



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

Регистрационный номер № ПР 05-02/2023-90
от «09» марта 2023 г.
Операционный Департамент

«Утверждено»
Решением Совета Директоров
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
№ 2023-10
от «09» марта 2023 г.

**ПРАВИЛА
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ
В АО ДБ БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ**

Алматы 2023 г.

Содержание:

Глава 1	Общие положения	3
Глава 2	Основные понятия и термины	6
Глава 3	Операции, осуществляемые Банком	9
Глава 4	Общие положения обслуживания клиентов	11
Глава 5	Общие условия открытия, отказа в открытии, ведения и закрытия банковских счетов клиентов	12
Глава 6	Общие условия приема вкладов (депозитов)	17
Глава 7	Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями	19
Глава 8	Общие условия проведения заемных операций	20
Глава 9	Общие условия проведения других банковских операций	24
Глава 10	Ставки и тарифы на услуги (операции) Банка	29
Глава 11	Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	30
Глава 12	Права и обязанности Банка и его клиентов, их взаимная ответственность	33
Глава 13	Заключительные положения	37
Глава 14	Перечень приложений	37

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила об общих условиях проведения банковских и иных операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее – Правила) разработаны на основании и в соответствии с:

- 1) Законом Республики Казахстан (далее–РК) от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках);
- 2) Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) от 28 августа 2009 года № 191-IV;
- 3) Уставом АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее – Банк);
- 4) Внутренними нормативными документами Банка (далее–ВНД Банка);
- 5) Лицензией на проведение операций, предусмотренных действующим законодательством РК, в национальной и иностранной валюте, выданной Банку уполномоченным органом РК (далее – Лицензия);
- 6) Законом РК «О персональных данных и их защите» от 21 мая 2013 года №94-V;
- 7) Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 28 июля 2017 года № 136 (далее– Правила №136) и другими нормативными правовыми актами РК и определяют общие условия, требования, ограничения при проведения Банком банковских операций и услуг.

1.2. В настоящих Правилах установлены стандартные общие условия проведения банковских и иных операций Банком. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и банковских продуктов устанавливаются ВНД Банка, и определяются настоящими Правилами.

1.3. 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, клиенты Банка вправе обратиться непосредственно в Банк, либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка: **www.boc.kz**

1.4. Содержание Правил является открытой информацией и не может быть предметом коммерческой или банковской тайны. Действия настоящего пункта не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая отнесена Банком в соответствующии с действующим законодательством к категориям банковской и/или коммерческой тайны, и подлежащей разглашению только по основаниям, прямо предусмотренным действующим законодательством РК. Правила предоставляются для ознакомления клиентами по их первому требованию. При обращении клиента в Банк в целях получения банковских услуг Банк предоставляет клиенту следующие сведения:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
- 5) предельные величины ставок и тарифов при получении банковских услуг;
- 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 клиента, их ответственность;

9) положение о порядке работы с клиентами;

10) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

1.5. При предоставлении банковских услуг Банк выполняет следующие действия:

1) до заключения банковского договора о предоставлении банковских услуг предоставляет клиенту:

а) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковских услуг (при необходимости подачи заявления);

б) информацию об условиях предоставления банковских услуг и перечень необходимых документов для заключения банковского договора на предоставление банковских услуг;

в) информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по банковскому договору на предоставление банковских услуг;

г) консультацию по возникающим у клиента вопросам;

д) по желанию клиента, предоставляет копию типового шаблона соответствующего договора на предоставление банковских услуг;

2) в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает заявление клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

3) до заключения договора на предоставление банковских услуг предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

4) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный орган РК или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа РК;

5) обеспечивает конфиденциальность предоставляемой клиентом информации.

1.6. Банк при проведении банковских и иных операций соблюдает банковскую тайну и не предоставляет (не разглашает) информацию, относящуюся к банковской тайне, третьим лицам без письменного разрешения клиента, за исключением случаев, когда такое предоставление (разглашение) прямо предусмотрено нормами действующего законодательства РК.

1.7. Условия по депозитам и текущим счетам/вкладам (депозитам) (стандартные условия/условия в рамках акций/индивидуальные условия/условия в рамках тарифных (корпоративных групп), размеры ставок вознаграждения по вкладам, утверждаются Коллегиальным исполнительным органом Банка, в пределах утвержденных Советом директоров нижних и верхних границ процентных ставок, тарифов, сроков.

1.8. Банк осуществляет сбор, обработку и защиту персональных данных физических лиц и индивидуальных предпринимателей в порядке и в соответствии с требованиями законодательства РК посредством получения у физического лица и индивидуального предпринимателя или его законного представителя согласия на сбор, обработку персональных данных, а также установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений или разовой операции (сделки) в соответствии с ВНД Банка и Bank of China Ltd.

1.9. При вступлении с клиентом в деловые отношения, которые возникают в процессе осуществления банковской деятельности, Банк обязан проводить весь комплекс мероприятий по надлежащей проверке клиентов, их представителей, включая выявление (идентификацию) бенефициарного собственника, конечного собственника или контролирующего лица (выгодоприобретателя), в целях соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закон о ПОД/ФТ и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) (далее – Закон

ФАТСА) и/или требований международного права/международных договоров, межправительственных соглашений, иных межгосударственных договоренностей или резолюций международных организаций.

1.10. Банк принимает меры по защите своей репутации и придерживается политики международных стандартов борьбы с отмыванием денег и отношения к подозрительным операциям. В случае внесения/зачисления/снятия денежных сумм (размер определяется Банком самостоятельно) на счет клиента, Банк вправе потребовать, а клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения денег.

1.11. Банк вправе требовать от клиента любые документы/информацию, а также отказать в предоставлении услуг или прекратить деловые отношения с клиентом, в случае невозможности принятия мер по надлежащей идентификации и проверке клиентов, его представителей, бенефициарного собственника (конечного собственника или контролирующего лица). Если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка, Банк считает легальность денег/операции, не подтвержденной, и имеет право не зачислять деньги на счет клиента и/или в одностороннем порядке отказать в оказании банковских услуг клиенту.

1.12. Банком, как субъектом финансового мониторинга, проводится процедура проверки клиента и мониторинга банковских операций клиентов, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

В частности, нахождение клиента в перечне лиц, в отношении которых применяются международные санкции, наложенные Советом Безопасности ООН (включая, но, не ограничиваясь ОФАС), может быть основанием для отказа в заключение договора банковского счета и его открытия в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.

Банк вправе отказать в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом, в случае невозможности осуществления проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, в случае отказа клиента в предоставлении сведений и документов для надлежащей проверки клиента, в том числе о бенефициарном собственнике.

Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от установления деловых отношений и исполнения договора, заключенного с клиентом в случае не предоставления им информации или документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ и Закона ФАТСА или если у Банка будут основания полагать причастность клиента к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с действующим законодательством РК.

1.13. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от установления деловых отношений/проведения операций в случае отнесения их к разряду подозрительных операций, в том числе, когда данные клиента и/или иного любого из уполномоченных лиц клиента совпадают с данными, указанными в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если находятся в списке лиц с риском осуществления лжепредпринимательской деятельности и в списке предприятий признанных решением судов лжепредпринимателями, согласно полученным сведениям от Комитета государственных доходов Министерства финансов РК.

1.14. Любая информация, касающаяся клиентов Банка, относится к банковской тайне, не подлежит разглашению работниками Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РК. Банк принимает все меры по обеспечению конфиденциальности и соблюдению банковской и коммерческой тайны при

проведении им банковских и иных операций в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, ВНД Банка и Головного офиса Bank of China Ltd.

Глава 2. Основные понятия и термины

2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины, определения и сокращения:

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 заложности 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;

аффилированные лица Банка – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки, перечень которых определен действующим законодательством РК;

банковские услуги – осуществление Банком банковских и иных операций, установленных Законом о банках;

банковский счет – счёт, который открывается физическому/юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю Банком для учёта их денежных операций;

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;

текущий счет – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского счета;

сберегательный счет – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского вклада;

эскроу-счет – текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом;

бенефициар – лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении платежа/перевода денег;

бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25 (двадцати пяти) процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

вклад (депозит) – деньги в национальной или иностранной валютах, размещаемые вкладчиком в Банке в целях их хранения и, если иное не предусмотрено условиями вклада (депозита), в целях получения дохода на условиях их возврата, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию вкладчика или через

какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой, либо без таковой непосредственно вкладчику, либо переданы по его поручению третьему лицу (-ам);

вкладчик – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор банковского вклада и/или имеющее право распоряжаться вкладом;

вопросник по FATCA – вопросники для юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях надлежащей проверки и классификации клиентов, определенные Законом FATCA;

вознаграждение – сумма денег, уплачиваемая Банком клиенту или клиентом Банку в соответствии с условиями заключенного договора;

вознаграждение по вкладу – интерес вкладчика, начисляемый и причитающийся вкладчику в размере, определяемом условиями договора банковского вклада;

вознаграждение по кредиту – плата Банку за предоставленный кредит выплачиваемая в порядке, сроках, размерах и периодичности, предусмотренном в договоре банковского займа, рассчитываемая по номинальной ставке. Вознаграждение по кредиту начисляется на фактический остаток основного долга по номинальной ставке вознаграждения, исходя из фактического числа календарных дней использования заемщиком денежных средств по кредиту в течение действия договора банковского займа, при этом, количество дней в году, считается равным 360 дням, а количество дней в месяце равно фактическому количеству дней;

выписка – документ, выданный Банком клиенту, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по банковскому счету клиента. Выписка дает клиенту информацию о состоянии банковского счета и движении денежных средств: получение/списание сумм, а также удержание Банком комиссионного вознаграждения;

годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при осуществлении Банком операций по приему вкладов, оформленных договором банковского вклада, и банковских заемных операций, рассчитываемая в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РК;

договор банковского счета – договор, заключаемый между Банком и клиентом, по которому Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные действующим законодательством РК и договором банковского счета;

договор банковского вклада – договор, заключаемый между Банком и клиентом (вкладчиком), по которому Банк принимает деньги от вкладчика и обязуется выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном договором банковского вклада, а также вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных законодательными актами РК и договором банковского вклада для данного вида вклада;

договор банковского займа – договор, заключаемый между Банком (заимодатель) и клиентом (заемщиком), по которому Банк обязуется передать займы деньги клиенту на условиях платности, срочности и возвратности в сроки и суммах, предусмотренных договором;

деловые отношения – отношения по предоставлению Банком клиенту услуг (продуктов), относящихся к финансовой деятельности и финансовым услугам;

заем (кредит) – предоставление Банком заемщику кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности, на основании Лицензии уполномоченного органа и заключенному договору банковского займа;

заемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор банковского займа, получившее заем (кредит) и принимающее на себя обязательства по возврату

полученных денег и полную оплату полученного займа и всех причитающихся сумм к оплате по кредиту в соответствии с договором банковского займа (кредита), в том числе вознаграждения по кредиту и других платежей по кредиту;

залогодатель – лицо, чье имущество или доля в нем являются обеспечением надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа (предметом залога). Залогодателем может быть, как сам заемщик, так и третье лицо;

заявление о присоединении к договору – неотъемлемая часть договора банковского счета/вклада, при подписании которого клиент присоединяется к соответствующему договору в целом и подтверждает свое согласие на принятие всех условий договора;

клиент – юридическое или физическое лицо, в том числе физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель) (далее – ИП), резиденты либо нерезиденты РК, являющиеся потребителями банковских услуг либо намеревающиеся воспользоваться банковскими услугами Банка;

комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, который решает задачи по оптимальному управлению активами и пассивами Банка с целью получения стабильных доходов, минимизации расходов, рыночных рисков и риска ликвидности. КУАП подотчетен Правлению Банка;

лжепредпринимательство – создание субъекта частного предпринимательства, без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, в целях незаконного получения выгоды или освобождения от налогов, а также сокрытия запрещенной деятельности и извлечения иной имущественной выгоды.

Лица, связанные с Банком особыми отношениями это:

1) должностное лицо или руководящий работник, руководители и постоянные члены комитетов совета директоров и соответствующего органа Банка, в полномочия которых входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и прекращении залога (за исключением случаев погашения должником обязательств перед банком, обеспеченных залогом, или взыскания банком залога), решений о выдаче банковских займов и банковских гарантий в размерах, выше установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа РК, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данного Банка, либо должностное лицо крупного участника Банка, а также их супруги и близкие родственники;

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица Банка;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанности с Банком особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа РК;

НБРК– Национальный Банк Республики Казахстан;

номинальная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в годовом выражении, исходя из которой определяется величина вознаграждения по кредиту и годовой эффективной ставки вознаграждения;

обращение – поступившие нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс Банка, либо устное, поступившие по телефону и при непосредственном помещении клиентом Банка, с требованием восстановления или

защите нарушенных прав, свобод или законных интересов его или других лиц, об устранении неправомерных действий или бездействий Банка по обращению физических и юридических лиц, возникающих в процессе предоставления Банком банковских услуг, а также об отмене незаконных решений Банка;

операционный день – период времени в рамках одного рабочего дня Банка, в течение которого осуществляется обслуживание клиентов Банка. Продолжительность операционного дня определяется Банком самостоятельно и устанавливается Приказом Председателя Правления Банка;

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

прием обращения – действия работников Банка по принятию обращения физических и (или) юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей;

рассмотрение обращения – принятие должностным лицом Банка в пределах своей компетенции по зарегистрированному обращению решения;

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

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

уполномоченный орган Банка – коллегиальные органы Банка и/или группа лиц, ответственные (ых) за содействие выполнения обязанностей Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства РК, осуществляющих свою деятельность на основании требований ВНД Банка;

учет обращения – фиксирование сведений по приему и рассмотрению обращения;

тариф – стоимость определенных банковских операций и услуг, размер которых предусматривается в настоящих Правилах и/или утверждается решением Правления Банка/уполномоченным органом в рамках приемлемых для Банка минимальных и максимальных величин тарифов на проведение банковских операций/ предоставляемых услуг, утвержденных Советом директоров;

филиал – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и в его интересах, действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком, а также включающее в себя дополнительные помещения;

чек – платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя обслуживающему банку, о выплате указанной в данном приказе суммы денег чекодержателю;

чековая книжка – сброшюрованные и последовательно пронумерованные бланки чеков;

чекодатель – лицо, выписавшее чек в качестве документа, обеспечивающего получение денег владельцем чека (Банк);

чекодержатель – лицо, являющееся владельцем чека (клиент).

Глава 3. Операции, осуществляемые Банком

3.1. Банк осуществляет следующие виды операций в национальной и иностранной валюте определенные в соответствии лицензией, выданной уполномоченным органом РК:

1) банковские операции:

✓ прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов

физических/юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

✓ открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

✓ кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение);

✓ переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

✓ предоставление банковских заемных операций (кредитов);

✓ обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;

✓ открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

✓ выдача банками банковских гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

✓ сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков;

✓ иные операции.

3.2. Банковские счета подразделяются на текущие, сберегательные счета клиентов, а также корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

3.3. По текущему счету клиента выполняются операции, связанные с:

1) обеспечением наличия и использованием Банком денег клиента;

2) приемом (зачислением) денег в пользу клиента;

3) выполнением указания клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;

4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РК и (или) договором банковского счета;

5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и действующим законодательством РК;

6) предоставлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета;

7) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, действующим законодательством РК и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.4. По сберегательному счету клиента выполняются операции, связанные с:

1) обеспечением наличия и использованием Банком денег, принадлежащих клиенту;

2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, так и безналичным способом;

3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада;

4) возвратом денег клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законами РК, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента;

5) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами РК и (или) договором банковского счета.

3.5. По корреспондентскому счету банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, выполняются операции, связанные с:

1) приемом (зачислением) денег, поступающих в пользу банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его (ее) клиентов;

2) выполнением указания банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его (ее) клиентов;

3) осуществлением приема и выдачи наличных денег с корреспондентского счета банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором и настоящими Правилами;

4) оказанием других услуг, предусмотренных договором корреспондентского счета.

Корреспондентские счета открываются между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, между банками и финансовыми организациями - нерезидентами РК.

3.6. Эскроу-счет открывается на основании заявления клиента на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом. Порядок ведения, сроки осуществления операций по эскроу-счету, иные условия осуществления услуг Банком по эскроу-счету, а также регулирование отношений между сторонами является предметом отдельного банковского договора между клиентом, Банком и третьим лицом. Условия обслуживания клиента, не оговоренные таким отдельным договором, регулируются настоящими Правилами. Сторонами договора эскроу-счета являются «депозитор», «эскроу агент» и «бенефициар». Данная процедура заключается в том, что депозитор предоставляет имущество или денежные средства эскроу агенту, который удерживает эскроу депозит до тех пор, пока они не будут переданы бенефициару после исполнения обязательств, предусмотренных в соглашении между депозитом и бенефициаром.

3.6.1. Требования, предъявляемые к Договору эскроу-счета

Данный договор должен содержать следующую информацию:

- ✓ имена и адреса Клиента, Банка и Контрагента ;
- ✓ сумма, предоставляемая в качестве эскроу депозита;
- ✓ реквизиты банка, в который будет переведены денежные средства, предоставляемые в качестве обеспечения;
- ✓ если Банк обязан открыть счет, предусматривающий начисление процентов, то необходимо указать условия уплаты процентов, начисленных на депозит;
- ✓ условия, на которых Банк отпускает соответствующие денежные средства;
- ✓ сроки исполнения данных условий;
- ✓ информация о лицах, которым будут предоставлены средства в соответствии с договором эскроу-счета;
- ✓ обязанности Банка при неисполнении условий, предусмотренных в договоре эскроу-счета.

Глава 4. Общие положения обслуживания клиентов

4.1. При обращении клиента в Банк за получением банковских услуг/продуктов, Банк предоставляет клиенту следующую информацию:

- ✓ консультацию по возникшим у клиента вопросам;
- ✓ о ставках и тарифах;

- ✓ о сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги/продукта (при необходимости подачи заявления);
- ✓ об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении такой услуги;
- ✓ об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
- ✓ проект договора о предоставлении банковской услуги (по запросу клиента) и время для ознакомления с ним.

4.2. Банк информирует клиента:

- ✓ о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, уполномоченный орган РК, суд или к банковскому омбудсману (по займам);
- ✓ о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа РК.

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

5.1. Открытие и ведение банковских счетов клиентов осуществляется с применением типовых форм договоров, утвержденных Банком, в том числе путем присоединения к типовому договору. За открытие и ведение банковских счетов, проведение операций по банковским счетам Банк взимает с клиентов комиссии в соответствии с тарифами Банка (*Приложение 3, 4 к настоящим Правилам*).

5.2. При открытии банковского счета Банк требует от клиента документы, предусмотренные действующим законодательством РК, ВНД Банка, а так же по требованиям Bank of China Ltd. Обязательным условием для открытия банковского счета и дальнейшего обслуживания клиента – физического лица и ИП в Банке является предоставление письменного согласия на сбор и обработку персональных данных клиента в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите».

5.3. Банковские счета клиентов могут быть открыты в национальной валюте (тенге), в свободно конвертируемой валюте (СКВ), в ограниченно конвертируемой валюте (ОКВ). Количество банковских счетов, открываемых клиентам в Банке, а также максимальный остаток по банковским счетам не ограничиваются, если иное не предусмотрено действующим законодательством РК.

5.4. В случае прохождения клиентом перерегистрации или изменения данных, содержащихся в документах, представленных для открытия банковского счета, клиент обязан в течение срока, (предусмотренного условиями договора банковского счета/вклада) представить Банку соответствующие документы с учетом их изменения. При этом ранее представленные документы остаются у Банка на хранении и помещаются в досье клиента.

5.5. ИП могут открывать банковские счета, имеющие статус счетов юридических лиц (для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью) и/или статус счетов физических лиц (для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью). В случае открытия ИП банковских счетов, имеющих статус счетов юридических лиц, к ним предъявляются все требования действующего законодательства РК и ВНД Банка, предъявляемые к юридическим лицам. При этом статус банковского счета определяется условиями соответствующего типового договора банковского счета.

5.6. До открытия банковских счетов новым клиентам Банка проводятся следующие мероприятия:

✓ соответствующая надлежащая проверка (идентификация) клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в соответствии с требованиями, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, иными нормативными правовыми актами и/или ВНД Банка;

✓ проверка клиентов – юридических лиц на наличие в списке организаций, имеющих высокий риск осуществления лжепредпринимательской деятельности;

✓ проверка на наличие налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам;

✓ проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

5.7. Открытие клиенту банковского счета производится после принятия Банком мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника согласно ВНД Банка и Bank of China Ltd, а также после принятия мер, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

§ 1. Управление банковскими счетами по доверенности

5.8. Клиент вправе предоставить право открытия/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 РК и/или ВНД Банка.

5.9. Доверенность клиента, составленная и выданная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом апостилирована/легализована, за исключением случаев, когда международным договором РК требование об апостилировании/легализации доверенности отменено.

5.10. Доверенность клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский/казахский язык, заверенным в нотариальном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

5.11. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному распоряжаться банковскими счетами юридического лица в соответствии с действующим законодательством РК либо учредительными документами юридического лица.

5.12. Представление доверенности не требуется физическому лицу (родителю, усыновителю, опекуну, попечителю, патронатному воспитателю), уполномоченному открывать/закрывать банковские счета и/или распоряжаться банковскими счетами клиента в соответствии с действующим законодательством РК. При этом проведение операций по банковскому счету осуществляется на основании документов, представленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и ВНД Банка. При осуществлении родителями правомочий по управлению имуществом ребенка на них распространяются правила, установленные Кодексом РК от 26 декабря 2011 года № 518-IV «О браке (супружестве) и семье».

5.13. В случае открытия/закрытия банковского счета и/или осуществления операций по банковскому счету представителем клиента при первом его обращении в Банк, обязательным условием является подписание представителем клиента соответствующей формы согласия на сбор, обработку и передачу персональных данных, конфиденциальной информации. Банк в обязательном порядке осуществляет процедуры по надлежащей проверке представителя клиента, уполномоченного открывать/закрывать банковские счета и/или распоряжаться банковскими счетами, и

клиента, в пользу которого осуществляются операции по его банковскому счету в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка.

5.14. Реализация полномочий представителем клиента по доверенности, осуществляется только после проверки Банком легитимности такой доверенности. Проверка проводится до 5 (пяти) календарных дней следующих за днем предъявления в Банк доверенности. Банк имеет право требовать предъявления представителем клиента дополнительных документов в целях его идентификации.

5.15. 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.

5.16. 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 РК и положениями соответствующего договора, заключенного с Банком к которому он присоединился.

§ 2. Запрет на открытие нового банковского счета

1) в анонимном порядке, либо по сведениям, не проверенным на основе соответствующих документов;

2) клиенту, имеющему в данном Банке открытый банковский счет, на который органами государственных доходов РК выставлены инкассовые распоряжения или распоряжение о приостановлении расходных операций по банковским счетам (за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования) клиента;

3) бездействующему налогоплательщику, информация о котором размещена на сайте уполномоченного органа в соответствии с Кодексом РК от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования);

4) налогоплательщику, имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам;

5) при наличии клиента (его представителя), бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в списках, запрещенных к обслуживанию в Банке на основании вступивших в законную силу решений уполномоченных органов РК, международных списков СБ ООН, EU-List (Европейский список), OFAC(SDN /non-SDN), Bank of China Ltd;

6) в случае невозможности принятия мер, установленных Законом о ПОД/ФТ, Законом FATCA по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;

7) при предоставлении клиентом недействительных и/или недостоверных сведений и/или документов;

8) в случае не предоставления клиентом сведений и/или документов, необходимых для идентификации клиента и выявления бенефициарного собственника, а также сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике

финансирования совершаемых операций.

5.17. При открытии банковских счетов новым клиентам Банком в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, иными нормативными правовыми актами РК и/или ВНД Банка, проводится соответствующая идентификация клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, а также тщательная проверка на возможную причастность клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников к финансированию террористической деятельности в целях предотвращения отмывания денег, полученных преступным путем. Сведения о клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике фиксируются в Анкете «Знай своего Клиента».

5.18. Каждому клиенту Банк открывает дело (досье), в котором должны подшиваться и храниться документы, представленные клиентом для открытия банковского счета. ВНД Банка определен перечень дополнительных документов, подлежащих хранению в досье клиента.

5.19. Открытие банковского счета осуществляется Банком после представления клиентом полного пакета документов, необходимых для открытия счета. Клиент обязан предоставлять в Банк запрашиваемые документы и поддерживать их в актуальном состоянии. Ответственность за достоверность предоставляемых сведений и документов возлагается на клиента.

5.20. Срок принятия решения об открытии банковского счета Банком - 14 (четырнадцать) рабочих дней от даты получения, представленного клиентом полного пакета требуемых документов, при необходимости срок, как рассмотрения, так и открытия банковского счета может продлеваться.

5.21. После открытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента юридическое лицо, его филиалы и представительства, а также, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве ИП, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, профессиональному медиатору, иностранцу и лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единых накопительных пенсионных фондов и добровольных накопительных пенсионных фондов, активов Государственного фондасоциального страхования, активов являющихся обеспечением выпуска облигации специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства, корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования Банк уведомляет орган государственных доходов об открытии банковского счета, посредством передачи информации по электронному каналу связи обеспечивающему гарантированную доставку сообщений, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их открытия, с указанием идентификационного номера. При невозможности уведомления об открытии банковских (текущих) счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем, уведомление направляется на бумажном носителе в орган государственных доходов по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

§ 3. Порядок проведения операций и закрытие банковского счета

1) проведение расчетов (платежей) по банковскому счету клиента, открытому в Банке, производится на основании договора банковского счета/вклада и иных договоров, заключаемых между Банком и клиентом в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка;

2) закрытие банковского счета производится по письменному заявлению клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты принятия Банком заявления, если иное не предусмотрено действующим законодательством РК или договором банковского счета/ вклада.

§ 4. Запрещается закрытие банковского счета при наличии:

1) неисполненных требований к банковскому счету, в том числе распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решений (постановлений) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, за исключением случаев закрытия счета в связи с:

- ✓ ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;
- ✓ отсутствием денег на счете физического и юридического лица - более 1 (одного) года;
- ✓ отсутствием движения денег на счете физического и юридического лица - более одного года. Банк уведомляет владельца счета об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления владелец счета не возобновит операции по счету, Банк расторгает договор банковского счета в одностороннем порядке и закрывает счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса, в соответствии с Гражданским кодексом РК (Общая часть) от 27 декабря 1994 года;
- ✓ ликвидацией Банка;
- ✓ реорганизацией Банка, в случае лишения Лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2) неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, предоставляемым клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством РК, за исключением случаев закрытия счета в связи с ликвидацией и реорганизацией юридического лица-клиента.

3) после закрытия банковских счетов физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве ИП, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора, адвоката, иностранцу и лицу без гражданства, юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства и (или) корреспондентских счетов иностранных Банков-корреспондентов Банк уведомляет орган государственных доходов об их закрытии посредством передачи по информационно-коммуникационной сети, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их закрытия с указанием идентификационного номера. При невозможности уведомления о закрытии банковских (текущих) счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем, уведомление направляется на бумажном носителе в орган государственных доходов по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

5.22. При закрытии счета(-ов) документы, представленные клиентом, для открытия счета (-ов) не возвращаются клиенту.

5.23. В случае не прохождения юридическим лицом государственной регистрации Банк по заявлению физического лица, уполномоченного учредителями юридического лица, с приложением к нему поручений о перечислении

соответствующих сумм денег на имя учредителей, производит возврат денег учредителям юридического лица (физическим и/или юридическим лицам) в соответствии с данными поручениями и закрывает временный сберегательный счет.

Глава 6. Общие условия приема вкладов (депозитов)

Сберегательные счета предназначены для размещения на них вкладов (депозитов). Вклад (депозит) - деньги, передаваемые вкладчиком Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой, непосредственно вкладчику либо переданы по его поручению третьим лицам.

6.1. Продукты по вкладам подразделяются на две основные группы:

1) продукты, предлагаемые юридическим лицам, имеющим временно свободные средства к размещению на вклады в Банке, и/или клиентам, деятельность которых на территории РК предполагает размещение специальных вкладов с целью исполнения ими законодательных актов РК;

2) продукты, предлагаемые физическим лицам.

6.2. Вклады (депозиты) принимаются Банком от юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов РК).

6.3. Банк принимает следующие виды вкладов (депозитов) в национальной и иностранной валюте:

- 1) вклад до востребования;
- 2) срочный вклад (депозит);
- 3) условный вклад.

6.4. Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика.

6.5. Срочный вклад (депозит) вносится на определенный срок. В случае, когда срочный вклад (депозит) затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу (депозиту) выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. Банк обязан выдать срочный вклад (депозит) или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

6.6. Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обязательств. В случае, когда условный вклад затребован вкладчиком до наступления определенных договором банковского вклада обязательств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. Банк обязан выдать условный вклад (депозит) или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

6.7. Банк, до заключения договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных настоящими Правилами, разъясняет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам (депозитам):

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, сберегательный, условный);
- 2) срок вклада (при наличии);
- 3) минимальную сумму вклада;
- 4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) (ГЭСВ) на дату обращения клиента;
- 5) условия продления срока вклада (депозита) без заключения дополнительного соглашения (при наличии);

6) возможность пополнения вклада (депозита), условия капитализации;

7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада (депозита);

6.8. 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.

6.9. При приеме вклада (депозита) между Банком и клиентом заключается договор банковского вклада, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада (депозита). Сумма и срок вклада (депозита), предусмотренные договором банковского вклада, не могут быть меньше минимальных суммы и срока, установленных Банком для соответствующего вида вклада (депозита).

6.10. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц РК. Деньги, размещенные индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на текущих счетах, а также во вкладах в тенге и иностранной валюте в Банке, подлежат возмещению в соответствии НПА НБРК, в случае принудительной ликвидации Банка.

6.11. При установлении ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) физических лиц, Банк руководствуется предельными ставками, установленными АО «КФГД», уровнем ставок на рынке депозитов, стоимостью межбанковских ресурсов, размером ставки рефинансирования НБРК, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

6.12. Банк уведомляет клиентов об изменении ставки вознаграждения, тарифов Банка и условий типовых шаблонов договоров банковского счета/вклада в новой редакции на основаниях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РК и ВНД Банка, через сообщения на информационных стендах внутри помещений Банка/Филиала и на корпоративном веб-сайте www.boc.kz, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего. При этом, Банк не несет ответственности за неосведомленность клиента об изменении величины ставок вознаграждения и тарифов.

6.13. Вклады (депозиты) юридических лиц принимаются в национальной валюте и в иностранной валюте - в безналичном порядке. Вклады (депозиты) физических лиц принимаются как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, независимо от вида валюты.

6.14. Деньги, находящиеся во вкладах до востребования физических лиц, подлежат возврату по первому требованию вкладчика, полностью либо частично. По желанию вкладчика сумма вклада может быть переведена в иной Банк, полностью, либо частично.

6.15. Выплата начисленного вознаграждения по вкладам (депозитам) осуществляется согласно условиям договора банковского вклада.

6.16. Вознаграждение по вкладам (депозитам) юридических лиц и физических лиц-нерезидентов облагается налогом, удерживаемым у источника выплаты, в порядке и по ставкам, установленным налоговым законодательством РК, действующим на дату выплаты вознаграждения. Вознаграждение по вкладам (депозитам) физических лиц-резидентов РК налогом, удерживаемым у источника выплаты, не облагается. При этом, в случае обращения клиента, Банк предоставляет ему соответствующую информацию о сумме подоходного налога, удержанного у источника выплаты, для дальнейших расчетов с органами государственных доходов РК.

6.17. Ставки вознаграждения по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц устанавливаются в зависимости от типа и валюты вклада, периодичности выплаты

вознаграждения, срока его размещения и других параметров по индивидуальным продуктам. Выплата вознаграждения по вкладу (депозиту) производится в зависимости от условий договора банковского вклада. Для расчета вознаграждения по вкладам (депозитам) юридических и физических лиц, количество дней в году, считается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается за 360 (триста шестьдесят) дней.

6.18. Если вкладчик ходатайствует о предоставлении индивидуальных условий/тарифов, ставок, данный вопрос выносится на рассмотрение уполномоченного комитета при Правлении Банка.

6.19. Предельные величины ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) устанавливаются, утверждаются КУАП. При установлении ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), Банк руководствуется предельными ставками АО «КФГД» и изменениями ставки рефинансирования, установленной НБРК, уровнем спроса на денежные средства, возможностями их дальнейшего размещения, стоимостью межбанковских ресурсов, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования. При этом предельные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам (депозитам), являющимися объектом обязательного гарантирования депозитов, не должны превышать пределов, установленных АО «КФГД» на дату открытия вклада (депозита).

6.20. Выплата вознаграждения по вкладу (депозиту) осуществляется в зависимости от его условий. Вклад может быть востребован в любое время в период действия договора банковского вклада путем его расторжения. В случае, если вкладчик не истребует сумму вклада (депозита) после истечения срока его размещения, начисленное вознаграждение капитализируется (прибавляется к сумме вклада), и договор банковского вклада автоматически пролонгируется на общую сумму вклада и невостребованного вознаграждения, согласно условиям договора банковского вклада.

6.21. При пролонгации, вклад (депозит) автоматически размещается на такой же срок, с размером ставки вознаграждения по данному вкладу, действующей в Банке на момент пролонгации договора банковского вклада. Автоматическая пролонгация договора банковского вклада с физическим лицом производится не более одного раза, после чего вклад (депозит) и начисленное вознаграждение перечисляется Банком на текущий банковский счет вкладчика, без дополнительного уведомления вкладчика;

6.22. В случаях, когда вкладчик досрочно востребует вклад (депозит), вознаграждение по нему не выплачивается, если иное не установлено условиями договора банковского вклада.

6.23. Установленные в Банке предельные суммы, сроки и ставки по вкладам физических и юридических лиц указаны в *Приложениях 1 и 2 к настоящим Правилам*.

Глава 7. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

7.1. Банк, при осуществлении своей деятельности проводит проверку клиента на связанность с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями законодательства РК и ВНД Банка.

7.2. Вступление в сделку с лицами, связанными с Банком особыми отношениями (далее – ЛСБОО) осуществляется с учетом требований законодательства РК и может быть осуществлено только по решению Совета директоров Банка, при рассмотрении всех ее условий, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами (договор банковского счета с ЛСБОО).

7.3. Предоставление льготных условий при заключении сделок с ЛСБОО запрещено, в соответствии с законодательством РК.

7.4. Предоставление льготных условий ЛСБОО, означает совершение сделки с таким лицом, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями.

7.5. Запрещается выдавать займы членам Совета директоров и крупным участникам Банка.

7.6. Банк обязан предоставлять в уполномоченный орган РК информацию обо всех сделках с ЛСБОО, по форме, предусмотренной нормативными актами уполномоченного органа РК.

7.7. Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

- оплатить обязательство перед ЛСБОО;
- покупать какое-либо имущество у ЛСБОО;
- приобретать ценные бумаги, эмитированные ЛСБОО.

7.8. Предоставление кредитного продукта, ЛСБОО (выдача гарантии (поручительства) за ЛСБОО, может быть осуществлено только по решению Совета директоров Банка в размере, не превышающем 10 (десять) % собственного капитала Банка.

Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) ЛСБОО.

7.9. Лицо, связанное особыми отношениями с одними из группы взаимосвязанных юридических лиц, признается лицом, связанным особыми отношениями с каждым из них. Два и более юридических лиц признаются группой взаимосвязанных юридических лиц, если хотя бы одно из них является крупным участником другого.

Глава 8. Общие условия проведения заемных операций

8.1. Стандарты формирования кредитного портфеля являются важнейшим инструментом для реализации консервативного подхода к управлению кредитным портфелем. Базовые компоненты таких стандартов следующие:

- правила принятия рисков;
- лимиты кредитования;
- приоритеты для формирования портфеля.

8.2. Установление лимитов кредитования – основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности. Это позволяет Банку:

- избежать критических для сохранения платежеспособности потерь от необдуманной концентрации любого вида риска;
- диверсифицировать кредитный портфель с целью сокращения концентрации и обеспечения стабильной прибыли.

8.3. Процесс кредитного мониторинга строится на предшествующей ему процедуре кредитного анализа и его целью является отслеживание изменения кредитоспособности заемщика и определение того, какие действия необходимо предпринимать в случае возникновения проблем. Как только кредит выдан, Банк последовательно отслеживает его качество с целью убедиться, что не происходит его изменения в худшую сторону. Ключевым моментом данной процедуры является поддержание тесных контактов с клиентом для получения оперативной информации и проведения своевременного анализа.

8.4. Все ориентиры кредитного портфеля периодически пересматриваются для того, чтобы лимиты кредитного портфеля соответствовали изменениям рыночной ситуации.

8.5. Приоритетной в управлении кредитным портфелем является реализация задачи повышения банковской рентабельности путем ориентации состава кредитного

портфеля в сторону вложений в наиболее привлекательные сегменты кредитного рынка и сокращение вложений, приходящихся на наименее привлекательные направления кредитования.

8.6. Продукты по займам (кредитам) подразделяются на две основные группы:

- продукты, предлагаемые юридическим лицам;
- продукты, предлагаемые физическим лицам.

8.7. Займы (кредиты) предоставляются Банком самостоятельно из собственных средств, либо в виде синдицированного финансирования, где Банк выступает агентом и/или солидарным кредитором.

8.8. Займы (кредиты), предлагаемые юридическим лицам, предоставляются для предпринимательской деятельности в разрезе следующих целей кредитования:

- увеличение товарооборота;
- пополнение оборотного капитала для дальнейшего роста;
- сезонные кредиты;
- кредитование приоритетных отраслей, согласно кредитной политике Банка;
- финансирование инвестиционных проектов.

8.9. Займы (кредиты), предлагаемые физическим лицам, предоставляются на потребительские цели в разрезе следующих видов кредитования:

- ипотечные кредиты на приобретение жилья;
- кредиты на потребительские цели.

8.10. Банк при желании заемщика и при предоставлении кредитов в особо крупных размерах организует синдицированное финансирование, где Банк может участвовать как агентом, так и кредитором. Условия предоставления синдицированного финансирования определяются соответствующими договоренностями между кредиторами и заемщиками, и описываются в договоре банковского займа или ином договоре о предоставлении синдицированного займа. В случае организации и обслуживании синдицированного финансирования услуги Банка подлежат оплате в процентном размере исчисляемый от общей суммы кредита в виде единовременные комиссии за определенный список услуг с указанием итоговой стоимости, комиссии агента по организации синдицированного займа и комиссии за услуги агента по обслуживанию синдицированного финансирования, выплачиваемой периодически, в соответствии с договором банковского займа или иным договором.

8.11. Общие условия, ставки, тарифы и размеры по продуктам кредитования предусмотрены в *Приложении 6 к настоящим Правилам*.

8.12. Заявки на кредитование клиентов принимаются на предварительное рассмотрение Банком при необходимости направляются на рассмотрение в Головной офис Bank of China Ltd.

8.13. Банк принимает в качестве залогового обеспечения по займам следующие виды обеспечения:

- 1) Промышленные предприятия, его структурные единицы.
- 2) Объекты недвижимости производственного и жилищно-гражданского назначения.
- 3) Земельные участки, на которые залогодатель имеет:
 - право собственности;
 - право первичного долгосрочного (сроком от 5 до 49 лет) возмездного землепользования;
 - право на долю в земельном участке или в праве первичного долгосрочного возмездного землепользования.
- 4) Транспортные средства:
 - воздушный транспорт

- автомобильный транспорт
- морской и речной транспорт
- 5) Оборудование, сельхозтехника и специальная техника (в эксплуатации, поступающая в собственность в будущем и т.д.).
- 6) Имущественные права (право недропользования, право требования к третьим лицам и т.д.).
- 7) Ценные бумаги (акции, облигации, разрешенные к приобретению Банком в установленном действующим законодательством РК порядке, облигации юридических лиц, облигации международных финансовых организаций, зерновые расписки, ипотечные свидетельства, иные ценные бумаги, с которыми Банку разрешено заключать сделки в соответствии с действующим законодательством РК), удовлетворяющие требованиям Банка в соответствии с Залоговой политикой Банка
- 8) Гарантии и поручительства.
- 9) Денежные средства, находящиеся на депозитах в Банке.
- 10) Денежные средства, поступающие в будущем по контрактам. При этом, стоимость денежных средств, поступающих в будущем по контрактам, для целей расчета сумм расходов по провизиям (резервам), которые идут на вычеты согласно Налоговому кодексу РК, определяется как нулевая стоимость.

8.14. Требования к обеспечению по видам кредитов определяются согласно Залоговой политике Банка и утверждаются решениями уполномоченных органов Банка. Порядок работы с неплатежеспособными клиентами определяется в договоре банковского займа.

8.15. За пользование займами (кредитами) взимается вознаграждение и комиссии. Базовые ставки вознаграждения и размеры комиссий устанавливаются уполномоченными органами Банка. Вознаграждение за пользование кредитом начисляется на остаток основного долга исходя из количества дней в году, равного 360 дням, по фактическому числу дней использования суммы кредита, по ставке, предусмотренной в договоре банковского займа. Порядок и сроки погашения вознаграждения по займам устанавливается в договоре банковского займа и в приложении к нему (графике платежей).

8.16. Конкретные ставки вознаграждения и размеры комиссий по займам (кредитам) определяются на основе базовых ставок в зависимости от суммы и срока кредита, обеспечения, статуса клиента и других факторов, в соответствии с условиями кредитования, утвержденными уполномоченными органами Банка. По решению уполномоченного органа Банка клиенту могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредиту.

8.17. Предельные сроки принятия решения по кредитам устанавливаются согласно внутренним положениям Банка о кредитовании физических и юридических лиц.

8.18. Банк до заключения договора банковского займа, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

- 1) Срок предоставления банковского займа;
- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;

6) случаи возможного одностороннего изменения условий договора банковского займа, заключенного с клиентом - юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;

7) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;

8) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

8.19. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по банковскому займу информирует клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа.

8.20. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 декабря 2019 года № 248.

8.21. Заемщик (физическое лицо) вправе возвратить заем Банку в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора банковского займа с уплатой вознаграждения за фактическое количество дней пользования займом, уведомив об этом Банк за 3 рабочих дня без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа.

8.22. Заемщик вправе в случае если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной, либо праздничный день, произвести оплату вознаграждения или основного долга в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

8.23. Заемщик вправе по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору банковского займа.

8.24. Заемщик вправе по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору банковского займа денег – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения, о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей.

8.25. Заемщик вправе письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом РК от 28 июля 2017 года № 136 «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

8.26. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк уведомляет заемщика в сроки и способом, предусмотренными договором банковского займа, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре банковского займа предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору банковского займа.

8.27. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных банковским законодательством РК и договором банковского займа.

8.28. В целях взыскания задолженности по договору банковского займа Банк уведомляет в письменном и/или устном порядке клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.

8.29. Уведомление о невыполнении обязательств по договору банковского займа содержит краткую информацию для клиента о размере задолженности по договору

банковского займа (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм) и вручается заемщику/залогодателю/гаранту/иному лицу в порядке, предусмотренном в законодательстве РК, договоре банковского займа и ВНД Банка.

8.30. 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 об обеспечении займа, с 21:00 часов до 9:00 часов по времени Астаны.

8.31. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 8.27. настоящих Правил, Банк применяет к клиенту меры, предусмотренные действующим законодательством РК.

8.32. Права, обязанности и ответственность заемщика, Банка и иных третьих лиц предусмотрены в договоре банковского займа. Типовые формы договоров банковского займа размещаются на корпоративном веб-сайте Банка www.boc.kz и могут быть предоставлены для ознакомления работниками Банка.

Глава 9. Общие условия проведения других банковских операций

9.1. Условия проведения Банком конкретной банковской операции определяются ВНД Банка и типовыми шаблонами договоров банковского счета/вклада/займа на предоставление банковских услуг, не противоречащими нормативным правовым актам РК.

§ 1. Кассовые операции

9.2. Банк, в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом РК вправе осуществлять следующие расчетно-кассовые операции:

- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- обменные операции с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой.

9.3. Операции с наличными деньгами осуществляются Банком в приходных и расходных кассах, согласно установленному режиму работы Банка.

9.4. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег в кассу Банка в течение операционного дня. Прием наличных денег осуществляется на основании следующих приходных кассовых документов:

- объявление на взнос наличных денег;
- приходный кассовый ордер.

9.5. Расходные кассы осуществляют выдачу наличных денег из кассы Банка в течение операционного дня. При этом, юридические лица при получении наличных денег превышающей 1 000 кратный МРП, не позднее, чем за один операционный день до предполагаемой даты должны предоставить в Банк заявку в письменном виде на получение наличных денег по электронной почте/посредством системы «Интернет-банкинг», согласно установленной Банком форме, с целью осуществления Банком необходимых мероприятий в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, Банк вправе отказать в проведении операции по снятию наличных денег в случае, если клиентом при предъявлении расходного кассового документа не указаны детали цели расхода при использовании статьи расходов «прочие расходы». Банк вправе запрашивать дополнительную информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денег.

9.6. Выдача наличных денег осуществляется на основании следующих расходных кассовых документов:

- чек;
- расходный кассовый ордер.

9.7. Выдача клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению клиента, по установленной Банком форме, подписанному уполномоченными представителями клиента в соответствии с документом с образцами подписей, и условиями договора текущего банковского счета с юридическим лицом/ИП.

9.8. Чек на получение денег действителен в течение 10 (десяти) календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за днем его выдачи.

9.9. Выдача наличных денег осуществляется только при наличии документов, удостоверяющих личность получателя (удостоверения личности, паспорта гражданина РК, вида на жительства иностранного гражданина в РК и удостоверения лица без гражданства, паспорта гражданина иностранного государства).

9.10. Комиссия за услуги Банка по кассовым операциям взимается согласно утвержденным тарифам Банка

9.11. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных клиентом на подписание чеков, ответственность несет клиент.

9.12. Выдача наличной иностранной валюты со счетов резидентов РК, а также наличной иностранной и национальной валюты со счетов нерезидентов РК производится с соблюдением норм валютного законодательства РК.

9.13. Чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование «чек»;
- 2) серию и номер чека;
- 3) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодателя или лица, его представляющего;
- 4) ИИН/БИН чекодателя (чекодержателя);
- 5) сумму цифрами и прописью, дату, место выдачи чека, подпись чекодателя или лица, его представляющего;
- 6) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодержателя;
- 7) наименование Банка;
- 8) БИК Банка;
- 9) графу «заплатите»;
- 10) графу «назначение платежа» (за исключением чека на получение наличных денег);
- 11) графу «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате»;
- 12) графы КОд (код отправителя денег), КБе (код бенефициара) и код назначения платежа;
- 13) графу «цели расхода» (для чеков на получение наличных денег);
- 14) оттиск печати (при наличии).

9.14. При наличии в чеке исправлений и подчисток, чек считается недействительным.

9.15. Банк отказывает в оплате чека по следующим основаниям:

- 1) сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
- 2) срок действия чека истек;
- 3) на чеке имеются исправления и (или) подчистки;
- 4) на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
- 5) на чеке отсутствуют одна или несколько степеней защиты;
- 6) на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;

7) несоответствие подписи на чеке и подписи в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридического лица);

8) несоответствие оттиска печати на чеке оттиску печати (при наличии) в документе с образцами подписей чекодателя (для юридических лиц, не относящихся к субъектам частного предпринимательства);

9) при недостаточной сумме денег для оплаты чека;

10) обнаружение поддельного либо дефектного чека;

11) иными основаниями, предусмотренными действующим законодательством РК и Договором банковского обслуживания.

9.16. При заполнении чека:

сумма указывается цифрами и прописью (сумма прописью начинается в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» указывается вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями);

1) в графе после слова «заплатите» указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек;

2) номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), кем и когда выдан;

3) проставление даты выписки чека (число и год цифрами, месяц прописью);

4) проставление подписи чекодателя, соответствующей документу, удостоверяющему личность (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц) – образцу подписи в документе с образцами подписей.

9.17. При снятии наличных денег клиентом по расходному кассовому документу, подписанному уполномоченными лицами клиента и скрепленному оттиском печати (при наличии), предъявляется документ, удостоверяющий личность клиента (его представителя) работнику отдела/Филиала.

§ 2. Обменные операции с иностранной валютой

9.18. Банк осуществляет операции по покупке/продаже иностранной валюты через обменные пункты Банка и безналичной иностранной валюты путем конвертации иностранной валюты, находящейся на банковском счете клиента в одной валюте, и зачисления конвертированной валюты на банковский счет клиента в другой валюте на основании Лицензии Банка, в порядке, установленном валютным законодательством РК, нормативными правовыми актами НБРК.

9.19. Конвертация наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на момент совершения операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

9.20. Курс покупки и продажи наличной иностранной валюты устанавливается на основании письменного извещения уполномоченного должностного лица Банка и может изменяться в течение операционного дня Банка. Допускается установление различных курсов в разных обменных пунктах Банка.

9.21. При оформлении заявки на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, юридическое лицо-резидент указывает цель покупки, а также прилагает к заявке копию валютного договора и счет, либо иной документ на оплату, во исполнение которого покупается иностранная валюта, а также указание Банку в случае её неиспользования в течение 10 (десяти) рабочих дней продать данную валюту за

национальную валюту в трехдневный срок, кроме иностранной валюты, купленной на цели выплаты чистого дохода или его части, распределяемых данным юридическим лицом-резидентом между его акционерами, учредителями, участниками. Банк, как агент валютного контроля осуществляет мониторинг и контроль целевого использования приобретенной иностранной валюты.

9.22. При покупке, продаже, пересчете и обмене наличной иностранной валюты, работник обменного пункта проверяет подлинность валюты с помощью специальных технических средств для определения подлинности денежных знаков.

9.23. Признание Банком наличной иностранной валюты не годной к обращению, производится в соответствии с действующим законодательством РК, регламентирующим порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой.

9.24. При продаже/покупке наличной иностранной валюты клиент - физическое лицо должен предоставить оригинал документа, удостоверяющего личность.

9.25. В случае отказа физическому лицу в проведении обменной операции по причине отсутствия в обменном пункте наличной национальной или наличной иностранной валюты, на которую в обменном пункте были установлены курсы покупки и (или) продажи, по требованию физического лица кассиром обменного пункта выдается справка в произвольной форме с указанием вида и суммы валюты, отсутствующей в обменном пункте, даты и времени выдачи справки.

9.26. Банк вправе не принимать заявление на конвертацию от клиента, если на его банковском счете недостаточно средств для проведения операции по покупке/продаже иностранной валюты.

9.27. При проведении операций по покупке иностранной валюты юридическими лицами – свыше 10 (десяти) миллионов долларов США, физическими лицами – свыше 3 (трех) миллионов долларов США клиенту необходимо предоставить в Банк заявку установленной формы за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты их проведения, а также прилагать к заявке копию необходимых документов, подтверждающие цель покупки. Процедуры по возврату клиентами Банка неиспользованной купленной валюты указаны в Правилах № 40, а также в Правилах осуществления валютных операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

§ 3. Платежи и переводы денег

9.28. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими и физическими лицами, как с использованием открытых в Банке банковских счетов, так и без открытия банковского счета с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РК и ВНД Банка.

9.29. Банком осуществляется обязательная процедура валютного контроля в соответствии с валютным законодательством РК. Все платежи и переводы денег в иностранной валюте, а также платежи и переводы денег без открытия банковского счета клиента в тенге, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами РК, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством РК.

9.30. Платежи и переводы в иностранной валюте за пределы РК осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемыми в международной банковской практике и не противоречащими действующему законодательству РК.

9.31. Платежи и переводы могут осуществляться юридическими лицами, как посредством обращения лично в Банк, так и посредством системы удаленного доступа (Интернет-Банкинг).

9.32. Банк вправе отказать клиенту в проведении, а также приостановить операции с деньгами клиента в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ, в случае, если клиент отказывается предоставить подтверждающие документы, уточняющие детали операции и иные документы, требуемые для проведения банковской операции.

§ 4. Сейфовые операции

9.33. Банк предоставляет в пользование клиенту, на условиях имущественного найма, индивидуальные банковские сейфы (далее – сейфовые ячейки) на договорной возмездной основе (далее – аренда). Срок аренды устанавливается договором аренды индивидуального банковского сейфа (далее – Договор аренды). Договор аренды заключается после проведения Банком идентификации клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и ВНД Банка, при условии предоставления клиентом документов, необходимых для заключения Договора аренды.

9.34. Сейфовые ячейки находятся в специально оборудованном охраняемом помещении – Сейфовом депозитарии. Резиденты и нерезиденты РК, а также лица без гражданства, достигшие восемнадцатилетнего возраста – могут являться клиентами Сейфового депозитария.

9.35. Аренда сейфовой ячейки предусматривает услуги, предоставляемые Банком по хранению ценностей клиентов, а также осуществление Банком иных не запрещенных действующим законодательством РК действий и операций, связанных с сейфовым хранением.

9.36. Комиссионное вознаграждение за сейфовое хранение зависит от размера и срока аренды сейфовой ячейки и взимается в соответствии с утвержденными тарифами Банка на предоставляемые им услуги.

9.37. Клиент производит полную оплату за выбранный период аренды сейфовой ячейки, оплата может быть произведена как через кассу наличными деньгами, так и через текущий банковский счет клиента.

9.38. Доступ к сейфовой ячейке открыт в рабочие дни, согласно режиму Банка для обслуживания клиентов без перерыва.

9.39. Запрещено к хранению в сейфовых ячейках Банка:

- ✓ огнестрельное, газовое и холодное оружие;
- ✓ взрывчатые и сильно пахнущие вещества;
- ✓ наркотические и психотропные вещества;
- ✓ вещества с ограниченным сроком хранения, в т.ч. продукты питания;
- ✓ вещества с выраженным запахом;
- ✓ вещества, опасные для организма человека или окружающей среды;
- ✓ иное имущество, запрещенное к обращению на территории РК.

9.40. Условия проведения операций и ответственность сторон, в том числе вид операции, длительность хранения, либо аренды, размер вознаграждения предусматриваются условиями Договора аренды между клиентом и Банком.

9.41. Сведения о владельцах и наличии, находящегося на хранении в сейфовых ячейках имущества – являются банковской тайной.

9.42. Банк гарантирует тайну об имуществе, которое находится на хранении в сейфовых ячейках.

9.43. Клиент конфиденциально распоряжается содержимым сейфовой ячейки: вкладывает/изымает ценности и осуществляет операции с ценностями и иным имуществом без участия Банка.

9.44. Сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ячейках, могут быть раскрыты только по основаниям, предусмотренным законодательными актами РК.

9.45. Оформление Договора аренды, либо отказ в его заключении производится Банком в соответствии с действующим законодательством РК, ВНД Банка и настоящими Правилами.

§ 5. Система Интернет-банкинг

9.46. Банк предоставляет клиентам услуги дистанционного банковского обслуживания, с возможностью проведения безналичных платежей и управления своими банковскими счетами в режиме удаленного доступа и реального времени с помощью системы Интернет-банкинг, не противоречащими действующему законодательству РК.

9.47. Подключение к обслуживанию через Интернет-банкинг производится после обращения клиента в Банк с заявлением о подключении к услуге. Информация, указанная в заявлении, должна быть действительной на дату обращения с заявлением в Банк.

9.48. Предоставление информационных и транзакционных банковских услуг клиентам-юридическим лицам, осуществляется при условии заключения соответствующего договора на предоставление электронных услуг.

9.49. При изменении информации о клиенте, предоставленной при регистрации, или отказе от услуги Интернет-банкинг клиенту следует обратиться в Банк, заполнив соответствующие документы по форме, установленной Банком.

9.50. Клиент заполняет электронные документы в соответствии с действующим законодательством РК, при этом вся ответственность, включая возможный причиненный ущерб за неправильное оформление электронных документов, возлагается на клиента.

9.51. При необходимости проведения платежа или перевода денег с банковского счета, клиент обеспечивает на соответствующем счете достаточную сумму денег для проведения платежа или перевода денег и оплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с утвержденными тарифами Банка.

Глава 10. Ставки и тарифы на услуги (операции) Банка

10.1. Порядок определения ценообразования и установления тарифов на банковские продукты (услуги) устанавливается Тарифной политикой Банка.

10.2. Тарифная политика утверждается Советом директоров Банка.

10.3. Тарифная политика – это политика Банка, связанная с установлением цен на банковские продукты и услуги. За реализацию Тарифной политики несут ответственность Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами.

10.4. Тарифы Банка подразделяются на:

- ✓ базовые (типовые);
- ✓ индивидуальные;
- ✓ льготные.

10.5. Предельные минимальные и максимальные ставки вознаграждений по банковским операциям и услугам утверждаются Советом директоров Банка.

10.6. В рамках минимальных и максимальных ставок тарифов, утвержденных Советом директоров Банка, коллегиальным исполнительным органом, в пределах их компетенции могут быть установлены индивидуальные тарифы отдельным клиентам (категориям клиентов) или по отдельным продуктам.

10.7. Для отдельных групп клиентов и лиц, Банк может устанавливать индивидуальные тарифы, кроме лиц, связанные с Банком особыми отношениями, основываясь на соображениях привлечения новых и укрепления связей с уже существующими клиентами, поддержания и развития бизнеса с ними, расчетах

экономической целесообразности установления той или иной величины индивидуальных тарифа или режима оказания услуги. Внесение изменений и пересмотр предельных ставок и тарифов осуществляется по мере необходимости или при разработке нового продукта.

10.8. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и(или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе по договору ипотечного займа, не может превышать 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа в соответствии с требованиями Закона о банках.

10.9. В случае если ранее размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе по договору ипотечного займа, превышает 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, а также превышает десять процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа, то размер неустойки (штрафа, пени) подлежит пересчету до размера, в соответствии с требованиями Закона о банках, если иное не предусмотрено иными законодательными актами РК.

10.10. За оказание банковских услуг Банк взимает с клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с утвержденными Банком тарифами, которые устанавливаются Банком самостоятельно. При этом Банк учитывает изменения текущей рыночной конъюнктуры по каждой банковской услуге/операции (банковскому продукту), состояние и риски национального финансового рынка и/или экономической ситуации в РК.

10.11. Банк оставляет за собой право взимать по согласованию с клиентом дополнительную комиссию за нестандартные операции.

10.12. По отдельным договорам с клиентами, Банк может на платной основе оказывать дополнительные виды услуг, не предусмотренные установленными Тарифами Банка.

10.13. Банк также оставляет за собой право дополнительно в безакцептном порядке удерживать (списывать) со счета клиента все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и другие расходы, взимаемые контрагентами Банка и банками-корреспондентами при проведении операций по поручениям клиента, по их фактической стоимости.

10.14. Комиссии взимаются за проведенные операции в тенге и в иностранной валюте по курсу НБРК на дату осуществления операции.

10.15. Тарифы на проведение банковских операций размещаются в операционных залах (в месте доступном для обозрения и ознакомления) и на корпоративном веб-сайте Банка www.boc.kz.

10.16. Банк указывает ставки вознаграждения по вкладам и займам в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (ГЭСВ), в порядке, установленном уполномоченным органом РК, в типовых банковских договорах, заключаемых с клиентами.

Глава 11. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

11.1. Обращения клиентов, поступающие в процессе оказания банковских услуг, рассматриваются Банком в порядке и сроки, установленные Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц (далее - Закон о порядке рассмотрения обращений) и ВНД Банка. Отказ Банком в приеме обращений клиентов

не допускается.

11.2. Основной целью рассмотрения обращений, в том числе заявлений и жалоб клиентов является удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах, оперативное и качественное их предоставление, а также устранение нарушений и их последствий, которые и явились основанием для обращения в Банк.

11.3. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений клиентов, информирует заявителей о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах, установленных в соответствии с ВНД Банка и действующим законодательством РК.

11.4. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту Банка **postkk@boc.kz** и/или на корпоративном веб-сайте Банка **www.boc.kz.**, а также отраженные в книге отзывов и предложений;

2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом Банка.

11.5. При наличии жалоб (заявлений) или претензий к Банку или его отдельным работникам, при наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, об условиях проведения операций, клиенты могут обратиться в Банк, позвонить в Банк, либо оставить сообщение на корпоративном веб-сайте Банка: **www.boc.kz**.

11.6. Уполномоченные лица Банка и филиалах Банка проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже 1 (одного) раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, директором филиала (в филиале). График приема граждан размещается на корпоративном веб-сайте Банка **www.boc.kz**, а также на информационных стендах филиала Банка.

11.7. Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.

Наименование	Адрес	Контакты	Сайт
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	г.Алматы, мкр.Жетысу-2, д.71 «Б»	+7 (727) 2585-510	www.boc.kz
Филиал в г.Астана	г. Астана, район Есиль, пр.Кабанбай батыра, дом 34/1, н.п. 9	+7 (7172) 906-906	
Филиал в г.Актобе	г.Актобе, мкр.12,д.21 Е»,кв.1 «А»	+7 (7132) 237-910	

11.8. Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.

11.9. Прием и регистрация письменных обращений клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений Департаментом корпоративного управления, в филиалах ответственными работниками.

11.10. Обращения, помимо его существа, должны содержать также следующую информацию о клиенте:

- ✓ фамилия, имя и отчество физического лица, полное наименование юридического лица;
- ✓ контактные телефоны клиента;
- ✓ индивидуальный идентификационный номер (далее-ИИН); бизнес-идентификационный номер (далее - БИН);
- ✓ почтовый адрес, для физического лица-фактический, для юридических лиц-юридический.

11.11. Обращения, в которых отсутствуют фамилия (для организаций-

наименование), почтовый адрес и подпись заявителя, признаются анонимными и рассмотрению не подлежат.

11.12. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

11.13. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном ВНД Банка.

11.14. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

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

11.16. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.

11.17. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства РК, ВНД Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.

11.18. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента;

11.19. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка/Филиала.

11.20. Передача клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в Банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

11.21. Полученные работником Банка сведения, в связи с рассмотрением обращения, не подлежат разглашению и распространению.

11.22. Вся информация, ставшая известна работникам Банка в ходе рассмотрения материалов обращения, является конфиденциальной, используется только для целей, связанных с рассмотрением обращения по существу, а также может быть разглашена в рамках действующего законодательства РК.

11.23. Срок рассмотрения и ответа Банком на обращение клиента с жалобой составляет 15 (пятнадцать) календарных дней с даты поступления такого обращения. В случае, если решение вопроса требует более длительный период времени, исполнитель ответа связывается с клиентом и уведомляет его о продлении срока принятия решения.

11.24. Рассмотрение обращения клиента может быть приостановлено по решению

руководителя Банка/филиала Банка в случае, если клиентом не предоставлены или предоставлены не в полном объеме документы, необходимые для принятия решения о предоставлении банковской услуги, а также для объективного разрешения обращения. Рассмотрение приостанавливается до дня поступления, требуемых Банком, документов.

11.25. В случае приостановления рассмотрения обращения Банком должно быть направлено письменное уведомление клиенту в срок не позднее 3(трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

11.26. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение Банка, определенное в соответствии с внутренними документами Банка, и включают:

- 1) анализ и обобщение обращений клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;
- 2) разработка рекомендаций для Банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов;
- 3) внесение руководству Банка по результатам рассмотрения обращений клиентов предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.

Глава 12. Права и обязанности Банка и его клиентов, их взаимная ответственность

12.1. Банк и его клиенты имеют права, обязанности и ответственность в соответствии с действующим законодательством РК и типовыми банковскими договорами, заключенными между Банком и клиентом.

12.2. Банк соблюдает требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вправе вводить определенные требования, запреты и ограничения к проводимым клиентами операциям, предусмотренные действующим законодательством РК и ВНД Банка.

12.3. При осуществлении валютных операций клиентами Банка, как агентом валютного контроля, проводится обязательная в соответствии с законодательством РК процедура валютного контроля. При проведении операций клиенты обязаны представлять Банку документы, связанные с проведением валютной операции. При нарушении клиентами действующего законодательства РК, Банк обязан уведомить об этом подразделение валютного контроля.

12.4. Клиент обязан оплачивать все причитающиеся Банку суммы комиссий, платежи за предоставленные ему услуги или другие оговоренные суммы, согласно условиям заключенного банковского договора с Банком.

12.5. Банковские договора между Банком и клиентом заключаются согласно типовым формам, разработанным и утвержденным Банком в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка.

12.6. В банковский договор, изменения и дополнения вносятся только по договоренности сторон.

12.7. Банк и клиент обязаны соблюдать и исполнять обязанности, возложенные на них условиями банковского договора.

12.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, Банк и клиент несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РК и условиями соответствующих банковских договоров.

12.9. Банк принимает меры по защите своей репутации и придерживается политики международных стандартов борьбы с отмыванием денег и отношения к подозрительным операциям. В случае внесения/зачисления/снятия крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на счет клиента, Банк вправе

потребовать, а клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения денег.

12.10. Банк вправе:

1) устанавливать и проводить процедуры идентификации (надлежащей проверки) клиента, его представителя, бенефициарного собственника, согласно политикам внутреннего контроля Банка;

2) запрашивать от клиента документы и сведения, необходимые для предоставления банковских услуг;

3) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы на оказание банковских услуг;

4) устанавливать меры по усилению контроля и мониторинга операций по снятию наличных денег, снижению риска незаконного обналичивания денег клиентами.

5) Банк вправе по решению уполномоченного органа Банка при признании клиента в качестве высокорискованного осуществлять одно или несколько из следующих мер:

- обязательно установить лимиты по единовременной выдаче наличных денег;

6) изымать (списывать) деньги со счетов клиентов без их согласия в счет погашения задолженности перед Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством РК и соответствующим банковским договором, при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов или при установлении факта ошибочности их зачисления, а также в других случаях в соответствии с действующим законодательством РК;

7) списывать в установленном действующим законодательством РК порядке деньги со счетов гарантов юридических и физических лиц, являющихся по отношению к Банку заемщиками;

8) самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона) согласно заключенному договору залога;

9) не предоставлять новых кредитных продуктов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных продуктов;

10) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения клиентом договорных обязательств;

11) отказать клиенту в проведении банковской операции с обоснованием причин отказа;

12) не вступать в деловые отношения с клиентом, не выполнять поручения клиента, а также расторгнуть все договоры с клиентом, в случае включения клиента в список лжепредпринимателей, а также с список организаций, имеющих высокий риск осуществления лжепредпринимательской деятельности, согласно сведения Комитета государственных доходов Министерства финансов РК;

13) отказать в проведении или прекратить проведение любой операции по счету клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно Политике Группы Bank of China Ltd и ВНД Банка, а также рекомендациям уполномоченных государственных органов, предписывающих исполнение Банком санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны, (например OFAC) или международной организацией (включая но, не ограничиваясь, ФАТФ и ООН) по любому основанию на клиента и/или действие которых распространяется на клиента. При этом Банк не несет никакой ответственности за убытки клиента причиненные отказом Банка в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций клиента в связи с вышеуказанными санкциями. При этом Банк, если это не противоречит любому применимому международному или национальному законодательству постарается уведомить клиента о своем отказе в проведении, приостановлении или прекращении

операций по счету клиента в соответствии с настоящим пунктом в соответствии с условиями договора, если иной срок не определен действующим законодательством РК. Банк следует политике Группы Bank of China Ltd по предотвращению финансирования терроризма и лиц, подвергшихся преследованию или подозреваемых в отмывании денег, в соответствии с юрисдикцией любой страны уполномочен приостановить или прекратить операции по счету клиента при наличии у Банка подозрений на вышеуказанные обстоятельства в целях проведения расследования (Банк не должен обосновывать или доказывать свои подозрения).

14) в рамках Закона о ПОД/ФТ запрашивать дополнительные сведения и документы, проводить опрос в целях проведения надлежащей проверки клиентов, в том числе по совершаемым операциям.

15) требовать от клиента любые документы/информацию, которые по мнению Банка, необходимы для оказания клиенту банковских услуг, включая без ограничения зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на/со счета. Если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка, Банк считает легальность денег/операции, не подтвержденной, и имеет право не зачислять деньги на счет клиента и/или в одностороннем порядке отказать в оказании услуги клиенту.

16) Банковским договором могут быть предусмотрены условия, исключаящие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), отсутствие вины, ненадлежащие действия противоположной стороной договора и прочие условия.

17) Банк может иметь иные права, предусмотренные действующим законодательством РК.

12.11. Банк обязан:

12.11.1. обеспечить наличие денег при предъявлениях требований клиента;

12.11.2. принимать деньги, поступившие в пользу клиента;

12.11.3. осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором;

12.11.4. предоставлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в Банке и произведенных операциях в порядке и на условиях, предусмотренном договором;

12.11.5. производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, действующим законодательством РК и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

12.11.6. выполнять распоряжения клиента, связанные с совершением операций по счету в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка;

12.11.7. приостанавливать расходные операции по счетам, за исключением корреспондентских, на основании решений уполномоченных государственных органов, а также применять иные меры на основании решений уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК;

12.11.8. гарантировать банковскую тайну по операциям и депозитам своих клиентов и корреспондентов, а также имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка, предоставляя сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РК;

12.11.9. обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами РК и ВНД Банка;

12.11.10. Банк исполняет иные обязанности, предусмотренные действующим

законодательством РК.

12.12. Клиент Банка вправе:

- ✓ получить в Банке информацию об условиях проведения операций и банковских продуктах Банка;
- ✓ самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на банковском счете, в порядке и способами, установленными действующим законодательством РК и банковским договором;
- ✓ использовать все формы безналичных расчетов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством РК, ВНД Банка и банковским договором;
- ✓ давать указания Банку о проведении операций по банковскому счету в пределах остатка денег на счете, в течение операционного дня;
- ✓ получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком по обслуживанию счета, в соответствии с утвержденными Банком тарифами;
- ✓ открывать счета в других Банках с обязательным уведомлением Банка в течение 10 (десяти) календарных дней со дня открытия счета, если клиент является заемщиком Банка;
- ✓ получать кредитные продукты Банка под надлежащее обеспечение их возврата на основании заключенных договоров банковского займа;
- ✓ размещать деньги во вклады (депозиты) Банка на взаимно согласованных условиях;
- ✓ осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие действующему законодательству РК;
- ✓ требовать возмещения, причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством РК.

12.13. Клиент Банка обязан:

- ✓ предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и ВНД Банка для обеспечения надлежащей проверки (идентификации) клиентов, а также соответствующего предоставления банковских услуг и проведения операций;
- ✓ в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах с Банком;
- ✓ возмещать причиненный Банку ущерб, согласно действующему законодательству РК;
- ✓ своевременно письменно уведомлять Банк обо всех произошедших изменениях:
 - ✓ юридического статуса клиента, перерегистрации, юридического и фактического адреса, замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, изменения и дополнения в учредительных и иных документах с предоставлением надлежащим образом оформленных подтверждающих документов;
 - ✓ обеспечить меры по исключению несанкционированного доступа третьих лиц к счетам/имуществу клиента в Банке, а также соблюдать правила безопасности при использовании средств удаленного доступа к счетам;
 - ✓ предоставлять запрашиваемые Банком информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резиденстве;
 - ✓ нести иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством РК, международными договорами, подписанными и признанными государством, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.

12.14. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых

документов для открытия банковского счета и ведения операций по нему.

12.15. Банк не несет ответственности за неправильно оформленные клиентом платежные документы, в результате чего произошло несвоевременное или неправильное списание денег клиента, а также задержка обработки платежных документов сверх установленных сроков.

12.16. Банк и его клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами РК и соответствующими договорами.

12.17. Споры и разногласия, возникающие в связи с выполнением соглашений (договоров) разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия между сторонами – в судах РК, в порядке, установленном действующим законодательством РК.

Глава 13. Заключительные положения

13.1. Контроль над соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка в части касающейся деятельности их структурного подразделения.

13.2. Настоящие Правила вступают в силу со дня утверждения Советом директоров Банка, и подлежат опубликованию на корпоративном веб-сайте Банка **www.boc.kz**.

13.3. С момента вступления в силу настоящих Правил прекращают свое действие Правила об общих условиях проведения банковских и иных операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», утвержденные решением Совета директоров АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» от 16 марта 2021 года № 2021-9.

13.4. Приложения 1, 2, 3, 4, 5, 6 являются неотъемлемой частью настоящих Правил. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в указанные Приложения по мере необходимости.

13.5. В настоящие Правила могут быть внесены изменения и дополнения в случае изменения законодательства РК и/или нормативных правовых актов НБРК, значительных изменений, предоставлении новых продуктов и услуг и изменений стратегических целей и задач. Любые изменения и дополнения в настоящее Правила вносятся на основании решения Совета директоров Банка.

13.6. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с ВНД Банка, законодательством РК, а так же общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Глава 14. Перечень приложений

Приложение 1 Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения, по вкладам/депозитам физических лиц;

Приложение 2 Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по вкладам/депозитам юридических лиц;

Приложение 3 Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на услуги, предоставляемые для физических лиц;

Приложение 4 Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на услуги, предоставляемые для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Приложение 5 Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций (тарифы комиссионного вознаграждения на услуги) для банков-корреспондентов;

Приложение 6 Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования физических и

юридических лиц, в том числе предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы по предоставлению и организации синдицированных займов.

Приложение 1

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения, по вкладам/депозитам физических лиц (% годовых)*			
	Ставка вознаграждения по вкладам/депозитам	Размер принимаемых вкладов/депозитов	Сроки размещения вкладов/депозитов
min	0,00 % (Ноль целых процентов) годовых	80 000 (Восемьдесят тысяч) тенге; 1000 (Одна тысяча) долларов США; 2000 (Две тысячи) китайских юаней.	от 01 (одного) месяца
max	максимальный размер ставок вознаграждения регулируется в соответствии с требованиями нормативных документов АО «КФГД»	Без ограничений	не более 5 (пяти) лет
Минимальный и максимальный размер ГЭСВ		Размер ГЭСВ зависит от суммы, срока, номинальной ставки вознаграждения, платежей клиента, учитываемых при ее расчете, и должен быть не ниже размера, утвержденного уполномоченным органом Банка, и не выше предельного размера определяемого в соответствии с действующим законодательством РК.	

* Минимальный размер и сроки вкладов до востребования не устанавливаются.

Конкретные условия банковского договора по конкретным вкладам определяются Банком в зависимости от типа, срока и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, возможности частичного пополнения или изъятия и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка www.boc.kz.

Приложение 2

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по вкладам/депозитам юридических лиц (% годовых)*			
	Ставка вознаграждения по вкладам/депозитам	Размер принимаемых вкладов/депозитов	Сроки размещения вкладов/депозитов
min	0,5% (Ноль целых пять десятых процентов) годовых	30 000000 (Тридцать миллионов) тенге; 100 000 (Сто тысяч) долларов США; 200 000 (Двести тысяч) китайских юаней.	от 1 (одного) дня
max	20 % (Двадцать процентов) годовых	Максимальный размер принимаемых Банком вкладов (депозитов) не должен превышать лимит, установленный требованиями действующего законодательства РК.	бессрочный для вкладов до востребования, по остальным видам вкладов (депозитов) - не более 5 (пяти) лет
Минимальный и максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения		Размер ГЭСВ зависит от суммы, срока, номинальной ставки вознаграждения, платежей клиента, учитываемых при ее расчете, и должен быть не ниже размера, утвержденного уполномоченным органом Банка, и не выше предельного размера определяемого в соответствии с действующим законодательством РК.	

** Конкретные условия банковского договора по конкретным вкладам определяются Банком в зависимости от типа, срока и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, возможности частичного пополнения или изъятия и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка www.boc.kz.*

Приложение 3

**Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы
на услуги, предоставляемые для физических лиц**

	Вид операции	min	max
1.	Открытие банковских счетов	KZT 0 или эквивалент в другой валюте (неснижаемый остаток – KZT 0 или эквивалент в другой валюте)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте (неснижаемый остаток – KZT 12 000, USD 100, EUR 50, CNY 700)
2.	Ежемесячная комиссия по обслуживанию банковского счета/вклада (за валютный счет в EUR)	EUR 0,50	0,7 % годовых (от суммы ежедневного кредитового остатка)
3.	Ежемесячная комиссия за ведение банковского счета по которому не совершались операции свыше 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте В случае недостаточности денег, взимается в пределах суммы остатка. Ежемесячно, подлежит оплате в конце каждого месяца за каждый счет
4.	Закрытие счета	KZT 0	KZT 0
5.	Кассовое обслуживание:		
	- Прием наличных денег	KZT 0	1 % от суммы
	- Выдача наличных денег	0 % от суммы	3 % от суммы
6.	Переводные операции		
	Внутрибанковские переводы в тенге и иностранной валюте	KZT 0	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
	Зачисление на счет денег, поступивших в безналичном порядке	KZT 0	0,50 % от суммы
	Внешние переводы с текущего счета физического лица в национальной и иностранной валюте	KZT 0	3 % от суммы
	Переводы без открытия банковского счета в иностранной валюте	KZT 0	3 % от суммы
	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам, изменение платежных реквизитов после принятия платежного документа к исполнению (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование и возврат платежного документа (в том	KZT 0	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте

	числе НДС)		
7.	Услуги конвертации	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0.10	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 15 или эквивалент в другой валюте
8.	Сейфовые операции		
	При заключении договора на 1 месяц (в том числе НДС)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
	При заключении договора свыше 1 (одного) месяца (в том числе НДС)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 100 000 или эквивалент в другой валюте
	Замена замка при утере/ключа по вине Клиента (в том числе НДС)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте
	При порче/повреждении замка (принудительное вскрытие)		Стоимость услуг сторонней организации
	Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день (в том числе НДС)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 1 000 или эквивалент в другой валюте
	Хранение имущества Клиента в кладовой Банка при принудительном вскрытии индивидуальной сейфовой ячейки за каждый день (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 500 или эквивалент в другой валюте
9.	Выдача справок (в том числе НДС)		
	Общая информация по кредитной репутации:		
	- для нерезидентов	USD 0	USD 100 или эквивалент в другой валюте
	- для резидентов	KZT 15 000	KZT 25 000
	О ссудной задолженности	KZT 2 000	KZT 5 000
	Другие справки	KZT 1 000	KZT 2 000
	Прочие справки по кредитным операциям	KZT 5 000	KZT 10 000
	Срочное оформление (день в день)	Двойной тариф	
10.	Прочие комиссии Банка (в том числе НДС)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте

Приложение 4

**Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы
на услуги, предоставляемые для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

	Вид операции	min	max
1.	Открытие, ведение и закрытие счета		
	Открытие банковских счетов	KZT 0	KZT 15000 или эквивалент в другой валюте

	Ведение Эскроу-счета	KZT 0	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте ежемесячно
	Все операции проводимые/связанные с Эскроу-счетом	KZT 0	Согласно тарифам по обслуживанию текущего счета +(плюс) комиссия KZT 1 000
	Ежемесячная комиссия по обслуживанию банковского счета/вклада (за валютный счет в EUR)	EUR 0,50	0,7 % годовых (от суммы ежедневного кредитового остатка)
	Ежемесячная комиссия за ведение банковского счета, по которому не совершались операции свыше 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте В случае недостаточности денег, взимается в пределах остатка. Ежемесячно, подлежит оплате в конце каждого месяца за каждый счет
	Заккрытие банковских счетов	KZT 0	KZT5 000 или эквивалент в другой валюте за каждый счет
2.	Кассовые операции		
	прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение	KZT 0	1 % от суммы
3.	Переводные операции		
	Внутрибанковские переводы	KZT 0	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
	Внешние переводы в национальной валюте	KZT 0	0,5 от суммы
	Переводы в иностранной валюте	KZT 0	KZT 300 000 или эквивалент в другой валюте
	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте
	Изменение платежных реквизитов после принятия платежного поручения к исполнению (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование платежа в течение операционного дня, при наличии возможностей у Банка (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 30 000 или эквивалент в другой валюте
	За набор SWIFT-сообщения по переводным операциям за пределы РК	USD 0	USD 30 или эквивалент в другой валюте
4.	Услуги по конвертации		
	покупка/продажа иностранной валюты	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0.01	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 15 или эквивалент в другой валюте
5.	Банковские Гарантии		
	Предварительное авизование гарантии	USD50 или эквивалент в другой валюте	

	Авизование гарантии	USD100 или эквивалент в другой валюте	
	Авизование изменений по гарантии с учетом НДС	USD50 или эквивалент в другой валюте	
	Выдача/подтверждение тендерных гарантий:		
	-со 100%-ным покрытием	0,1% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	-без 100%-ного покрытия	0,2% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Выдача/подтверждение гарантий платежа	0,4% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Выдача/ подтверждение прочих гарантий (кроме финансовых гарантий):		
	-со 100%-ным покрытием	0,15% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	-без 100%-ного покрытия	0,3% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Выдача/ подтверждение финансовых гарантий	По договору	
	Изменение условий выданной гарантии, с учетом НДС	USD 50или эквивалент в другой валюте	
	Платеж по гарантии	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
6.	Валютный контроль	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
7.	Документарные операции (аккредитивы, инкассо)		
	Импортный аккредитив:		
	Открытие аккредитива	0.30% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Внесение изменений в условия аккредитива	USD 50или эквивалент в другой валюте	
	Акцепт тратт	0.20% за месяц, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	

	Платеж по аккредитиву	USD 50или эквивалент в другой валюте	
	Проверка документов по аккредитиву по заявлению клиента	0,15%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD 800или эквивалент в другой валюте
	Комиссия за расхождение в документах по аккредитиву, с учетом НДС	USD 50или эквивалент в другой валюте	
	Возврат неоплаченных документов	USD100или эквивалент в другой валюте	
	Аннулирование аккредитива до истечения срока, с учетом НДС	USD100или эквивалент в другой валюте	
	Экспортный аккредитив		
	Предварительное авизование	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
	Авизование аккредитива	USD 100 или эквивалент в другой валюте или эквивалент в другой валюте	
	Авизование изменений по аккредитиву	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
	Проверка документов по аккредитиву	0,15%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD 800или эквивалент в другой валюте
	Повторная проверка документов, замененных с целью устранения несоответствий, выявленных при первичной проверке	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
	Комиссия за расхождение в документах по аккредитиву, с учетом НДС	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
	Принятие и подготовка документов к отправке в исполняющий банк (в случае без проверки документов), с учетом НДС	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
	Возврат неоплаченных документов	USD100 или эквивалент в другой валюте	
	Аннулирование аккредитива до истечения срока, с учетом НДС	USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Акцепт тратт	0.20% за месяц, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Перевод трансферабельного	0,15%, мин. USD 100	USD 500или эквивалент в другой

	аккредитива	или эквивалент в другой валюте	валюте
	Подтверждение аккредитива:		
	с предоставлением 100% покрытия	0.25%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	без покрытия	0.30%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
	Негоциация тратт	по договору	
8.	Сейфовые операции		
	При заключении договора на 1 (один) месяц (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 10 000
	При заключении договора свыше 1 (одного) месяца (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 100 000
	- Замена замка при утере//ключа по вине Клиента (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 50 000
	При порче/повреждении замка (принудительное вскрытие)		Стоимость услуг сторонней организации
	- Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 1 000
	- Хранение имущества Клиента в кладовой Банка при принудительном вскрытии индивидуальной сейфовой ячейки за каждый день (в том числе НДС)	KZT 0	KZT 500
9.	Выдача справок (в том числе НДС)		
	Общая информация по кредитной репутации:		
	- для нерезидентов	USD 0	USD 100 или эквивалент в другой валюте
	- для резидентов	KZT 15 000	KZT 25 000
	О ссудной задолженности	KZT 2 000	KZT 5 000
	Другие справки	KZT 1 000	KZT 2 000
	Прочие справки по кредитным операциям	KZT 5 000	KZT 10 000

	По оборотам средств на счетах до 1 года	KZT 2 000	KZT10 000
	По оборотам средств на счетах свыше 1 года	KZT 4 000	KZT10 000
	Прочие услуги, предоставление банком информации по запросу аудиторской компании	KZT 1 000	KZT5 000
	Архивная информация по курсам за период (в том числе НДС)	KZT 2 000	KZT20 000
	Прочие справки по форексным операциям (в том числе НДС)	KZT 5 000	KZT10 000
	Прочие справки по кредитным операциям (в том числе НДС)	KZT 5 000	KZT10 000
	Срочное оформление (день в день)	Двойной тариф	
10.	Прочие комиссии Банка (в том числе НДС)	KZT 2 000	KZT10 000
Система «Интернет - Банкинг»			
	-Предоставление ключа ЭЦП (в том числе НДС)»	KZT 0	5 000 KZT
	-Предоставление ключевого носителя е-Токен PASS (в том числе НДС)»	KZT 0	10 000 KZT
	-Замена устройства е-Token PASS (в том числе НДС)»	KZT 0	10 000 KZT
	-Ежемесячная абонентская плата за использование системы «Интернет-Банкинг» (в том числе НДС)»	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	5 000 KZT

Приложение 5

**Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы
на проведение банковских операций
(тарифы комиссионного вознаграждения на услуги)
для банков-корреспондентов**

Вид операции	min	max
1. Открытие счетов банков-корреспондентов	бесплатно	бесплатно
2. Закрытие счетов банков-корреспондентов	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 10 или эквивалент в другой валюте
3. Ведение корреспондентского счета	бесплатно	бесплатно
4. Овердрафт	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
5. Проценты по остаткам на счетах	0% годовых	10% годовых

6. Кассовые операции: прием и выдача наличных	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
7. Переводные операции:		
- в пользу клиентов других банков (MT103)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте
- в пользу других банков (MT202)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте
- 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
- 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
8. Документарные аккредитивы, инкассо, гарантии		
Аккредитивы		
Предварительное авизование	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Авизование аккредитива	USD 100 или эквивалент в другой валюте или эквивалент в другой валюте	
Авизование изменений по аккредитиву	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Подтверждение аккредитива		
-со 100%-ным покрытием	0,25% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте или эквивалент в другой валюте	
-без 100%-ного покрытия	0,3% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте или эквивалент в другой валюте	
Изменение условий аккредитива	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Проверка документов по аккредитиву	0,15%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD 800или эквивалент в другой валюте
Повторная проверка документов, замененных с целью устранения несоответствий, выявленных при первичной проверке	USD 50 или эквивалент в другой валюте	

Принятие и подготовка документов к отправке в исполняющий банк (в случае без проверки документов), с учетом НДС	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Платеж по аккредитиву	USD 50или эквивалент в другой валюте	
Перевод трансферабельного аккредитива	0,15%, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD 500или эквивалент в другой валюте
Перевод изменения по трансферабельному аккредитиву	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Комиссионное вознаграждение за расхождение в документах (за каждое расхождение), с учетом НДС	USD 50 или эквивалент в другой валюте	
Негоциация тратт	по согласованию	
Акцепт тратт		
-с предоставлением 100%-ного покрытия	0.2% за месяц, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
-без предоставления 100%-ного покрытия (в рамках кредитных линий)	0.4% за месяц, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
Возврат неоплаченных документов	USD100 или эквивалент в другой валюте	
Аннулирование аккредитива до истечения срока, с учетом НДС	USD 100 или эквивалент в другой валюте	
Гарантии		
Предварительное авизование гарантии	USD50 или эквивалент в другой валюте	
Авизование гарантии	USD100 или эквивалент в другой валюте	
Авизование изменений по гарантии с учетом НДС	USD50 или эквивалент в другой валюте	
Выдача/подтверждение тендерных гарантий:		
-со 100%-ным покрытием	0,1% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
-без 100%-ного покрытия	0,2% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	

Выдача/подтверждение гарантий платежа	0,4% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	
Выдача/ подтверждение прочих гарантий (кроме финансовых гарантий):		
-со 100%-ным покрытием	0,15% за квартал, мин. USD 100 или эквивалент в другой валюте	

Приложение 6

Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования физических и юридических лиц, в том числе предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы по предоставлению и организации синдицированных займов

1. Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования физических лиц из собственных средств Банка:

Вид кредитования	Валюта	Сумма		Срок		Ставка вознаграждения (годовых)	
		min	max	min	max	min	max
Ипотечный кредит на приобретение (ремонт, строительство) жилья	KZT	без ограничений	90% от рыночной стоимости жилья	3 месяца	240 месяцев	7%	25%
Кредит на потребительские цели	KZT	без ограничений	70% от рыночной стоимости жилья	3 месяца	240 месяцев	9%	25%

2. Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования юридических лиц из собственных средств Банка под залог недвижимости и движимого имущества:

Вид кредитования (целевое назначение)	Валюта	Сумма		Срок		Ставка вознаграждения (годовых)	
		min (неснижаемый остаток)	max	min	max	min	max
На пополнение оборотного капитала, увеличение товарооборота, сезонные кредиты, рефинансирование капитала, пост-финансирование капитала, финансирование	KZT, USD, EUR, CNY	без ограничений	не более 25% от собственного капитала Банка	3 месяца	36 месяцев	LIBOR +3% / базовая ставка НБРК + спред	30%

проектов							
----------	--	--	--	--	--	--	--

3. Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы за организацию и предоставление займов:

Вид	Валюта	Ставка вознаграждения (годовых)	
		min	max
Комиссия за услуги Агента по организации синдицированного займа (единовременно)	KZT USD EUR	0,1% от общей суммы займа, кредитной линии, лимита по кредитованию	5% от общей суммы займа, кредитной линии, лимита по кредитованию
Комиссия за услуги Агента по обслуживанию синдицированного займа (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно)	KZT USD EUR	0,1% от общей суммы займа, кредитной линии, лимита по кредитованию	5% от общей суммы займа, кредитной линии, лимита по кредитованию
Комиссия за организацию займа (кредит, кредитная линия)	KZT, USD, EUR, CNY	0%	1,5% от общей суммы кредита, кредитной линии, единовременно (без учета НДС)
Комиссия за резервирование (кредитная линия)	KZT, USD, EUR, CNY	0%	1,5% от неиспользованной суммы займа (без учета НДС)

4. Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования юридических лиц из собственных средств Банка под залог гарантий и поручительств:

Вид кредитования	Валюта	Сумма		Срок		Ставка вознаграждения (годовых)	
		min (неснижаемый остаток)	max	min	max	min	max
На пополнение оборотного капитала, увеличение товарооборота, сезонные кредиты, рефинансирование капитала, пост-финансирование капитала, финансирование проектов	KZT, USD, EUR, CNY	без ограничений	100% от суммы гарантии	3 месяца	36 месяцев	LIBOR+3%/базовая ставка НБРК + спрэд	30%

5. Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования юридических лиц из собственных средств Банка без обеспечения:

Вид кредитования	Валюта	Сумма		Срок		Ставка вознаграждения (годовых)	
		min (неснижаемый остаток)	max	min	max	min	max
На пополнение оборотного капитала, увеличение товарооборота, сезонные кредиты, рефинансирование капитала, пост-финансирование капитала, финансирование проектов	KZT, USD, EUR, CNY	без ограничений	не более 10% от собственного капитала Банка	3 месяца	36 месяцев	LIBOR +3%/ базовая ставка НБРК + спрэд	35%
Финансирование инвестиционных проектов	KZT, USD, EUR, CNY	без ограничений	не более 10% от собственного капитала Банка	3 месяца	180 месяцев	LIBOR+3% / базовая ставка НБРК + спрэд	35%

** Условия по кредитованию юридических лиц принимаются индивидуально уполномоченным органом Банка по каждому проекту кредитования. Условия по кредитованию физических лиц на приобретение жилья и на потребительские цели утверждаются уполномоченным органом Банка. Кредитование по отдельным продуктам и в целом по отраслям могут быть приостановлено по решению уполномоченного органа Банка.*