

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Altyn Bank»
(ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)
(Протокол № 18 от «17» сентября 2021 года)

с изменениями № 1,
утвержденные решением Совета директоров
(Протокол № 23 от «12» ноября 2021 года)

с изменениями и дополнениями № 2,
утвержденные решением Совета директоров
(Протокол № 15 от «10» июня 2022 года)

с изменениями и дополнениями № 3,
утвержденные решением Совета директоров
(Протокол № 12 от «19» мая 2023 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. Общие условия предоставления банковских Кредитов (займов)	6
§1. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Кредитам (займам)	6
Глава 4. Общие условия приема Вкладов (депозитов)	7
§ 1. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам)	8
Глава 5. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов	9
§ 1. Управление банковскими счетами по доверенности	10
Глава 6. Общие условия проведения других банковских операций	10
§ 1. Кассовые операции	10
§ 2. Обменные операции с иностранной валютой	10
§ 3. Операции с платежными карточками	11
§ 4. Платежи и переводы	11
§ 5. Документарные операции и торговое финансирование	11
Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению	11
Глава 8. Предельные величины (нижние и верхние границы) Ставок и Тарифов на проведение банковских операций	12
Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг	12
Глава 10. Порядок предоставления банковских услуг	13
Глава 11. Порядок рассмотрения Обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	15
Глава 12. Положение Банка о порядке работы с Клиентами	16
Глава 13. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность	17
Глава 14. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA) и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах от 29 октября 2014года (ОЭСР)	18
Глава 15. Заключительные положения	19
Приложение 1 Предельные величины (нижние и верхние границы) Тарифов для юридических лиц и финансовых институтов	20
Приложение 2 Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц	29

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 законодательством Республики Казахстан, в том числе Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка.
2. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок проведения Банком банковских и иных операций, и 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 по проведению банковских операций, которые Совет директоров Банка считает 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 WEB-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, Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, Списка лиц, причастных к террористической деятельности, 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 финансированию терроризма, страны резидентства/гражданства/местонахождения Клиента или его контрагента;
 - 3) отказом Клиента предоставлять документы в целях надлежащей проверки в целях ПОД/ФТ и/или в целях соблюдения требования международных соглашений об обмене налоговыми данными, или предоставленные Клиентом (его представителем) сведения и документы, не достаточны для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
 - 4) 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 финансированию терроризма.

8. В случае предоставления в АФМ (Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу) 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 внутриванковских 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 (займа) 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 (займа);
- 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 – в рамках настоящих Правил, юридическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и являющееся держателем банковского счета или банковских счетов в Банке в соответствии с условиями настоящих Правил, Общих Условий и Договором банковского обслуживания юридического лица;
- 14) Кредит (займ) – банковский заем 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;

- 15) 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;
- 16) 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.);
- 17) Обращение - направленное Банку или должностному лицу Банка индивидуальное или коллективное письменное, устное либо в форме электронного документа, предложение, заявление, Жалоба, Запрос или отклик Клиента;
- 18) 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;
- 19) Овернайт – займы, выданные Банком, и вклады, привлеченные Банком, на одну ночь;
- 20) 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 Правилами и/или Действующим законодательством;
- 21) 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;
- 22) ОЭСР – Международное многостороннее соглашение компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах от 29 октября 2014г.;
- 23) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 24) Предельные величины ставок и тарифов –
 - а) ставки и тарифы на проведение банковских операций, предусмотренные настоящими Правилами;
 - б) приемлемые для Банка минимальные и максимальные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций/ предоставляемые услуги, предусмотренные в настоящих Правилах (в том числе с учетом размера льготы), в пределах которых Уполномоченный орган Банка принимает решение об утверждении размера стандартных и специальных тарифов, применении индивидуальных условий;
- 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, 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 и настоящими Правилами.
- 30) Уполномоченный государственный орган – государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 31) Уполномоченный орган Банка – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, обладающий делегированными полномочиями по регулированию определенного вида банковской

деятельности, структура, функции и полномочия которого утверждены внутренними документами 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.

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

Глава 3. Общие условия предоставления банковских Кредитов(займов)

10. Банк проводит операции по кредитованию юридических лиц в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренней кредитной политикой и иными внутренними документами Банка, регулирующими порядок и условия кредитования в Банке.

11. Банк устанавливает по банковским займам (кредитам)/гарантиям/аккредитивам 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;
 - е) в китайских юанях – 1 000 (одна тысяча) китайских юаней.
- 2) максимальная сумма – не превышает предельного значения максимального размера риска на одного заемщика, установленного Уполномоченным органом;
- 3) минимальный срок – овернайт;
- 4) максимальный срок предоставления займов (кредитов) исходя из целевого назначения кредита – не более 20 (двадцати) лет.

12. Лимит кредитования на одного Заемщика устанавливается Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта Уполномоченного государственного органа.

13. При рассмотрении заявки клиента о выдаче Кредита (займа) Банк требует от Клиента представления пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в принятии заявки о выдаче Кредита (займа) при непредставлении клиентом пакета документов, либо представления недостоверных/недействительных документов.

Уполномоченный орган Банка на основании заключений (экспертиз) структурных подразделений Банка принимает решение о предоставлении Кредита (займа) либо отказывается в предоставлении Кредита (займа).

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

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

§1 Условия начисления и выплаты вознаграждения по Кредитам (займам)

16. Предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Кредитам (займам) 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 (займам).

17. Ставка вознаграждения (интереса) по Кредиту определяется в индивидуальном Кредитном Соглашении на основе среднего уровня рыночных ставок по Кредиту (займа)м в Республике Казахстан в тенге и в иностранной валюте, а также исходя из рисков, лежащих в основе предлагаемых сроков кредитования, валюты Кредита (займа), сектора и оценки финансового состояния Заемщика. При этом предельная величина (нижняя граница) годовой процентной ставки вознаграждения по предоставляемым Кредитам (займам) 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. Банком в Кредитном соглашении, устанавливается фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения.

19. При установлении ставок вознаграждения по Кредитам (займам) 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.

20. Начисление вознаграждения (интереса) по Кредитам (займам) 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.

21. 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.

22. Погашение основного долга и вознаграждения может производиться:

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

23. 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 4. Общие условия приема Вкладов (депозитов)

24. 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, в результате которого сумма Вклада (депозита) составит (превысит) указанный размер, принимается Советом Директоров Банка;
- 3) минимальный срок размещения денег во Вклад (депозит) – овернайт;
- 4) максимальный срок – не более 20 (двадцати) лет.

25. При приеме Вклада (депозита) между Банком и Клиентом заключается Договор банковского вклада, в котором отражаются все условия приема и выдачи Вклада (депозита).

26. 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.

27. 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.

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

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

30. 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.

31. Срочный вклад может быть затребован вкладчиком в период действия договора банковского вклада (если частичное изъятие предусмотрено условиями договора срочного банковского вклада), до истечения установленного срока, при этом, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, предусмотренном договором банковского вклада. Банк обязан выдать срочный Вклад (депозит) или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

32. Условный вклад может быть затребован вкладчиком в соответствии с условиями Договора банковского вклада и (или) при выполнении условий/обстоятельств, предусмотренных Договором банковского вклада, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере 0 (ноль)%, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, при условии соблюдения вкладчиком требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или Банком. Банк обязан выдать условный Вклад (депозит) или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования вкладчика, за исключением условного вклада, являющегося предметом залога.

33. Сберегательный вклад может быть затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по срочному вкладу с фиксированными условиями. Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

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

34. Банк устанавливает предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждений по принимаемым срочным, сберегательным вкладам (депозитам), условным вкладам (депозитам), вкладам (депозитам) до востребования в размере от 0% до 25% годовых.

35. 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 34 настоящих Правил.

36. 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.

37. 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.

38. 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.

39. 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.

40. 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.

41. 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.

42. 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.

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

44. 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.

45. 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.

46. 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).

47. 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.

Глава 5. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

48. Банк осуществляет открытие и ведение следующих банковских счетов:

- 1) корреспондентские счета;
- 2) текущие счета, в том числе в режиме эскроу;
- 3) сберегательные счета, в том числе в режиме эскроу.

49. При открытии банковского счета Банк требует от Клиента представления пакета документов, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

50. Банковские счета могут открываться и вестись в национальной и иностранной валютах. Банк вправе отказать клиенту в открытии банковского счета в случае, если Банк не осуществляет открытие банковских счетов в валюте, указанной клиентом в заявлении об открытии банковского счета.

51. Закрытие банковского счета производится по заявлению Клиента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или соответствующим договором между Клиентом и Банком.

52. За пользование деньгами, размещенными на текущем счете, вознаграждение Банком не выплачивается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

53. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан, а также в случаях непредставления документов, необходимых для открытия в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка, либо несовершения сделки между клиентом и Банком.

§ 1. Управление банковскими счетами по доверенности

54. Клиент вправе предоставить право открытия (за исключением услуги, предоставляемой дистанционно) /закрытия банковского счета, распоряжения банковским счетом, деньгами на банковском счете, получения выписок (справок) по банковскому счету своему представителю на основании доверенности, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или внутренних документов Банка.

55. Доверенность Клиента, составленная и выданная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом апостилирована, за исключением случаев, когда международным договором Республики Казахстан требование об апостилировании доверенности отменено.

56. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в нотариальном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

57. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному распоряжаться банковскими счетами юридического лица в соответствии с законодательством Республики Казахстан либо учредительными документами юридического лица.

58. Клиент при замене своего представителя по доверенности, либо досрочном прекращении полномочий уполномоченного лица клиента – юридического лица (прекращении с ним договорных и/или иных отношений) незамедлительно должен уведомить об этом Банк в письменной форме с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия представителя клиента.

59. Клиент Банка должен соблюдать и обеспечить соблюдение своим представителем по доверенности, уполномоченным лицом клиента – юридического лица правила осуществления платежей/ переводов и оформления платежных документов, проведения валютных и иных операций, установленные действующим законодательством Республики Казахстан и положениями соответствующего договора, заключенного с Банком/к которому он присоединился.

Глава 6. Общие условия проведения других банковских операций

60. Условия проведения Банком конкретной банковской операции определяются внутренними документами Банка и договорами на предоставление банковских услуг, не противоречащими нормативным правовым актам Республики Казахстан.

§ 1. Кассовые операции

61. Кассовое обслуживание клиентов осуществляется в операционной кассе Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка с взиманием комиссии за банковские услуги согласно действующим тарифам Банка.

62. Прием/выдача наличных денег осуществляется на основании приходных/расходных кассовых документов; порядок оформления и формы кассовых документов определяются внутренними документами Банка с учетом соответствующих требований законодательства Республики Казахстан.

63. Комиссия за услуги Банка по кассовым операциям списывается с текущих счетов клиентов согласно установленным Банком тарифам.

§ 2. Обменные операции с иностранной валютой

64. Банк осуществляет конвертацию путем обмена одной безналичной валюты на другую безналичную валюту.

65. Конвертация безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на момент совершения операции в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

66. Конвертация безналичной иностранной валюты осуществляется Банком в порядке и при наличии документов, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

§ 3. Операции с платежными карточками

67. Банк осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных платежных карточек держателями которых выступают работники Банка и клиенты - юридические лица (платежные карточки международных платежных систем в тенге и в иностранных валютах),

68. Банком предлагаются услуги по зачислению заработной платы/иных выплат работникам клиентов - юридических лиц на текущие счета с использованием платежных карточек.

§ 4. Платежи и переводы

69. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими с использованием открытых в Банке банковских счетов. Юридические лица вправе осуществлять без открытия банковского счета только платежи и переводы по уплате налогов и другим обязательным платежам в бюджет, а также по добровольным пенсионным взносам и социальным отчислениям.

70. Банком осуществляется обязательная процедура валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан. Все платежи и переводы денег в иностранной валюте, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.

71. Международные платежи и переводы денег осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемыми в международной банковской практике и не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

§ 5. Документарные операции и торговое финансирование

72. Банк в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, стандартами международной практики и внутренними документами осуществляет операции по:

- 1) выпуску банковских гарантий (гарантия возврата аванса, гарантия платежа, гарантия надлежащего исполнения обязательств, тендерная гарантия, гарантия возврата Кредита (займа) и другие;
- 2) выпуску гарантии под контргарантии других банков;
- 3) выпуску, авизованию, подтверждению и исполнению аккредитивов;
- 4) выдачу банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц;
- 5) обслуживанию импортных/экспортных аккредитивов, импортных/ экспортных гарантий, документарного инкассо по импорту.

73. Банк осуществляет взаимодействие с международными финансовыми институтами и организациями, экспортно-страховыми агентствами и институтами развития с целью организации торгового и структурного финансирования внешнеэкономических операций клиентов Банка.

Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению

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

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

76. 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 по работе с залоговым обеспечением для определения рыночной, залоговой или иной стоимости и регистрации права залога на имущество. При этом рыночную

стоимость вправе определять только независимые оценщики.

- 4) обеспечение сохранности залогового имущества осуществляется Залогодателем. Банк осуществляет охрану залогового имущества в случае необходимости в соответствии с требованиями Законодательства 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.

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

78. 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

79. 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.

80. 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.

81. Любые уведомления об изменениях в Тарифах Банка считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие уведомления об изменениях в Тарифах размещены на WEB-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.

82. 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.

83. 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 на WEB- сайте Банка.

Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

84. 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.

85. 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

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

87. Банк при предоставлении банковской услуги Клиенту:

- 1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту:
 - a) информацию о Ставках и Тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - b) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
 - c) информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
 - d) консультации по возникшим у Клиента вопросам;
 - e) 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.

88. 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.

89. 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.

90. 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).

91. 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.

92. 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.

93. В случае, если это предусмотрено Кредитным соглашением, Банк на периодичной основе предоставляет Клиенту сведения, предусмотренные пунктом 90 настоящих Правил.

94. Сведения, предусмотренные в пунктах 90-92 настоящих Правил, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

95. 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.

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

97. 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).

98. 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.

99. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 95 настоящих Правил, Банк применяет к Клиенту меры, предусмотренные Законодательством.

100. 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.

101. 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.

102. 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.

103. Банк до заключения Договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 87 настоящих Правил, представляет Клиенту в устной форме следующую информацию:

- 1) вид Вклада (депозита) (срочный, условный, сберегательный, до востребования);
- 2) срок Вклада (депозита) (при наличии);
- 3) минимальную сумму Вклада (депозита) (при наличии);
- 4) максимальную сумму Вклада (депозита) (при наличии);
- 5) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 6) возможность пополнения/изъятия Вклада (депозита) (при наличии);
- 7) условия полного или частичного досрочного изъятия Вклада (депозита) (при наличии);
- 8) условия продления (продлонгации) срока Вклада (депозита) без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 9) размер, порядок выплаты вознаграждения и последствия несоблюдения условий Договора банковского вклада.

104. 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.

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

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

107. 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

108. 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.

109. 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.

110. 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.

111. 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).

112. 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.

113. 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.

114. 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.

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

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

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

118. 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.

119. 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.

120. 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

121. 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 WEB- 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.

122. 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.

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

124. 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 АФМ (Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу);
- 5) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмыwania 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, имеющемуся в Банке;
- 7) наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 8) в иных случаях, предусмотренных Законодательством, договорами, заключенными с Клиентом.

125. 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 WEB- сайте Банка: <https://altyn-i.kz/>;
- 2) телефон Управления корпоративного сервиса: (727) 2596922. В случае изменения контактных телефонов обновленную информацию можно будет получить на официальном WEB- 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 WEB- сайте Банка.

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

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

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

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

129. 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.

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

131. 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.

132. 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.

133. 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.

134. 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.

135. 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) и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах от 29 октября 2014года (ОЭСР)

136. В соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования, установленные FATCA и ОЭСР.

137. В соответствии с требованиями FATCA и ОЭСР Банк до установления деловых отношений с Клиентами осуществляет процедуры идентификации с целью определения отношения Клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) и ОЭСР посредством Опросника по FATCA/ОЭСР, заполняемой Клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых Клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки действующих Клиентов.

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

139. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от Клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР. Сведения о Клиентах, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР (фамилия, имя,

отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США/ОЭСР (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются Банком в уполномоченный государственный орган в соответствии с Законодательством.

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

141. В целях соответствия требованиям FATCA/ОЭСР, 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

142. 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.

143. 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/ведение/закрытие банковских счетов (в т.ч. в режиме эскроу и других различных режимах)	0 тенге - 30 000 000 тенге
1.2	Ведение банковского счета, по которому не было расходных операций, инициированных клиентом, более 12 месяцев	0 тенге – 50 000 тенге
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 час. Внеоперационное время приёма и выдачи наличных денег: 17:00 - 18:00 час.		
2.1	Снятие*/взнос наличных денег (в национальной и иностранной валюте), включая от третьих лиц (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка). <i>*Снятие наличных денег производится по предварительной заявке не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег в национальной и иностранной валюте.</i>	0 – 10% от суммы
2.2	Иные доступные расчетно-кассовые операции	0 – 10% от суммы
3.	ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/ SWIFT или на бумажных носителях)	
Операционное время исполнения переводов/платежей в соответствии с тарифами Банка. Внеоперационное время исполнения переводов/платежей в соответствии с тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)		
3.1	Зачисление входящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 50 000 тенге
3.2	Внутрибанковский перевод/платеж между счетами клиента (-ов) в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 50 000 тенге
3.3	Исходящий перевод/платеж в национальной или иностранной валютах (в т.ч для финансовых институтов) (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка) ¹	в национальной валюте: 50 тенге - 50 000 тенге в иностранной валюте: 0,1% - 1% от суммы перевода/ платежа, мин.50 тенге-макс.200 000 тенге
3.4	Исходящий перевод/платеж в формате MT 102 (социальные/ пенсионные отчисления/ заработная плата и другие выплаты) в национальной валюте	50 тенге - 50 000 тенге
3.5	Срочный перевод/платеж в национальной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.2- 3.4) (при наличии технической возможности у Банка)	50 тенге - 50 000 тенге
3.6	Исходящий перевод/платеж за счёт отправителя денег - опция OUR, в иностранной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.3.2-3.3) ¹	50 тенге – 200 000 тенге

3.7	Подготовка платежного документа по письменному запросу клиента	0 тенге - 50 000 тенге
3.8	Расследование статуса/содействие в возврате/корректировка деталей исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	0 тенге - 150 000 тенге
3.9	Отмена исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах (до обработки КЦМР или до отправки в системе SWIFT)	0 тенге - 50 000 тенге
3.10	Регистрация/изменение постоянного распоряжения отправителя денег в национальной валюте на внутрибанковские переводы	0 тенге - 50 000 тенге
3.11	Возврат входящего перевода/платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	0 тенге - 50 000 тенге
4.	Конвертация (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/на бумажном носителе)	
	Операционное время проведения конвертации в соответствии с тарифами Банка. Внеоперационное время проведения конвертации в соответствии с тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)	
4.1	Конвертация по коммерческому курсу Банка на день проведения конвертации (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	0 тенге – 50 000 тенге
4.2	Банк имеет право взимать комиссию, за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 50 000 долларов США (или эквивалент в другой валюте)	0,3% от суммы конвертации, мин. 50 000 тенге – макс. 5 000 000 тенге
5.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
5.1.	Присвоение учетного номера контракту/ принятие изменений/дополнений к договору с присвоенным учетным номером контракту	0 тенге – 150 000 тенге
5.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту	0 тенге – 150 000 тенге
5.3	Снятие валютного договора с учетной регистрации в связи с переводом валютного договора на обслуживание в другой банк	0 тенге – 150 000 тенге
5.4	Консультационные услуги по валютному контролю	0 тенге – 150 000 тенге
6.	ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
6.1	Регистрация/подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания	Бесплатно
6.2	Установка и обучение в офисе клиента	0 тенге – 150 000 тенге
6.3	Выдача устройства eToken pass, замена утерянного устройства eToken pass	0 тенге – 50 000 тенге (за каждое устройство)
6.4	Добавление/замена/удаление и изменение прав/лимитов пользователей в Системе дистанционного банковского обслуживания по заявлению клиента	0 тенге – 50 000 тенге
7.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
7.1	Предоставление услуг, связанных с кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь обслуживанием/ администрированием кредита (кредитной линии) ²	0 - 10% от суммы сделки/ операции
8.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	
8.1.1	Открытие/ ведение/ закрытие текущего счета для карточных операций/закрытие корпоративной карточки	0 тенге – 150 000 тенге
8.1.2	Выпуск/ перевыпуск/ обслуживание корпоративной платежной карточки	0 тенге – 150 000 тенге

Приходные / расходные операции		
8.3	Пополнение текущего счета для карточных операций безналичным переводом	0 тенге – 50 000 тенге
8.4	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте - в иностранной валюте	в национальной/ иностранной валюте: 0 – 10% от суммы
8.5	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	0 – 10% от суммы
8.6	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы) с использованием корпоративных платежных карточек (<i>+дополнительно к указанным комиссиям, удерживается комиссия с держателя карточки банком-эквайером</i>)	В соответствии с тарифами банка-эквайера
Блокирование. Установление/ изменение лимитов/ограничений:		
8.7	Блокирование корпоративной платежной карточки (с постановкой в стоп-лист/и без постановки в стоп-лист/ в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением/ без занесения в стоп лист (частичная или полная блокировка)	0 тенге – 150 000 тенге
8.8	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	0 тенге – 50 000 тенге
9	ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ	
9.1	Платежные карточки АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	0,1% - 10% от суммы транзакции
9.2	Платежные карточки, выпущенные другими банками второго уровня международных платежных систем Mastercard, Visa, UnionPay	1% - 10% от суммы транзакции
10.	ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
10.1	Импортные аккредитивы	
10.1.1	Открытие/ изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге (в рамках кредитной линии)/ 0,1% - 20% от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
10.1.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 50 000 тенге
10.1.3	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)/обработка требования по резервному аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	0 тенге – 600 000 тенге/ 0,1%-10%, мин.10 000 тенге
10.1.4	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 тенге – 50 000 тенге
10.1.5	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
10.1.6	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 50 000 тенге
10.2	Экспортные аккредитивы	
10.2.1	Авизование/авизование изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
10.2.2	Подтверждение экспортного аккредитива	0,1% - 20% от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге

10.2.3	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
10.2.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 тенге - 600 000 тенге
10.2.5	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	0 тенге - 50 000 тенге
10.2.6	Отправка документов по аккредитиву без проверки на базе инкассо	0,1%-10%, мин.10 000 тенге
10.2.7	Перевод/перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	0 тенге - 150 000 тенге
10.2.8	Платеж по трансферабельному аккредитиву в пользу второго бенефициара (за каждый платеж)	0 тенге - 150 000 тенге
10.3	Документарное инкассо	
10.3.1	Авизование/авизование изменений к импортному документарному инкассо	0.1%-10%, мин.10 000 тенге
10.3.2	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	0 тенге - в соответствии с тарифами раздела 3 "Переводы/платежи"
10.3.3	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	0 тенге - 50 000 тенге
10.3.4	Выпуск экспортного инкассо (прием, подготовка и отправка документов на инкассо)	0 тенге - 150 000 тенге
10.3.5	Изменение условий экспортного инкассо (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0,1% - 10%, мин.10 000 тенге
10.3.6	Отзыв экспортного инкассо по просьбе клиента	0 тенге -150 000 тенге
10.4	Гарантии	
10.4.1	Выпуск банковской гарантии/ Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	0,1% - 30% годовых, мин.10 000 тенге (в рамках кредитной линии)/ 0,1%-20% от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
10.4.2	Выпуск гарантии по заявкам, полученным с 16:00 до 17:00 ч. по времени Астаны (комиссия взимается дополнительно к тарифу пп.10.4.1)	0 тенге - 50 000 тенге
10.4.3	Обработка требования по банковской гарантии, включая комиссию за осуществление платежа по гарантии	0,1%-10%, мин.10 000 тенге
10.4.4	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	0 тенге - 50 000 тенге
10.4.5	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	0 тенге - 50 000 тенге
10.4.6	Авизование/авизование изменений к условиям экспортной гарантии (за каждое изменение)	0 тенге - 150 000 тенге
10.5	Векселя	
10.5.1	Учет простого векселя	0,1% - 30% годовых от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
10.5.2	Протест по простому векселю	0 тенге - 50 000 тенге
10.5.3	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	0 тенге – исходя из фактической стоимости услуги

10.5.4	Домицилиация простого векселя	0 тенге - 10% от суммы сделки/ операции
10.5.5	Иные услуги по простым векселям	0 тенге - 20% от суммы сделки/ операции
10.6	Прочие услуги по торговым операциям	
10.6.1	Выполнение запросов, связанных с документарными операциями (гарантии, аккредитивы, инкассо, векселя) и/или иные услуги по торговым операциям	0,1% - 20% от суммы сделки/ операции, мин.10 000 тенге
11.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	
11.1	Открытие лицевого счета по учету ценных бумаг	0 тенге - 10 МРП
11.2	Выписка с лицевого счета / отчет об операциях по лицевому счету (по запросу клиента)	0 тенге – 10 000 тенге
11.3	Ведение лицевого счета клиента по учету ценных бумаг и других финансовых инструментов	0 тенге – 20 000 тенге
11.4	Перевод ценных бумаг и других финансовых инструментов	0 тенге - 10 МРП
11.5	Оформление залоговых операций	0 тенге - 10 МРП
11.6	Операция Репо с государственными ценными бумагами	0,1% - 6% от суммы дохода / расхода, мин.1 000 тенге
11.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	0,1% - 2% от суммы операции, мин.1 000 тенге
12	СПРАВКИ. ВЫПИСКИ. УВЕДОМЛЕНИЕ	
12.1	Справки (о наличии счета/оборотах/остатках на банковских счетах/тендерные справки/справки по кредитным сделкам/о ссудной задолженности/начисленном, выплаченном вознаграждении по вкладам (депозитам)/аудиторские справки/о гарантийных вкладах за иностранных работников, о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение) и иные виды справок/выписок)	0 тенге - 50 000 тенге
12.2	Выписки по банковским счетам (на бумажном носителе/электронные из Системы дистанционного банковского обслуживания/посредством SWIFT (в формате MT 940/MT 950)/ ФАСТИ (в формате MT 998/ XML)/иных доступных каналов связи)/ Дубликат выписки по банковским счетам по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	0 тенге - 50 000 тенге
12.3	SWIFT сообщение/авизо (в формате MT 900/910 (для финансовых институтов)	0 тенге - 50 000 тенге
12.4	Запросы/Ответы посредством SWIFT	0 тенге - 50 000 тенге
12.5	Выписки по текущему счету для карточных операций: - регулярные (не более 1 раза в месяц) ; - дополнительная выписка/ дубликат выписки по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	0 тенге - 50 000 тенге
12.6	Дубликаты/копии документов из клиентского юридического дела, клиентских договоров банковского счета, платежных и иных документов, датированных сроком не превышающим установленных сроков хранения документации (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов)	0 тенге - 50 000 тенге
13	ОБЩИЕ УСЛУГИ	

13.1	Курьерские услуги: - по Казахстану - международные	0 тенге – исходя из фактической стоимости услуги
13.2	Консультационные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции
13.3	Иные услуги	0 тенге - 50 000 000 тенге или 20% от суммы сделки/ операции

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

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

Примечание:

1. Банк устанавливает вышеуказанные предельные величины (нижние и верхние границы) тарифов для юридических лиц. 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 возложить на клиента расходы третьих лиц, связанных с оказанием услуг.

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

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

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

№	Вид услуг	Тарифы
1. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА		
1.1	Открытие/ведение/закрытие банковских счетов (в т.ч. в режиме эскроу и других различных режимах)	В течение 7 рабочих дней ¹
1.2	Ведение банковского счета, по которому не было расходных операций, инициированных клиентом, более 12 месяцев	В течение 7 рабочих дней ²
2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ		
Операционное время приёма и выдачи наличных денег: 09:00 - 17:00 час. Внеоперационное время приёма и выдачи наличных денег: 17:00 - 18:00 час.		
2.1	Снятие*/взнос наличных денег (в национальной и иностранной валюте), включая от третьих лиц (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка). <i>*Снятие наличных денег производится по предварительной заявке не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег в национальной и иностранной валюте.</i>	1) взнос в национальной и иностранной валюте: в тот же рабочий день 2) снятие в национальной и иностранной валюте: в течение 3 рабочих дней
2.2	Иные доступные расчетно-кассовые операции	В течении 3 рабочих дней
3. ПЕРЕВОДЫ / ПЛАТЕЖИ (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/ SWIFT или на бумажных носителях)		
Операционное время исполнения переводов/платежей в соответствии с тарифами Банка. Внеоперационное время исполнения переводов/платежей в соответствии с тарифами Банка (не позже 18.00 час. по Астанинскому времени)		
3.1	Зачисление входящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	а) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: от 3-х до 180 рабочих дней
3.2	Внутрибанковский перевод/платеж между счетами клиента (-ов) в национальной или иностранной валютах	В течении 1 рабочего дня
3.3	Исходящий перевод/платеж в национальной или иностранной валютах (в т.ч для финансовых институтов) (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка) ¹	1) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня 2) в иностранной валюте: в течение 3-х рабочих дней
3.4	Исходящий перевод/платеж в формате MT 102 (социальные/ пенсионные отчисления/ заработная плата и другие выплаты) в национальной валюте	В течении 1 рабочего дня
3.5	Срочный перевод/платеж в национальной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп. 3.2- 3.4) (при наличии технической возможности у Банка)	В течении 1 рабочего дня
3.6	Исходящий перевод/платеж за счёт отправителя денег - опция OUR, в иностранной валюте (комиссия взимается дополнительно к тарифам пп.3.2-3.3) ¹	В течении 3 рабочих дней

3.7	Подготовка платежного документа по письменному запросу клиента	1) в национальной валюте: в течение 1 рабочего дня 2) в иностранной валюте: в течение 3-х рабочих дней
3.8	Расследование статуса/содействие в возврате/корректировка деталей исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах	В течение 1-3 рабочих дней ³
3.9	Отмена исходящего перевода/платежа в национальной или иностранной валютах (до обработки КЦМР или до отправки в системе SWIFT)	В течении 1 рабочего дня
3.10	Регистрация/изменение постоянного распоряжения отправителя денег в национальной валюте на внутрибанковские переводы	В течении 1 рабочего дня
3.11	Возврат входящего перевода/платежа в иностранной валюте отправителю (комиссия взимается в эквиваленте с суммы входящего перевода / платежа)	В течении 3 рабочих дней
4.	Конвертация (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания/на бумажном носителе) Операционное время проведения конвертации в соответствии с тарифами Банка. Внеоперационное время проведения конвертации в соответствии с тарифами Банка (не позже 18.00 час.по Астанинскому времени)	
4.1	Конвертация по коммерческому курсу Банка на день проведения конвертации (во внеоперационное время взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	В течении 1 рабочего дня
4.2	Банк имеет право взимать комиссию, за неисполнение обязательств по заранее согласованной сделке на конвертацию / конверсию иностранной валюты на сумму свыше 50 000 долларов США (или эквивалент в другой валюте)	В течении 1 рабочего дня
5.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	
5.1.	Присвоение учетного номера контракту/ принятие изменений/дополнений к договору с присвоенным учетным номером контракту	В течение 2 рабочих дней
5.2	Срочное оформление по присвоению учетного номера контракту	В течение 1 рабочего дня
5.3	Снятие валютного договора с учетной регистрации в связи с переводом валютного договора на обслуживание в другой банк	В течении 5 рабочих дней
5.4	Консультационные услуги по валютному контролю	В течении 5 рабочих дней
6.	ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
6.1	Регистрация/подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания	В течении 3 рабочих дней
6.2	Установка и обучение в офисе клиента	В течении 3 месяцев
6.3	Выдача устройства eToken pass, замена утерянного устройства eToken pass	В течении 3 рабочих дней
6.4	Добавление/замена/удаление и изменение прав/лимитов пользователей в Системе дистанционного банковского обслуживания по заявлению клиента	В течении 3 рабочих дней
7.	КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ	
7.1	Предоставление услуг, связанных с кредитованием (финансированием) включая, но не ограничиваясь обслуживанием/ администрированием кредита (кредитной линии) ²	В течении 6 месяцев
8.	КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ	
	Открытие, обслуживание, закрытие текущего счета для карточных операций и выпуск / перевыпуск, обслуживание, закрытие корпоративной платежной карточки	

8.1.1	Открытие/ ведение/ закрытие текущего счета для карточных операций/закрытие корпоративной карточки	В течение 7 рабочих дней ^{1,2}
8.1.2	Выпуск/ перевыпуск/ обслуживание корпоративной платежной карточки	В течение 7 рабочих дней
Приходные / расходные операции		
8.3	Пополнение текущего счета для карточных операций безналичным переводом	а) в национальной валюте: В течение 1 рабочего дня б) в иностранной валюте: В течение 3 рабочих дней
8.4	Снятие наличных денег в банкоматах и POS терминалах: - в национальной валюте - в иностранной валюте	В течении 24 часов
8.5	Обслуживание в предприятиях торговой сети и сервиса (оплата через POS терминалы)	В течении 24 часов
8.6	Осуществление таможенных платежей (оплата через POS терминалы) с использованием корпоративных платежных карточек (<i>+дополнительно к указанным комиссиям, удерживается комиссия с держателя карточки банком-эквайером</i>)	В течении 1 рабочего дня
Блокирование. Установление/ изменение лимитов/ограничений:		
8.7	Блокирование корпоративной платежной карточки (с постановкой в стоп-лист/и без постановки в стоп-лист/ в связи с утерей, утратой, хищением, повреждением с занесением/ без занесения в стоп лист (частичная или полная блокировка)	В течении 24 часов
8.8	Изменение лимита (-ов) / ограничений по корпоративной платежной карточке	В течении 3 рабочих дней
9	ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ	
9.1	Платежные карточки АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	В течение 1 рабочего дня
9.2	Платежные карточки, выпущенные другими банками второго уровня международных платежных систем Mastercard, Visa, UnionPay	В течение 1 рабочего дня
10.	ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
10.1	Импортные аккредитивы	
10.1.1	Открытие/ изменение условий документарного / резервного аккредитива (увеличение суммы или продление срока действия)	а) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней б) под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
10.1.2	Изменение условий документарного / резервного аккредитива (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней
10.1.3	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов)/обработка требования по резервному аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по аккредитиву	В течение 5 рабочих дней
10.1.4	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В пределах срока действия аккредитива
10.1.5	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа	В течение 5 рабочих дней с момента получения запроса на дисконтирование
10.1.6	Досрочное прекращение действия документарного / резервного аккредитива с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней ⁵
10.2	Экспортные аккредитивы	

10.2.1	Авизование/авизование изменений к условиям экспортного документарного аккредитива (за каждое изменение)	а) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней б) под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
10.2.2	Подтверждение экспортного аккредитива	В течение 3 рабочих дней
10.2.3	Негоциация / дисконтирование экспортных документов по аккредитиву (платёж по предъявлению или с отсрочкой платежа)	В течение 5 рабочих дней
10.2.4	Проверка документов (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В пределах срока действия аккредитива
10.2.5	Расхождения в документах (за каждый отдельный пакет представленных документов) по аккредитиву	В течение 5 рабочих дней с момента получения запроса на дисконтирование
10.2.6	Отправка документов по аккредитиву без проверки на базе инкассо	В течение 3 рабочих дней ⁵
10.2.7	Перевод/перевод изменений к условиям трансферабельного аккредитива	В течение 3 рабочих дней
10.2.8	Платеж по трансферабельному аккредитиву в пользу второго бенефициара (за каждый платеж)	В течение 3 рабочих дней
10.3	Документарное инкассо	
10.3.1	Авизование/авизование изменений к импортному документарному инкассо	В течение 3 рабочих дней
10.3.2	Осуществление платежа в рамках документарного инкассо	В соответствии со сроками раздела 3 "Переводы/платежи"
10.3.3	Возврат неоплаченных документов в рамках документарного инкассо	В течение 3 рабочих дней с момента получения инструкций от банка-ремитента
10.3.4	Выпуск экспортного инкассо (прием, подготовка и отправка документов на инкассо)	В течение 3 рабочих дней
10.3.5	Изменение условий экспортного инкассо (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	В течение 3 рабочих дней
10.3.6	Отзыв экспортного инкассо по просьбе клиента	В течение 3 рабочих дней
10.4	Гарантии	
10.4.1	Выпуск банковской гарантии/ Изменение условий банковской гарантии (увеличение суммы или продление срока действия)	а) тендерные гарантии (бланковые): в течение 1 рабочего дня б) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней в) под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
10.4.2	Выпуск гарантии по заявкам, полученным с 16:00 до 17:00 ч. по времени Астаны (комиссия взимается дополнительно к тарифу пп.10.4.1)	В течении 5 рабочих дней
10.4.3	Обработка требования по банковской гарантии, включая комиссию за осуществление платежа по гарантии	В течение 3 рабочих дней
10.4.4	Изменение условий банковской гарантии (за каждое изменение)	В течение 3 рабочих дней ⁵

10.4.5	Досрочное прекращение действия банковской гарантии с запросом согласия бенефициара	В течение 3 рабочих дней
10.4.6	Авизование/авизование изменений к условиям экспортной гарантии (за каждое изменение)	а) тендерные гарантии (бланковые): в течение 1 рабочего дня б) под денежное обеспечение: в течение 3 рабочих дней в) под другие виды обеспечения (в рамках кредитной линии): в течение 20 рабочих дней ⁴
10.5	Векселя	
10.5.1	Учет простого векселя	В течение 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов и наличия кредитной линии
10.5.2	Протест по простому векселю	В течение 2 рабочих дней, после даты оплаты по векселю
10.5.3	Нотариальное заверение копий простых векселей с оригиналов (за каждую страницу)	В течение 10 рабочих дней
10.5.4	Домицилиация простого векселя	В течение 6 месяцев
10.5.5	Иные услуги по простым векселям	В течение 6 месяцев
10.6	Прочие услуги по торговым операциям	
10.6.1	Выполнение запросов, связанных с документарными операциями (гарантии, аккредитивы, инкассо, векселя) и/или иные услуги по торговым операциям	В течение 6 месяцев ⁶
11.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	
11.1	Открытие лицевого счета по учету ценных бумаг	В течение 1 рабочего дня
11.2	Выписка с лицевого счета / отчет об операциях по лицевому счету (по запросу клиента)	В течение 1 рабочего дня
11.3	Ведение лицевого счета клиента по учету ценных бумаг и других финансовых инструментов	В течение действия договора о предоставлении брокерских услуг
11.4	Перевод ценных бумаг и других финансовых инструментов	В течение 1 рабочего дня
11.5	Оформление залоговых операций	В течение 3 рабочих дней
11.6	Операция Репо с государственными ценными бумагами	В течение 1 рабочего дня
11.7	Операция купли-продажи государственных ценных бумаг	В течение 1 рабочего дня
12	СПРАВКИ. ВЫПИСКИ. УВЕДОМЛЕНИЕ	
12.1	Справки (о наличии счета/оборотах/остатках на банковских счетах/тендерные справки/справки по кредитным сделкам/о ссудной задолженности/начисленном, выплаченном вознаграждении по вкладам (депозитам)/аудиторские справки/о гарантийных вкладах за иностранных работников, о движении денег, товаров, работ и услуг по валютному договору (за каждое извещение) и иные виды справок/выписок)	В течение 10 рабочих дней
12.2	Выписки по банковским счетам (на бумажном носителе/электронные из Системы дистанционного банковского обслуживания/посредством SWIFT (в формате MT 940/MT 950)/ ФАСТИ (в формате MT 998/ XML)/иных доступных каналов связи)/ Дубликат выписки по банковским счетам по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты	В течение 10 рабочих дней

	запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	
12.3	SWIFT сообщение/авизо (в формате MT 900/910 (для финансовых институтов)	В течение 10 рабочих дней
12.4	Запросы/Ответы посредством SWIFT	В течении 10 рабочих дней
12.5	Выписки по текущему счету для карточных операций: - регулярные (не более 1 раза в месяц) ; - дополнительная выписка/ дубликат выписки по письменному запросу клиента с историческими данными менее 6 месяцев с даты запроса (в случае, с историческими данными более 6 месяцев с даты запроса взимается дополнительная комиссия в соответствии с тарифами Банка)	В течение 10 рабочих дней
12.6	Дубликаты/копии документов из клиентского юридического дела, клиентских договоров банковского счета, платежных и иных документов, датированных сроком не превышающим установленных сроков хранения документации (за одну страницу каждого из запрашиваемых документов)	В течение 10 рабочих дней
13	ОБЩИЕ УСЛУГИ	
13.1	Курьерские услуги: - по Казахстану - международные	В течении 2 месяцев
13.2	Консультационные услуги	В течении 6 месяцев
13.3	Иные услуги	В течении 6 месяцев

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

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

³ Указан срок только для первоначального запроса в банк посредник.

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

⁵ Указан срок только для первоначального запроса в банк бенефициара.

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

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