

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Altyn Bank»
(ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
(Протокол «12/05/17 от 12 мая 2017 года)

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

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 Текущим счетам, Вкладам (депозитам) и Кредитам	6
Глава 5. Условия выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам) и Кредитам	7
Глава 6. Общие положения о вознаграждении по Текущим счетам	9
Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению	10
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	11
Глава 10. Порядок предоставления банковских услуг	11
Глава 11. Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	13
Глава 12. Положение о порядке работы с Клиентами	14
Глава 13. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность	15
Глава 14. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA)	16
Глава 15. Заключительные положения	16
ПРИЛОЖЕНИЯ	17

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 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»; Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»; Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №19 «Об утверждении Правил Предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и другими законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан; требованиями Кредитной политики АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (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. Банки не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

6. Банк вправе 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, страны резидентства Клиента или его контрагента;
- 3) Кредитной политикой Банка, его внутренними нормативными документами.

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 вышеуказанными обстоятельствами.

Глава 2. Основные понятия и термины

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

- 1) Банк – АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») 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) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам;
- 5) Деньги – наличные и безналичные деньги в любых валютах;
- 6) Договор банковского вклада - договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих 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;
- 7) 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;
- 8) Жалоба - требование лица о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод или законных интересов его или других лиц, об устранении неправомерных действий или бездействия [субъектов крупного предпринимательства](#) по обращениям физических и юридических лиц, с которыми заключен Договор на поставку (выполнение, оказание) им товаров (работ, услуг), их должностных лиц, а также отмене их незаконных решений;
- 9) 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;
- 10) Залогодатель – юридическое лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении Кредита;
- 11) Законодательство – действующее законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке;
- 12) Запрос - просьба лица о предоставлении информации по интересующим вопросам личного или общественного характера;
- 13) 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 субъектов, рассматривающих обращения, должностных лиц, либо критика их деятельности;

- 14) 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 счета юридического лица;
- 15) 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.
- 16) Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - КФМ) - ведомство Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющее в пределах компетенции регулятивные, реализационные и контрольно-надзорные функции и участвующее в выполнении стратегических функций центрального исполнительного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 17) 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.
- 18) 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.
- 19) Кредитное соглашение – соглашение о предоставлении финансирования в совокупности со всеми дополнительными соглашениями, изменениями, дополнениями и приложениями к нему, регулирующее взаимоотношения между Заемщиком и Банком и общие условия финансирования;
- 20) 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.);
- 21) Обращение - направленное Банку или должностному лицу Банка индивидуальное или коллективное письменное, устное либо в форме электронного документа, предложение, заявление, Жалоба, Запрос или отклик Клиента;
- 22) 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;
- 23) Овернайт – займы, полученные от банков, и вклады, привлеченные банками, на одну ночь;
- 24) Операционный день – установленное Банком время рабочего дня, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/ предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации в помещениях Банка и на официальном веб-сайте Банка.
- 25) Сберегательный счет - банковский счет, открываемый Банком Клиенту в любой валюте, согласованной с Банком, на основании соответствующего Договора банковского вклада;

- 26) Ставки – ставки вознаграждения Банка по активным, пассивным и документарным операциям;
- 27) Сторона/Стороны – Банк и/или Клиент;
- 28) Тарифы – система ставок и тарифов, определяющих размер оплаты за предоставляемые Клиенту банковские услуги (Стандартные в процентном и/или денежном выражении либо Специальные тарифы), определяемые и утверждаемые в порядке, предусмотренном Законодательством;
- 29) Текущий счет - банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета, для оказания услуг, предусмотренных Законодательством, настоящими Правилами и Договором банковского счета юридического лица.
- 30) Уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;
- 31) Уполномоченный орган Банка – один из следующих органов: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, ККК, КУАП, Правление Банка;
- 32) 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.

2. 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

1. Банк предоставляет различные инструменты кредитования/финансирования на условиях возвратности, срочности, платности в порядке, установленном Законодательством и ВНД Банка.
2. Предельная сумма Кредита по одному Заемщику определяется в соответствии с Законодательством, а также Постановлением Правления НБ РК № 147 от 30 мая 2016 года «Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату», 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 пять процентов от собственного капитала Банка.
3. Предельная сумма принимаемого Вклада (депозита) определяется Банком в зависимости от срока и валюты Вклада (депозита), других существенных условий сделки, а также требованиями Законодательства.
4. Предельные сроки принимаемого Вклада (депозита) и предоставляемого Кредита отражены в Приложении №1 к настоящим Правилам.
5. 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 Текущим счетам, Вкладам (депозитам) и Кредитам

1. Банком устанавливаются фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения по Кредиту.

2. 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 Приложении №2 к настоящим Правилам, а предельная величина (верхняя граница) не может превышать размер годовой эффективной ставки вознаграждения, также установленной в Приложении №2 к настоящим Правилам.

3. 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 и условным Вкладам (депозитам) юридических лиц, соответственно, не могут быть ниже/выше размеров, установленных в Приложении №2 к настоящим Правилам.

4. Банк начисляет вознаграждение на остатки по Текущим счетам по Ставке, установленной Департаментом Казначейства, в пределах установленных лимитов КУАП. Предельные величины (нижние и верхние границы) годовой процентной ставки вознаграждения по Текущим счетам отражены в Приложении №2 к настоящим Правилам.

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

Условия начисления и выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам)

1. 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.

2. 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.

3. Допустимость дополнительных взносов/изъятий во/из вклад(-а) определяется соответствующим Договором банковского вклада.

4. Годовая эффективная ставка вознаграждения исчисляется в соответствии с требованиями, установленными Законодательством.

5. Годовая эффективная ставка вознаграждения устанавливается на момент заключения в Договоре 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. Вклад (депозит) может быть востребован досрочно в любое время в период действия Договора банковского вклада путем расторжения данного Договора на условиях и в порядке, определенных в нем. При этом начисленное вознаграждение не выплачивается, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

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

14. 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.

15. 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.

16. 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).

17. 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.

Условия начисления и выплаты вознаграждения по Кредитам

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. Начисление вознаграждения (интереса) по Кредитам в иностранной/национальной валюте осуществляется 360 (триста шестьдесят) дней в году, 28-31 дней в месяце (фактическое количество дней в месяце).

5. Вознаграждение по Кредитным продуктам Банка начисляется по следующей ставке:

- 1) фиксированная, исчисляемая из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и фактического количества дней в месяце;
- 2) плавающая, исчисляемая из расчёта 360 (триста шестьдесят) дней в году и фактического количества дней пользования Кредитом.

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

7. Погашение основного долга и вознаграждения может производиться:

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

8. При заключении Соглашений (Договоров) 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

1. Банк вправе по своему усмотрению время от времени начислять вознаграждение на Деньги, находящиеся на Текущем счете Клиента.

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

3. 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.

4. 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.

5. 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 без какого-либо дополнительного уведомления.

6. 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

1. Возвратность Кредитов обеспечивается залогом имущества, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными Законодательством и соответствующим Договорами по обеспечению займа, Кредитным Соглашением.
2. 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 Кредитным комитетом 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) в случае принятия в качестве залога права аренды (пользования) движимого и недвижимого имущества, срок окончания аренды (пользования) на момент выдачи займа должен быть позже срока его погашения на 30 (тридцать) процентов;
 - 6) страхование любого вида имущества (за исключением земельных участков), выступающего в качестве залогового обеспечения, производится Залогодателем (Заемщиком) и является обязательным условием Банка.
3. Окончательное решение возможности (целесообразности) принятия в залог вышеперечисленного имущества принимается Уполномоченным органом Банка.
4. 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

1. За проведение операций Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с Тарифной Политикой Банка для юридических лиц, с учётом норм и ограничений Законодательства в рамках Предельных величин (нижних и верхних границ) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций, указанных в Приложении № 3 к настоящим Правилам.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Информация о Ставках и Тарифах за банковские услуги, оказываемые юридическим лицам, размещается в интернете на веб-сайте Банка.

Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

1. Банком устанавливаются предельные сроки рассмотрения Заявления (при необходимости подачи Заявления) и принятия решения о предоставлении банковских услуг по каждому виду банковских услуг (Приложение № 4 к настоящим Правилам), при условии предоставления Клиентом полного пакета документов, предусмотренных Законодательством и ВНД Банка.

2. 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 № 4 к настоящим Правилам, о чем уведомляет Клиента в письменной форме.

Глава 10. Порядок предоставления банковских услуг

1. При обращении Клиента в Банк в целях получения банковской услуги Банк по первому требованию Клиента предоставляет ему для ознакомления настоящие Правила об общих условиях проведения банковских операций.

2. При предоставлении услуги, Банк обязан:

- 1) до заключения Договора о предоставлении банковской услуги предоставить Клиенту:
 - информацию о Ставках и Тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения Договора о предоставлении банковской услуги;
 - информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по Договору о предоставлении банковской услуги;
 - консультации по возникшим у Клиента вопросам;
 - по желанию Клиента - копию типовой формы соответствующего Договора о предоставлении банковской услуги;
- 2) в установленные Приложением №4 к настоящим Правилам сроки рассмотреть Заявление Клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи Заявления);
- 3) до подписания Договора о предоставлении банковской услуги предоставить Клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;
- 4) по запросу информировать Клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;
- 5) обеспечивать конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

3. 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) случаи возможного одностороннего изменения условий Кредитного Соглашения, заключенного с Клиентом, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности;

- 7) ответственность и риски Клиента в случае невыполнения обязательств по Договору банковского займа;
- 8) ответственность Залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной Договора по обеспечению займа.

3.1 Банк в течение 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.

3.2 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).

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

3.4 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.

3.5 Банк на периодичной основе предоставляет Клиенту сведения, предусмотренные подпунктом 3.2 Главы 10 настоящих Правил, способом, предусмотренным Кредитным соглашением.

3.6 Сведения, предусмотренные в подпунктах 3.2-3.5 Главы 10 настоящих Правил, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

3.7 Банк уведомляет Заемщика в сроки и способом, предусмотренными Кредитным соглашением, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в Кредитном соглашении предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.

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

3.9 В целях взыскания задолженности по Кредитному соглашению Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по Кредитному соглашению и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.

3.10 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).

3.11 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 9 часов по местному времени.

3.12 При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в подпункте 3.9 Главы 10 настоящих Правил, Банк применяет к Клиенту меры, предусмотренные Законодательством.

4. Банк до заключения Договора банковского вклада согласовывает с Клиентом в устной или письменной 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) годовую номинальную и эффективную ставки вознаграждения
- 7) возможность пополнения вклада, капитализации (при наличии);
- 8) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада (при наличии).

5. После заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту консультации по возникшим вопросам и осуществляет рассмотрение Обращений клиентов согласно Главе 10 настоящих Правил.

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

7. 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

1. 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.

2. Обращения Клиентов принимаются Банком:

- 1) при Обращении Клиента в отделение/филиал Банка;
- 2) при устных Обращениях, поступивших по телефону в Управление корпоративного сервиса (запись телефонных разговоров с Клиентом производится с согласия Клиента при уведомлении об этом в начале разговора);
- 3) при получении сообщения по электронной почте, а также почтовой связью или посредством системы дистанционного электронного банковского обслуживания;
- 4) по факсу;
- 5) на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем юридического лица;
- 6) через интернет-ресурс Банка;
- 7) при получении Запроса от Уполномоченного органа, с требованием о предоставлении ответа на поданную Клиентом Жалобу в Уполномоченный орган.

3. Обращения, поданные в Банк любым из вышеуказанных способов, подлежат обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению в соответствии с ВНД Банка.

4. Отказ в приеме Обращения запрещается, за исключением следующих случаев:

1) анонимное Обращение, за исключением случаев, когда в таком Обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных [уголовных правонарушениях](#) либо об угрозе государственной или общественной безопасности и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией;

2) Обращение, в котором не изложена суть вопроса.

5. 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).

6. По требованию Клиента, ему выдается документ, подтверждающий прием его письменного

Обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии Обращения.

7. 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 (в филиале). Данный график размещается во всех филиалах Банка.

8. 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 сотрудник/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.

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

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

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

12. 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.

13. Ответ Клиенту на письменное Обращение предоставляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней. В тех случаях, когда необходимо проведение дополнительного изучения или проверки, срок рассмотрения может быть продлен по решению Председателя Правления Банка или его Заместителя не более чем на 30 (тридцать) календарных дней с обязательным уведомлением Клиента в течение 3 (трех) календарных дней со дня продления срока рассмотрения.

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

Глава 12. Положение о порядке работы с Клиентами

1. Порядок работы с Клиентами предусмотрен 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.

2. 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.

3. Перечень лиц, связанных с Банком особыми отношениями, устанавливается Законодательством и ВНД Банка.

4. 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, 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 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) в иных случаях, предусмотренных Законодательством, Договорами, заключенными с Клиентом.

5. 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) телефоны Контакт-центра: (727) 2596922 или (727) 2596923. 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 телефонам Контакт-центра или на официальном веб-сайте Банка.

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

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

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

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

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. Банк, будучи частью группы Халык, 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.

8. 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.

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

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

2. 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.

3. 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.

4. 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 в уполномоченный налоговый орган/Налоговое управление США (IRS).

5. 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.

6. 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

1. 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.

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

Приложение №1
к Правилам об общих условиях проведения
операций для юридических лиц,
утвержденным Советом Директоров
АО «Altyn Bank»
(ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
от _____ 2017 года.

Предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых Кредитов юридическим лицам

- 1.1 Предельные суммы принимаемых депозитов:
- KZT: min – KZT 1000, max – по договоренности с клиентом
 - USD: min – USD 100, max – по договоренности с клиентом
 - GBP: min – GBP 100, max – по договоренности с клиентом
 - EUR: min – EUR 100, max – по договоренности с клиентом
 - RUB: min – RUB 100, max – по договоренности с клиентом
- 1.2 Предельные сроки принимаемых депозитов:
- KZT: min – овернайт, max – 50 лет
 - USD: min – овернайт, max – 50 лет
 - GBP: min – овернайт, max – 50 лет
 - EUR: min – овернайт, max – 50 лет
 - RUB: min – овернайт, max – 50 лет
- 2.1 Предельные суммы предоставляемых Кредитов и Кредитных продуктов
- KZT: min – KZT 1000, max – по договоренности с клиентом
 - USD: min – USD 100, max – по договоренности с клиентом
 - GBP: min – GBP 100, max – по договоренности с клиентом
 - EUR: min – EUR 100, max – по договоренности с клиентом
 - RUB: min – RUB 1000, max – по договоренности с клиентом
- 2.2 Предельные сроки предоставляемых Кредитов и Кредитных продуктов
- KZT: min – овернайт, max – 20 лет
 - USD: min – овернайт, max – 20 лет
 - GBP: min – овернайт, max – 20 лет
 - EUR: min – овернайт, max – 20 лет
 - RUB: min – овернайт, max – 20 лет

Приложение №2
к Правилам об общих условиях проведения
операций для юридических лиц,
утвержденным Советом Директоров
АО «Altyn Bank»
(ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
от _____ 2017 года.

**Предельные величины (нижние и верхние границы) процентных ставок
вознаграждения по депозитам, текущим счетам с начислением вознаграждения и
Кредитам для юридических лиц**

1. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по принимаемым срочным депозитам, депозитам до востребования, Текущим счетам с начислением вознаграждения:
 - KZT: min – 0%, max – 200%
 - USD: min – 0%, max – 200%
 - GBP: min – 0%, max – 200%
 - EUR: min – 0%, max – 200%
 - RUB: min – 0%, max – 200%

2. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения* по предоставляемым Кредитам и продуктам торгового финансирования.
 - KZT: min – 0.10%, max – 56%
 - USD: min – 0.10%, max – 56%
 - GBP: min – 0.10%, max – 56%
 - EUR: min – 0.10%, max – 56%
 - RUB: min – 0.10%, max – 56%

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

Приложение №3
к Правилам об общих условиях проведения операций для юридических лиц, утвержденными Советом Директоров АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») от _____ 2017 года.

**Предельные величины (нижние и верхние границы) Тарифов для юридических лиц и финансовых институтов
АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)**

№	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	Заккрытие текущего / корреспондентского счета по инициативе клиента	0 тенге - 20 000 тенге
1.4	Заккрытие 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 с 09:00 до 17:00 (по времени Астаны)	
2.1	Взнос наличных денег в национальной валюте, включая от третьих лиц	0 тенге – 2% (минимум 1 000 тенге)
2.2	Снятие наличных денег в национальной валюте	0 тенге – 2% (минимум 1 000 тенге)
2.3	Взнос наличных денег в иностранной валюте, включая от третьих лиц	0 тенге – 2% (минимум 1 000 тенге)
2.4	Снятие наличных денег в иностранной валюте	0 тенге – 3% (минимум 3 000 тенге)

2.5	Снятие наличности без предварительной заявки (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 2.2, 2.4)	0 тенге – 0,2% (минимум 1 000 тенге)
3.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ	
3.1	В национальной валюте	
	Через систему «Altyn Online», полученные с 9:00 до 15:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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, полученные с 9:00 до 13:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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 систему «Altyn Online», полученные с 9:00 до 15:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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, полученные с 9:00 до 13:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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 систему «Altyn Online» – 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 систему «Altyn Online» – 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)	
	Инструкция на перевод / платеж и конвертацию, полученная с 9:00 до 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 с 09:00 до 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.	СИСТЕМА «ALTYN ONLINE»	
6.1	Регистрация в системе «Altyn Online»	0 тенге – 50 000 тенге

6.2	Установка и обучение в офисе клиента	0 тенге – 30 000 тенге
6.3	Выдача устройства eToken pass, замена утерянного устройства eToken pass	0 тенге – 30 000 тенге (за каждое устройство eToken pass)
6.4	Обслуживание и ведение банковских счетов в системе «Altyn Online» (ежемесячная комиссия)	0 тенге – 10 000 000 тенге
7.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
7.1	Предоставление кредита / финансирования / рефинансирования	0 тенге - По договоренности 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): а) выпущенной до даты вступления в силу настоящих Тарифов - в первые 12 месяцев обслуживания с даты выпуска - 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 0 тенге – 5 000 тенге
	б) выпущенной после даты вступления в силу настоящих Тарифов - в первые 12 месяцев обслуживания с даты выпуска - 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 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: - в национальной валюте	0 тенге – 5% (минимум 1 000 тенге)
	- в иностранной валюте	0 тенге – 5% (минимум 5 000 тенге)
8.2.3	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	0 тенге – 5% (минимум 5 000 тенге)
8.2.4	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы):	
	а) с использованием корпоративных платежных карточек, выпущенных до даты вступления в силу настоящих Тарифов: - от 1 до 10 000 тенге	0 тенге - 4% (минимум 500 тенге)
	- от 10 001 до 50 000 тенге	0 тенге - 2% (минимум 1 000 тенге)
	- от 50 001 до 100 000 тенге	0 тенге – 1.4% (минимум 2 500 тенге)
	- от 100 001 до 1 000 000 тенге	0 тенге – 0.3% (минимум 3 500 тенге)

	- от 1 000 001 тенге и больше	0 тенге - 15 000 тенге
	б) с использованием корпоративных платежных карточек, выпущенных после даты вступления в силу настоящих Тарифов: - 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% (минимум 2 500 тенге)
	- от 100 001 до 1 000 000 тенге	0 тенге - 0.6% (минимум 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 с 09:00 до 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 систему «Altyn Online»	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 - По договоренности ²
10.14	Иные услуги	0 тенге - По договоренности ²

² В зависимости от условий и объема услуги.

11.	ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
	Импортные аккредитивы	
11.1	Открытие документарного / резервного аккредитива: – под 100% денежное обеспечение	0 тенге - 3% годовых (минимум 90 000 тенге)

	– под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	0 тенге - По договоренности (минимум 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 - По договоренности (минимум 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 - По договоренности (минимум 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 - По договоренности (минимум 135 000 тенге)
11.11	Неофициация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	0 тенге - По договоренности (минимум 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 (минимум 90 000 тенге)
	– банковской гарантии под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии)	0 тенге - По договоренности (минимум 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 - По договоренности (минимум 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 - По договоренности (минимум 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 - По договоренности ³
11.32	Иные услуги по простым векселям	0 тенге - По договоренности ³
³ . В зависимости от условий и объема услуги.		
Прочие услуги по торговым операциям		
11.33	Иные услуги по торговым операциям	0 тенге - По договоренности
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 (минимум 1 000 тенге)
12.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	0 тенге - 2% от суммы операции (минимум 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, превалируют над предельными величинами, установленными в настоящем Приложении.

2. Банк имеет право взимать комиссию в размере 0,3% от суммы конвертации за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 10 000 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 (включая финансовые институты).

Приложение №4
к Правилам об общих условиях проведения операций для юридических лиц, утвержденными Советом Директоров АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») от _____ 2017 года.

**Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц
АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)**

№	Вид услуг	Предельные сроки
1.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА	
1.1	Открытие и ведение текущего / корреспондентского / сберегательного счета	В течение 10 рабочих дней ¹
1.2	Закрытие 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

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

2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
	Операционное время приёма и выдачи наличных денег с 09:00 до 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 тот же рабочий день
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 тот же рабочий день
3.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ	
3.1	В национальной валюте	
	Через систему «Altyn Online», полученные с 9:00 до 15:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
3.1.1	Исходящий перевод / платеж	В течение 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
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 2 рабочих дней

		(до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
	На бумажном носителе, полученные с 9:00 до 13:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
3.1.4	Исходящий перевод / платеж	В течение 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
3.1.7	Перевод / платеж в формате MT 102 (социальные, пенсионные отчисления, заработная плата и другие выплаты) без электронного файла	В течение 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
	Прочее	
3.1.8	Входящий перевод / платеж	В течение 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
3.1.9	Расследование статуса перевода / платежа	В течение 3 рабочих дней 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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
3.1.12	Отмена исходящего перевода / платежа до обработки КЦМР	В течение 1 рабочего дня
3.2	В иностранной валюте	
	Через систему «Altyn Online», полученные с 9:00 до 15:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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, полученные с 9:00 до 13:00 (по времени Астаны), если иное не указано в тарифе	
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 систему «Altyn Online» – с 9:00 до 13:00 на бумажном носителе	В течение 3 рабочих дней
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)	
	Инструкция на перевод / платеж и конвертацию, полученная с 9:00 до 15:00 (по времени Астаны)	
4.1	Исходящий перевод / платеж в национальной валюте	В течение 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г) 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 с 09:00 до 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.	СИСТЕМА «ALTYN ONLINE»	
6.1	Регистрация и ведение банковских счетов в системе «Altyn Online»	В течение 3 месяцев
6.2	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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г) б) в иностранной валюте: В течение 3 рабочих дней
8.2.2	Снятие наличных денег в банкоматах: - 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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г)
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 систему «Altyn Online»	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: – 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 2 рабочих дней (до 31.05.2017г) В течение 1 рабочего дня (начиная с 01.06.2017г) 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: – под 100% денежное обеспечение	В течение 3 рабочих дней ⁶
	– 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
	Экспортные аккредитивы	
11.8	Авизование: – экспортного документарного аккредитива	В течение 3 рабочих дней

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

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

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

	– 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:	В течение 3 рабочих дней
	– импортного документарного инкассо	
	– 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:	В течение 3 рабочих дней ¹⁰
	– тендерной гарантии под 100% денежное обеспечение	
	– 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:	В течение 3 рабочих дней
	– экспортной гарантии	
	– 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. В случае изменения законодательных требований к срокам, сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, преобладают над сроками, установленными в настоящем Приложении.