению по кредитам, комиссиям, основному долгу, информацию по кредитной задолженности и т.п. (не более 1 раза в месяц) (подготовка справки занимает 3 рабочих дня)	0 тенге - 10 000 тенге
9.8	Дополнительная справка-подтверждение, связанная с кредитными сделками, включая информацию по начисленному / выплаченному вознаграждению по кредитам, комиссиям, основному долгу, информацию по кредитной задолженности и т.п. (подготовка справки занимает 5 рабочих дней)	0 тенге – 50 000 тенге
9.9	Информационная справка иного содержания (подготовка справки занимает 5 рабочих дней)	0 тенге – 10 000 тенге
9.10	О гарантийных вкладах за иностранных работников	0 тенге – 15 000 тенге
9.11	Изготовление аудиторского подтверждения (подготовка справки занимает 5 рабочих дней)	0 тенге – 50 000 тенге
9.12	Справка с историческими данными более 6 месяцев (подготовка справки занимает 5 рабочих дней) (комиссия взимается дополнительно к тарифам п. 9.1- 9.8)	0 тенге – 10 000 тенге
9.13	Срочный выпуск справки (в течении 1 рабочего дня) (комиссия взимается дополнительно к тарифам п. 9.1- 9.10)	0 тенге – 10 000 тенге
10.	ОБЩИЕ УСЛУГИ	
10.1	Выписки по счетам через системы «Altyn Online», «AltynHost»	0 тенге – 10 000 тенге

10.2	Выписка / дубликат выписки по счету по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса	0 тенге - 15 000 тенге
10.3	Выписка / дубликат выписки с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса (комиссия взимается дополнительно к тарифу п. 10.2)	0 тенге - 5 000 тенге
10.4	Выписка по системе SWIFT в формате MT940 (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 45 000 тенге
10.5	Выписка по системе SWIFT в формате MT950 (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 45 000 тенге
10.6	Выписка по системе ФАСТИ в формате MT998 / XML (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 22 500 тенге
10.7	SWIFT сообщение в формате MT 900 / 910 (только для финансовых институтов)	0 тенге – 10 000 тенге
10.8	Курьерские услуги:	
	– по Казахстану	0 тенге – 100 000 тенге
	– международные	0 тенге – 100 000 тенге
10.9	Запросы / ответы посредством SWIFT	0 тенге – 50 000 тенге
10.10	Подготовка платежного документа по письменному запросу клиента	0 тенге – 10 000 тенге
10.11	Дубликаты / копии документов из клиентского юридического дела, клиентских договоров банковского счета, платежных и иных документов, датированных сроком, не превышающим более 6 месяцев (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов).	0 тенге – 1 000 тенге
10.12	Дубликаты / копии документов из клиентского юридического дела, клиентских договоров банковского счета, платежных и иных документов, датированных сроком, превышающим 6 месяцев, но не более установленных сроков хранения документации (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов).	0 тенге – 2 500 тенге
10.13	Консультационные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции
10.14	Иные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции

11. **ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Импортные аккредитивы

11.1	Открытие документарного / резервного аккредитива:	0 тенге - 3% годовых, но не менее 90 000 тенге
	– под 100% денежное обеспечение	
	– под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 45 000 тенге
11.3	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов), включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	0 тенге – 600 000 тенге

11.5	Обработка требования по резервному аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по резервному аккредитиву	0 тенге – 270 000 тенге
11.6	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов)	0 тенге – 31 500 тенге
11.7	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	0 тенге - 56% годовых от суммы сделки/операции, но не менее 135 000 тенге
11.8	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 45 000 тенге
Экспортные аккредитивы		
11.9	Авизование: – экспортного документарного аккредитива	0 тенге - 67 500 тенге
	– изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 45 000 тенге
11.10	Подтверждение экспортного аккредитива	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.11	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	0 тенге - 56% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.12	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)	0 тенге -600 000 тенге
11.13	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов)	0 тенге -31 500 тенге
11.14	Отправка документов без проверки на базе инкассо	0 тенге -180 000 тенге
11.15	Перевод трансферабельного аккредитива	0 тенге - 90 000 тенге
11.16	Перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	0 тенге - 45 000 тенге
11.17	Платеж по трансферабельному аккредитиву в пользу второго бенефициара (за каждый платеж)	0 тенге - 60 000 тенге
Документарное инкассо		
11.18	Авизование: – импортного документарного инкассо	0 тенге -135 000 тенге
	– изменений к импортному документарному инкассо	0 тенге -15 000 тенге
11.19	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	0 тенге - В соответствии с тарифами раздела 3
11.20	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	0 тенге -15 000 тенге
Гарантии		
11.21	Выпуск: – тендерной гарантии под 100% денежное обеспечение	0 тенге -225 000 тенге
	– банковской гарантии (кроме тендерной) под 100% денежное обеспечение	0 тенге – 1,5% годовых, но не менее 90 000 тенге
	– банковской гарантии под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.22	Выпуск гарантии по заявкам, полученным с 16:00 до 17:00	0 тенге - 45 000 тенге
11.23	Обработка требования по гарантии, включая комиссию за осуществление платежа по гарантии	0 тенге – 270 000 тенге
11.24	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	0 тенге – 45 000 тенге

11.25	Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.26	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 45 000 тенге
11.27	Авизование: – экспортной гарантии	0 тенге - 67 500 тенге
	– изменений к условиям экспортной гарантии	0 тенге - 45 000 тенге
Векселя		
11.28	Учет простого векселя	0 тенге - 56% от суммы сделки/ операции, но не менее 135 000 тенге
11.29	Протест по простому векселю	0 тенге - 50 000 тенге
11.30	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	0 тенге - 5 000 тенге
11.31	Домицилиация простого векселя	0 тенге - 10% от суммы сделки/ операции
11.32	Иные услуги по простым векселям	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции
Прочие услуги по торговым операциям		
11.33	Иные услуги по торговым операциям	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции
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 тенге - 6% от суммы дохода / расхода, но не менее 1 000 тенге
12.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	0 тенге - 2% от суммы операции, но не менее 1 000 тенге

Примечание:

1. Банк устанавливает вышеуказанные предельные величины (нижние и верхние границы) тарифов для юридических лиц. В случае изменения законодательных требований к предельным величинам, предельные величины, установленные законодательством Республики Казахстан, превалят над предельными величинами, установленными в настоящем Приложении.
2. Банк имеет право взимать комиссию в размере 0,3% от суммы конвертации, мин. 10 000 тенге – макс. 500 000 тенге, за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 50 000 долларов США (или эквивалент в другой валюте).
3. Банк имеет право возложить на клиента расходы третьих лиц, связанных с оказанием услуг.
4. 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).

**Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для
юридических лиц
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)**

№	Вид услуг	Предельные сроки
1.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА	
1.1	Открытие и ведение текущего / корреспондентского / сберегательного счета	В течение 10 рабочих дней ¹
1.2	Заккрытие текущего / корреспондентского / сберегательного счета	В течение 10 рабочих дней ²
1.3	Открытие условного банковского вклада - гарантийный взнос за иностранных работников	В течение 10 рабочих дней ¹
1.4	Открытие условного банковского вклада - формирование ликвидационного фонда для недропользователей	В течение 10 рабочих дней ¹
<p>1. С момента предоставления клиентом последнего из документов, запрашиваемого Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних процедур Банка.</p> <p>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).</p>		
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 (по времени Астаны)		
2.1	Взнос наличных денег в национальной валюте, включая от третьих лиц	В тот же рабочий день
2.2	Снятие наличных денег в национальной валюте	В течение 3 рабочих дней
2.3	Взнос наличных денег в иностранной валюте, включая от третьих лиц	В тот же рабочий день
2.4	Снятие наличных денег в иностранной валюте	В течение 3 рабочих дней
3.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ	
Операционное время приема заявлений на платежи и переводы денег (если иное не указано в тарифе): - через системы «Altyn Online», «AltynHost»: 09:00 - 15:00 (по времени Астаны) - для заявлений, полученных на бумажном носителе: 09:00 -13:00 (по времени Астаны)		
3.1	В национальной валюте	
Через системы «Altyn Online», «AltynHost»		
3.1.1	Исходящий перевод / платеж	В течение 1 рабочего дня
3.1.2	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	В течение 1 рабочего дня
3.1.3	Исходящий перевод / платеж в формате MT 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты)	В течение 1 рабочего дня

	На бумажном носителе	
3.1.4	Исходящий перевод / платеж	В течение 1 рабочего дня
3.1.5	Перевод / платеж денег внутри Банка между счетами клиента (-ов)	В течение 1 рабочего дня
3.1.6	Перевод / платеж в формате MT 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты) с предоставлением файла на электронном носителе	В течение 1 рабочего дня
3.1.7	Перевод / платеж в формате MT 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты) без электронного файла	В течение 1 рабочего дня
	Прочее	
3.1.8	Входящий перевод / платеж	В течение 1 рабочего дня
3.1.9	Расследование статуса перевода / платежа	В течение 1 рабочего дня ³
3.1.10	Содействие в возврате исходящего перевода / платежа	В течение 3 рабочих дней ³
3.1.11	Корректировка деталей исходящего перевода / платежа	В течение 1 рабочего дня
3.1.12	Отмена исходящего перевода / платежа до обработки КЦМР	В течение 1 рабочего дня
3.2	В иностранной валюте	
	Через системы «Altyn Online», «AltynHost»	
3.2.1	Исходящий перевод / платеж	В течение 3 рабочих дней
3.2.2	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	В течение 1 рабочего дня
	На бумажном носителе	
3.2.3	Исходящий перевод / платеж	В течение 3 рабочих дней
3.2.4	Перевод / платеж внутри Банка между счетами клиента (-ов)	В течение 1 рабочего дня
	Конвертация	
3.2.5	Конвертация, полученная: – с 9:00 до 15:00 через системы «Altyn Online», «AltynHost» – с 9:00 до 13:00 на бумажном носителе	В течение 1 рабочего дня
	Прочее	
3.2.6	Входящий перевод / платеж	В течение 3 рабочих дней
3.2.7	Возврат входящего перевода / платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	В течение 3 рабочих дней
3.2.8	Расследование статуса перевода / платежа	В течение 3 рабочих дней ³
3.2.9	Содействие в возврате исходящего перевода / платежа	В течение 3 рабочих дней ³
3.2.10	Корректировка деталей исходящего перевода / платежа	В течение 3 рабочих дней
3.2.11	Отмена исходящего перевода / платежа до отправки в системе SWIFT	В течение 1 рабочего дня

³. Указан срок только для первоначального запроса в банк посредник.

4.	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (по каналу SWIFT, только для финансовых институтов)	
	Операционное время приема инструкций на межбанковские переводы / платежи и конвертации: 9:00 - 15:00 (по времени Астаны)	
4.1	Исходящий перевод / платеж в национальной валюте	В течение 1 рабочего дня
4.2	Исходящий перевод / платеж в иностранной валюте	В течение 3 рабочих дней
4.3	Внутренний перевод / платеж	В течение 1 рабочего дня
4.4	Входящий перевод / платеж	а) в национальной валюте: В течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: В течение 3 рабочих дней
5.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
	Операционное время приема документов для присвоения учетного номера контракту, изменений к договору с присвоенным учетным номером и иных запросов: 09:00 - 15:00 (по времени Астаны)	
5.1	Присвоение учетного номера контракту (в течение 2 рабочих дней)	В течение 2 рабочих дней
5.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту (в течение 1 рабочего дня)	В течение 1 рабочего дня
5.3	Принятие изменений к договору с присвоенным учетным номером контракту (в течение 2 рабочих дней)	В течение 2 рабочих дней
5.4	Предоставление информации о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение)	В течение 3 рабочих дней
6.	ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
6.1	Регистрация и ведение банковских счетов в системе «Altyn Online»	В течение 3 месяцев
6.2	Регистрация и ведение банковских счетов в системе «AltynHost»	В течение 6 месяцев
6.3	Установка и обучение в офисе клиента	В течение 3 месяцев
7.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
7.1	Предоставление кредита / финансирования / рефинансирования	В течение 6 месяцев
8.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
8.1	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	
8.1.1	Открытие и ведение текущего счета для карточных операций	В течение 10 рабочих дней ⁴
8.1.2	Выпуск / перевыпуск и обслуживание корпоративной платежной карточки	В течение 2 месяцев
8.1.3	Закрытие текущего счета для карточных операций / корпоративной платежной карточки	В течение 10 рабочих дней ⁵
8.2	Приходные / расходные операции	
8.2.1	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
8.2.2	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте	В течение 24 часов
	- в иностранной валюте	В течение 24 часов

8.2.3	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	В течение 24 часов
8.2.4	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы) с использованием корпоративных платежных карточек	В течение 1 рабочего дня
8.3	Выписки	
8.3.1	Регулярная выписка по текущему счету для карточных операций (не более 1 раза в месяц)	В течение 1 месяца
8.3.2	Дополнительная выписка / дубликат выписки по текущему счету для карточных операций по письменному запросу клиента	В течение 1 месяца
8.4	Блокирование	
8.4.1	Блокирование корпоративной платежной карточки в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением в стоп лист (полная блокировка)	В течение 24 часов
8.4.2	Блокирование корпоративной платежной карточки в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением без занесения в стоп лист (частичная блокировка)	В течение 24 часов
8.5	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	В течение 3 рабочих дней

4. С момента предоставления клиентом последнего из документов, запрашиваемого Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних процедур Банка.
5. 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).

9.	СПРАВКИ	
	Операционное время приёма запросов на предоставление справок с 09:00 до 16:00 (по времени Астаны)	
9.1	Об оборотах по счету	В течение 10 рабочих дней
9.2	О наличии счетов	В течение 10 рабочих дней
9.3	Тендерная справка (подтверждение об отсутствии просроченной задолженности перед Банком)	В течение 10 рабочих дней
9.4	О балансовых остатках	В течение 10 рабочих дней
9.5	Об уплате налога у источника, удержанного с начисленного вознаграждения / интереса	В течение 10 рабочих дней
9.6	Справка о начисленном вознаграждении по текущим счетам / по депозитам	В течение 10 рабочих дней
9.7	Справка-подтверждение, связанная с кредитными сделками, включая информацию по начисленному / выплаченному вознаграждению по кредитам, комиссиям, основному долгу, информацию по кредитной задолженности и т.п.	В течение 3 рабочих дней
9.8	Дополнительная справка-подтверждение, связанная с кредитными сделками, включая информацию по начисленному / выплаченному вознаграждению по кредитам, комиссиям, основному долгу, информацию по кредитной задолженности и т.п.	В течение 10 рабочих дней
9.9	Информационная справка иного содержания	В течение 10 рабочих дней
9.10	О гарантийных вкладах за иностранных работников	В течение 10 рабочих дней
9.11	Изготовление аудиторского подтверждения	В течение 10 рабочих дней
9.12	Справка с историческими данными более 6 месяцев	В течение 20 рабочих дней

10. ОБЩИЕ УСЛУГИ		
10.1	Выписки по счетам через системы «Altyn Online», «AltynHost»	В течение 1 месяца
10.2	Выписка / дубликат выписки по счету по письменному запросу клиента	В течение 1 месяца
10.3	Выписка по системе SWIFT в формате MT940	В течение 1 месяца
10.4	Выписка по системе SWIFT в формате MT950	В течение 1 месяца
10.5	Выписка по системе ФАСТИ в формате MT998 / XML	В течение 1 месяца
10.6	SWIFT сообщение в формате MT 900 / 910 (только для финансовых институтов)	В течение 1 месяца
10.7	Курьерские услуги:	В течение 6 месяцев
	– по Казахстану	В течение 6 месяцев
	– международные	В течение 6 месяцев
10.8	Запросы / ответы посредством SWIFT	В течение 10 рабочих дней
10.9	Подготовка платежного документа по письменному запросу клиента	а) в национальной валюте: В течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: В течение 3 рабочих дней
10.10	Дубликаты / копии документов из клиентского юридического дела, клиентских договоров банковского счета, платежных и иных документов	В течение 1 месяца
10.11	Консультационные услуги	В течение 6 месяцев
10.12	Иные услуги	В течение 6 месяцев

11. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Импортные аккредитивы		
11.1	Открытие документарного / резервного аккредитива:	В течение 3 рабочих дней ⁶
	– под 100% денежное обеспечение	В течение 20 рабочих дней ⁷
	– под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	В течение 20 рабочих дней ⁷
11.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.3	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	В течение 3 рабочих дней ⁷
11.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов), включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	В течение 5 рабочих дней
11.5	Обработка требования по резервному аккредитиву	В течение 5 рабочих дней
11.6	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	В течение 5 рабочих дней с момента получения запроса на дисконтирование
11.7	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней ⁸

⁶. Услуги оказываются в указанный срок, при наличии одобренной кредитной линии и необходимой документации.

⁷. Услуги оказываются в указанный срок, при наличии одобренной кредитной линии и необходимой документации.

⁸. Указан срок только для первоначального запроса в банк бенефициара.

Экспортные аккредитивы		
11.8	Авизование: – экспортного документарного аккредитива	В течение 3 рабочих дней
	– изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.9	Подтверждение экспортного аккредитива	В течение 3 рабочих дней ⁹
11.10	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	В течение 5 рабочих дней
11.11	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)	В течение 5 рабочих дней
11.12	Отправка документов без проверки на базе инкассо	В течение 3 рабочих дней
11.13	Перевод трансферабельного аккредитива	В течение 3 рабочих дней с момента получения инструкций на перевод аккредитива
11.14	Перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	В течение 3 рабочих дней

^{9.} Услуги оказываются в указанный срок, при наличии одобренной кредитной линии и необходимой документации.

Документарное инкассо		
11.15	Авизование: – импортного документарного инкассо	В течение 3 рабочих дней
	– изменений к импортному документарному инкассо	В течение 3 рабочих дней
11.16	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	В соответствии со сроками раздела 3
11.17	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	В течение 3 рабочих дней с момента получения инструкций от банка-ремитента
Гарантии		
11.18	Выпуск: – тендерной гарантии под 100% денежное обеспечение	В течение 3 рабочих дней ¹⁰
	– банковской гарантии (кроме тендерной) под 100% денежное обеспечение	В течение 3 рабочих дней ¹⁰
	– банковской гарантии под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	В течение 20 рабочих дней ¹⁰
11.19	Обработка требования по гарантии	В течение 5 рабочих дней
11.20	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
11.21	Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	В течение 3 рабочих дней ¹⁰
11.22	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней ¹¹
11.23	Авизование: – экспортной гарантии	В течение 3 рабочих дней
	– изменений к условиям экспортной гарантии	В течение 3 рабочих дней

^{10.} Услуги оказываются в указанный срок, при наличии одобренной кредитной линии и необходимой документации.

^{11.} Указан срок только для первоначального запроса бенефициару или в банк бенефициара.

Векселя		
11.24	Учет простого векселя	В течение 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов и наличия кредитной линии
11.25	Протест по простому векселю	В течение 2 рабочих дней, после даты оплаты по векселю
11.26	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	В течение 10 рабочих дней
11.27	Домицилиация простого векселя	В течение 6 месяцев
11.28	Иные услуги по простым векселям	В течение 6 месяцев
Прочие услуги по торговым операциям		
11.29	Иные услуги по торговым операциям	В течение 6 месяцев ¹²

¹². В зависимости от характера запрашиваемой услуги, требования законодательства Республики Казахстан и срока получения внутренних одобрений со стороны уполномоченных органов Банка.

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

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, превалируют над сроками, установленными в настоящем Приложении.