



哈萨克中国银行
АҚ ЕБ «ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚЫТАЙ БАНКІ»
АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»

Регистрационный номер № ПР/15-03/10
от « 08 » июля 2026 г.
Департамент международных отношений

«Утверждено»
Решением Совета Директоров
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
№ 2026- 29
от « 09 » июля 2026 г.

**ПРАВИЛА
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
В АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»**

Алматы 2026

1. Общие положения и определения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения межбанковских операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее – Правила) разработаны на основании и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс), Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ), требованиями нормативных правовых актов уполномоченных органов Республики Казахстан, Уставом, Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» и иными внутренними нормативными документами Банка.

2. Настоящие Правила применяются во взаимосвязи с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» и регулируют вопросы осуществления межбанковских операций. В части, не урегулированной настоящими Правилами, применяются положения Правил об общих условиях проведения банковских и иных операций АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

3. В настоящих Правилах установлены стандартные общие условия осуществления межбанковских операций, включая межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства и иные межбанковские операции. Порядок осуществления, а также конкретные условия проведения межбанковских операций регулируются соответствующими внутренними документами Банка.

4. Содержание настоящих Правил является общедоступной информацией и не относится к сведениям, составляющим коммерческую или банковскую тайну. Для получения информации о действующих ставках и тарифах на продукты, услуги Банка, а также дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, об условиях проведения операций, в том числе незатронутых настоящими Правилами, финансовые институты вправе обратиться непосредственно в Банк, либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка.

5. В настоящих Правилах используются следующие определения и сокращения:

Банк – АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»;

агент – банк, выступающий одной из сторон синдицированного займа, которому члены банковского синдиката поручают представлять свои интересы, организацию и обслуживание синдицированного займа (в том числе предоставление банковских услуг (операции) по переводу денежных средств заемщика в счет погашения заложенности заемщика зарубежному кредитору) за плату в размере, предусмотренном договором синдицированного займа или иным договоре, а также предоставлять услуги по кредитному администрированию в отношении синдицированного займа в течение всего срока его действия;

корреспондентские отношения - договорные отношения между банками, включая НБРК, а также между банками и небанковскими организациями, возникающие при открытии корреспондентских счетов между ними с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания, предусмотренного договором корреспондентского счета и законодательством Республики Казахстан;

корреспондентский счет – банковский счет банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, открываемый на основании договора корреспондентского счета для выполнения операций банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его (ее) клиентов;

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

предельные ставки, тарифы и комиссии – коридор минимальных и максимальных возможных размеров ставок вознаграждения, тарифов и комиссий по видам операций;

синдицированное финансирование – способ финансирования заемщика несколькими кредиторами на основании одного договора синдицированного займа;

уполномоченный орган Республики Казахстан – государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

уполномоченный орган Банка – Совет директоров, Комитет при Совете директоров, Правление, Комитет при Правлении;

межбанковские операции – межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные операции, осуществляемые Банком с банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и иными финансовыми организациями в случаях и пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Лицензией Банка, внутренними нормативными документами Банка и заключенными договорами;

банк-контрагент – банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан либо иная финансовая организация, с которой Банк вступает в отношения по осуществлению межбанковских операций;

и другие определения, предусмотренные Законом о банках, Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

2. Общие условия проведения межбанковских операций

6. Банк осуществляет межбанковские операции, включая:

- 1) предоставление межбанковских займов (межбанковского финансирования);
- 2) агентские, расчетные и иные услуги: открытие и ведение корреспондентских счетов, проведение трансграничных платежей, выполнение функций агента по залогу, агента по расчетам, участие в качестве кредитора и/или агента в синдицированных сделках;
- 3) выдачу межбанковских гарантий;
- 4) выдачу межбанковских поручительств;
- 5) казначейские и валютные операции;
- 6) операции на денежном рынке;
- 7) иные межбанковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Лицензией Банка.

7. Межбанковские операции осуществляются Банком с банками-контрагентами на основании договоров, подтверждений сделок, заявок, лимитных решений, гарантий, поручительств, соглашений о предоставлении финансирования и иных документов, применимых к соответствующему виду операции.

8. Решение об осуществлении межбанковской операции принимается уполномоченным органом Банка в пределах компетенции, установленной Уставом Банка, правилами установления лимитов на банки контрагенты, политикой управления рисками и иными внутренними документами Банка.

9. До осуществления межбанковской операции Банк проводит оценку банка-контрагента и операции в объеме, предусмотренном внутренними документами Банка, включая при необходимости:

- 1) проверку правоспособности и полномочий банка-контрагента;
- 2) оценку финансового состояния банка-контрагента;
- 3) установление и контроль лимитов на банк-контрагента;
- 4) оценку кредитного, странового, валютного, процентного, операционного, правового, комплаенс, санкционного и иных применимых рисков;
- 5) проверку соблюдения требований ПОД/ФТ/ФРОМУ и санкционного комплаенса;
- 6) проверку соответствия операции Лицензии Банка, законодательству Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

10. Конкретные условия межбанковских займов (межбанковского финансирования), включая суммы, сроки, ставки вознаграждения, комиссии, обеспечение, а также порядок предоставления, погашения и досрочного прекращения, определяются договором и (или) подтверждением сделки в соответствии с решениями уполномоченного органа Банка, установленными лимитами, требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

11. Межбанковские гарантии и межбанковские поручительства предоставляются Банком при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Банка и оформляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, применимыми международными правилами, если они согласованы сторонами, договором и внутренними документами Банка.

12. Необходимость предоставления обеспечения по межбанковским гарантиям и межбанковским поручительствам определяется с учетом оценки риска банка-контрагента, условий сделки, установленных лимитов и решения уполномоченного органа Банка.

13. Банк вправе отказать в осуществлении межбанковской операции в случаях:

- 1) отсутствия соответствующего права в Лицензии банка;
- 2) несоответствия операции, некорректности либо неполноты реквизитов перевода, законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка, лимитам или решениям уполномоченных органов Банка;
- 3) непредставления банком-контрагентом необходимых документов и сведений;
- 4) неудовлетворительного финансового состояния банка-контрагента либо превышения установленных лимитов;
- 5) наличия санкционных, комплаенс, ПОД/ФТ/ФРОМУ, правовых, операционных или иных рисков, неприемлемых для Банка;
- 6) наличия запретов, ограничений, предписаний или требований уполномоченных государственных органов;
- 7) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договором и внутренними документами Банка.

14. Размеры вознаграждения, комиссий и иных платежей по межбанковским операциям устанавливаются тарифами Банка, договором и (или) подтверждением сделки, а также решениями уполномоченного органа Банка в пределах предельных величин, установленных приложением к настоящим Правилам.

15. По межбанковским операциям Банк обеспечивает надлежащее оформление, учет, мониторинг, контроль лимитов, контроль сроков исполнения обязательств и хранение документов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

16. Предельные размеры ставок вознаграждения, комиссий и тарифов по межбанковским операциям определяются приложением к настоящим Правилам и (или) решением уполномоченного органа Банка в пределах значений, утвержденных Советом директоров Банка.

17. Индивидуальные условия по межбанковским операциям, включая ставки вознаграждения, комиссии, сроки, суммы и обеспечение, устанавливаются с учетом рыночных условий, оценки кредитного качества банка-контрагента, валюты и срока операции, стоимости фондирования, установленных лимитов, обеспечения и иных условий сделки, при соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка и предельных величин, утвержденных Советом директоров Банка.

18. При отсутствии установленного тарифа, комиссии или ставки вознаграждения по отдельной межбанковской операции Банк вправе применять индивидуальные условия, согласованные с банком-контрагентом в договоре, подтверждении сделки и (или) ином документе, при соблюдении предельных величин, утвержденных Советом директоров Банка.

19. Межбанковские операции не относятся к банковским услугам, оказываемым потребителям банковских услуг, если иное прямо не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Положения внутренних нормативных документов Банка, регулирующих защиту прав потребителей банковских услуг, применяются к межбанковским операциям в части, не противоречащей их особенностям.

20. Переводы по корреспондентским счетам осуществляются Банком с соблюдением установленного операционного дня (в том числе времени приема платежных сообщений (cut-off time) и согласованных дат валютирования. Порядок и сроки исполнения переводов определяются законодательством Республики Казахстан, договором корреспондентского счета, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

21. Межбанковские операции осуществляются на основании договора, подтверждения сделки, сообщений, переданных посредством систем межбанковских коммуникаций (SWIFT, CIPS), либо иных защищенных каналов связи. Электронные сообщения, переданные по защищенным каналам связи, а также записи телефонных переговоров, содержащие существенные условия сделки, признаются надлежащим подтверждением сделки и имеют полную юридическую силу в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

22. При осуществлении операций, сделок Банк руководствуется международными стандартами. Межбанковские расчеты осуществляются через корреспондентские счета в соответствии с инструкциями, полученными через системы межбанковской коммуникации.

23. При ухудшении финансового положения или кредитоспособности банка-контрагента Банк вправе приостановить проведение операций, потребовать предоставления дополнительного обеспечения и (или) досрочного исполнения либо прекращения обязательств в случаях, предусмотренных договором и законодательством Республики Казахстан.

24. Сделки оформляются договорами, генеральными (рамочными) соглашениями, подтверждениями сделок либо путем обмена электронными сообщениями посредством систем межбанковских коммуникаций (SWIFT, CIPS) или иных защищенных каналов связи, имеющими юридическую силу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами и условиями соответствующих соглашений. Факт совершения сделки может подтверждаться электронными сообщениями, переданными по защищенным каналам связи, записями телефонных переговоров, содержащими существенные условия сделки, а также иными документами и сведениями, свидетельствующими о волеизъявлении

сторон, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или условиями соответствующего договора.

25. В случае противоречия между настоящими Правилами и условиями соответствующего договора, генерального (рамочного) соглашения или подтверждения сделки приоритет имеют условия соответствующего договора, соглашения или подтверждения сделки. По вопросам, не урегулированным настоящими Правилами и договорными документами, стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан, а также, если это не противоречит законодательству и условиям сделки, обычаями делового оборота и общепринятой рыночной практикой, сложившейся на соответствующем финансовом рынке.

26. При участии Банка в синдицированном финансировании условия участия Банка, порядок осуществления операций, права и обязанности сторон, а также иные условия определяются соответствующими договорами (соглашениями), включая соглашения между участниками синдиката, и внутренними нормативными документами Банка.

**Предельные размеры ставок вознаграждения, комиссий и тарифов
по межбанковским операциям.**

Вид	Валюта	Ставка вознаграждения (годовых)	
		min	max
Межбанковские займы (межбанковское финансирование), включая синдицированные займы	USD KZT CNY	0% годовых	по отдельному соглашению
Межбанковские гарантии	USD KZT CNY	0% годовых	по отдельному соглашению
Межбанковские конверсионные операции (T+0, T+1, T+2)	USD KZT CNY	бесплатно	бесплатно
Иные межбанковские операции	USD KZT CNY	0% годовых	по отдельному соглашению

Вид операции	min	max
1. Открытие корреспондентского счета	бесплатно	бесплатно
2. Ведение корреспондентского счета	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 10 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
3. Закрытие счета	бесплатно	бесплатно
4. Овердрафт	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
5. Проценты по остаткам на счетах	0% годовых	по отдельному соглашению
6. Кассовые операции: прием и выдача наличных	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению

*Правила об общих условиях проведения межбанковских операций
в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»*

7. Обмен валютными активами	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
8. Переводные операции:		
- в пользу клиентов других банков (MT103)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
- в пользу других банков (MT202)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
- собственных средств на счет в другом банке (MT200)	бесплатно	бесплатно
- поступление от клиентов из других банков (MT103)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
- поступление из банков (MT202, 200)	бесплатно	бесплатно
-запрос, аннулирование, изменение условий платежа	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
- в пользу клиентов других банков (MT103. Pacs 008)	70 CNY+НДС	70 CNY+НДС
- собственных средства, в пользу других банков (MT202. Pacs 009)	бесплатно	бесплатно
- поступление от клиентов из других банков (MT103, Pacs 008)	70 CNY+НДС	70 CNY+НДС
9. Подтверждение остатков по запросу аудиторских компании	бесплатно	бесплатно
10. Прочие услуги		
направление выписки по корреспондентскому счету и приложений к ней по каналам связи SWIFT.	бесплатно	бесплатно
направление выписки по корреспондентскому счету и приложений к ней курьерской службой по запросу банка-корреспондента.	бесплатно	по фактическим расходам курьерской службы

*Правила об общих условиях проведения межбанковских операций
в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»*

выдача дубликатов выписки по корреспондентскому счету и приложений к ней по запросу банка-корреспондента, включая копии исходящих SWIFT-сообщений.	бесплатно	бесплатно
--	-----------	-----------

Настоящие Тарифы устанавливают размеры комиссий Банка за оказываемые услуги. Комиссии, расходы и иные платежи третьих банков, возникающие при осуществлении операций по поручению банков-корреспондентов, банков-респондентов и (или) иных банков-контрагентов, оплачиваются дополнительно, если иное не предусмотрено договором, условиями соответствующей операции или соглашением сторон.

**Предельные сроки рассмотрения документов и принятия решения
по межбанковским операциям.**

№	Наименование	Предельный срок
1.	Предельные сроки принятия решений о предоставлении межбанковских займов (межбанковского финансирования), включая синдицированные займы с момента получения полного пакета документов и (или) информации, необходимых для рассмотрения сделки.	не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня получения Банком всех необходимых документов и (или) информации, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Казахстан, особенностями сделки или внутренними нормативными документами Банка.
2.	Переводные операции (в том числе международные)	не позднее операционного дня, следующего за днем получения Банком платежного указания банка-корреспондента, при соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, условий договора корреспондентского счета и правил соответствующей платежной системы.
3.	Открытие корреспондентских счетов	не позднее 6 (шести) месяцев со дня получения Банком всех необходимых документов от банка-корреспондента.
4.	Закрытие корреспондентских счетов	осуществляется в соответствии с договором корреспондентского счета и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Разработано: Департаментом международных отношений