

Регистрационный номер № ПР-05-01-
02/2018-50 от «19» сентября 2018 г.
Операционный Департамент

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Директоров
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
№ 2018-40 от «18» сентября 2018 г.

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

Алматы 2018

Содержание

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОТКАЗА В ОТКРЫТИИ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ	8
ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ	12
ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СДЕЛОК С ЛИЦАМИ, СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ ОСОБЫМИ ОТНОШЕНИЯМИ	14
ГЛАВА 5. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЕЙФОВОМУ ХРАНЕНИЮ ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТОВ	15
ГЛАВА 6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЕМНЫХ ОПЕРАЦИЙ	16
ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ	21
ГЛАВА 8. ПРОДАЖА, ПОКУПКА И ОБМЕН НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЧЕРЕЗ ОБМЕННЫЕ ПУНКТЫ БАНКА И БЕЗНАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПУТЕМ КОНВЕРТАЦИИ ВАЛЮТЫ.	24
ГЛАВА 9. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ».	25
ГЛАВА 10. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	27
ГЛАВА 11. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТОРГОВОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ	28
ГЛАВА 12. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЧИХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	28
ГЛАВА 13. СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОМИССИИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	29
ГЛАВА 14. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	29
ГЛАВА 15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	32
ГЛАВА 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	35
ПРИЛОЖЕНИЯ	36

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

- Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках);

- Законом Республики Казахстан № 11-VI от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 207 от 31 августа 2016 года «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов»;

- Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»;

- Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ);

- Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (The Foreign Account Tax Compliance, далее – FATCA);

- и иными нормативными правовыми актами уполномоченных органов Республики Казахстан (далее – НПА), Уставом и внутренними нормативными документами Банка (далее – ВНД), а также выданной Банку лицензией уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, в национальной и иностранной валюте (далее – Лицензия).

1.2. Настоящие Правила разработаны в целях правовой регламентации проведения Банком операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан и лицензией Банка, и общие условия, процедуры, требования и ограничения при совершении Банком операций.

1.3. 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 (операций) по переводу денежных средств заемщика в счет погашения задолженности заемщика зарубежному кредитору) за плату в размере, предусмотренном договором синдицированного займа или ином 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 законодательством Республики Казахстан;

Банк - АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» и его филиалы;

Банковские услуги – банковские операции и иные виды операций, осуществляемых Банком, на основании действующей Лицензии Банка и в соответствии с Законом о банках;

Банковский счет – текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалов и представительств), а также корреспондентские счета банков и организаций осуществляющих отдельные виды банковских

операций. Банковские счета открываются при заключении между Банком и Клиентом Договора банковского счета и (или) Договора банковского вклада;

Бенефициар—лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

Бенефициарный собственник — физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 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 — 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 либо без таковой, непосредственно вкладчику либо переданы по его поручению третьим лицам;

Вкладчик — физическое или юридическое лицо, открывшее сберегательный счет в Банке и разместившее на нем Вклад на условиях Договора банковского вклада;

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;

Годовая эффективная ставка вознаграждения — ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

Гарантированные вклады — все вклады физических лиц без начисленного по ним вознаграждения, удостоверенные договорами банковских вкладов, в пределах установленных Акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее — АО «КФГД») сумм;

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 законодательством Республики Казахстан 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 Республики Казахстан и договором банковского вклада для данного вида вклада;

Договор банковского займа — договор, заключаемый между Банком (заемодатель) и Клиентом (заемщиком), по которому Банк обязуется передать займы деньги Клиенту на условиях платности, срочности и возвратности, в сроки и суммах, предусмотренных договором;

Заем (кредит) — предоставление Банком Заемщику кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности, на основании Лицензии уполномоченного органа и заключенного Договора 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, 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;

Клиент – юридическое или физическое лицо, в том числе физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее по тексту – ИП), резидент или нерезидент Республики Казахстан, являющееся потребителем банковских услуг, либо намеревающееся 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;

Комиссия/Тариф – утвержденный уполномоченным органом Банка размер платы по конкретному виду банковских услуг;

Лица, связанные с Банком особыми отношениями это:

а) любое должностное лицо или руководящий работник Банка, первый руководитель и главный бухгалтер филиала Банка, а также их супруги и близкие родственники;

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

с) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а) и б) настоящего пункта, являются крупными участниками;

д) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники;

е) аффилированные лица Банка.

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;

ОГД – органы государственных доходов;

OFAC (Office of Foreign Assets Control) – подразделение Министерства финансов США, занимающееся вопросами финансовой разведки, планированием и применением экономических и торговых санкций в целях поддержки целей американской национальной безопасности и внешней политики, а так же осуществляет деятельность против иностранных государств и ряда других организаций и лиц в частности, террористических группировок, которые считаются угрозой для национальной безопасности США.

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 – действие 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;

РК - Республика Казахстан;

Рыночный курс обмена валюты – в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года №15 и приказ Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года №99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют».

Рыночный курс обмена валют определяется ежедневно в рабочие дни, в которые акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) проводит торги по иностранным валютам, в следующем порядке:

1) По доллару США рыночный курс обмена валюты определяется как средневзвешенный биржевой курс тенге к доллару США, сложившийся по состоянию на 15-30 часов астанинского времени по итогам двух сессий фондовой биржи, утренней (основной) и дневной (дополнительной);

2) По другим иностранным валютам рыночный курс обмена валют по отношению к тенге определяется как кросс-курс, рассчитанный с использованием рыночного курса доллара США по отношению к тенге и курсов данных валют к доллару США, сложившихся по состоянию на 16-00 часов астанинского времени в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационных агентств».

Синдицированный заем (кредит) – заем, совместно сформированный и предоставленный двумя или более банками, являющимися участниками синдиката банков, Заемщику (группе связанных Заемщиков) на основании одного Договора банковского займа (с приложением к нему, при необходимости, и других документов);

Уполномоченный орган Республики Казахстан – Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) и иные государственные уполномоченные органы, определяющие требования к действиям Банка на финансовом рынке;

Уполномоченный орган Банка – Единственный акционер, Совет директоров Банка, Правление, Комитеты при Правлении Банка и Совете директоров Банка;

Учет обращения – фиксирование сведений по приему и рассмотрению обращения;

FATCA – Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA).

e-Token PASS- персональное устройство для строгой аутентификации и хранения данных, которое аппаратно поддерживает работу с цифровыми сертификатами и электронной цифровой подписью и содержит генератор одноразовых паролей, в совокупности необходимых для санкционированного доступа клиента к сервису «Интернет-Банкинг», в том числе для отправки указаний Банку об исполнении указаний по платежам и переводам клиента;

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

1.4. В настоящих Правилах установлены общие условия проведения операций Банком. Детальные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и продуктов устанавливаются иными ВНД Банка.

1.5. 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 не затронутых настоящими Правилами, клиенты Банка вправе обратиться непосредственно в Банк, либо ознакомиться с информацией, размещенной на интернет-сайте Банка по адресу: www.boc.kz.

1.6. При обращении Клиента в Банк в целях получения банковской услуги Банк по первому требованию клиента предоставляет ему для ознакомления настоящие Правила, содержащие в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона о банках 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 сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
- 6) порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 7) права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность;
- 8) положение о порядке работы с Клиентами;
- 9) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка считает необходимым включить в настоящие Правила.

1.7. При предоставлении банковской услуги Банк:

- 1) до заключения банковского договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту:
 - а) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - б) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения банковского договора о предоставлении банковской услуги;
 - в) информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по банковскому договору о предоставлении банковской услуги;
 - г) консультации по возникшим у Клиента вопросам;
 - д) по желанию Клиента - копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;
- 2) в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает заявление Клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
- 3) до заключения банковского договора о предоставлении банковской услуги 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 или в суд. В этих целях Клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа;
- 5) по запросу информирует Клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;
- 6) обеспечивает конфиденциальность представленной Клиентом информации.

1.8. Банк при проведении 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 законодательства РК.

1.9. Банк осуществляет сбор, обработку и защиту персональных данных физических лиц в порядке и в соответствии с требованиями законодательства РК посредством получения у физического лица или его законного представителя согласия на сбор, обработку персональных данных, а так же установлению предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки) в соответствии с ВНД Банка.

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 проведения Клиентом платежей и переводов, в том числе снятия/внесения/зачисления 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.

1.11. При вступлении с Клиентом в деловые отношения, которые возникают в процессе осуществления банковской деятельности, Банк проводит весь комплекс мероприятий по надлежащей проверке Клиентов, их представителей, включая выявление (идентификацию) бенефициарного собственника (конечного собственника и (или) контролирующего лица), в целях соблюдения требований законодательства РК, в том числе по ПОД/ФТ и FATCA, и/или

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

1.12. 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 том числе его представителя, учредителя и бенефициарного собственника (конечного собственника и (или) контролирующего лица) в целях исполнения Банком требований Закона РК о ПОД/ФТ и Закона США FATCA или если у Банка будут основания полагать причастность Клиента в том числе его представителя, учредителя и бенефициарного собственника (конечного собственника и (или) контролирующего лица) и (или) его контрапартнера к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с 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 (представителя, руководителя, учредителя и бенефициарного собственника), также его контрапартнера (в том числе получателя/отправителя денежных средств) совпадают с данными, указанными в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма уполномоченного органа РК, а также в перечне организации и лиц, на которых применяются международные санкции, наложенные Советом Безопасности ООН, OFAC и другими уполномоченными международными организациями..

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОТКАЗА В ОТКРЫТИИ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ

2.1. Банк открывает и ведет следующие виды банковских счетов:

- корреспондентские счета банков, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- текущие счета юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – ИП), филиалов, представительств.

Текущий счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с:

- a) Обеспечением наличия и использованием Банком денег Клиента;
- b) Принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;
- c) Выполнением распоряжения Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном Договором банковского счета;

- d) Исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами РК и (или) договором;

- e) Осуществлением приема от Клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном Договором банковского счета;

- f) Выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемого Договором банковского счета;

- g) Предоставлением по требованию Клиента информации о сумме денег клиента в Банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном Договором банковского счета;

- h) Осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного договором, законодательством РК и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

- сберегательные счета (вклады) юридических, физических лиц и ИП, филиалов, представительств.

2.2. Открытие и ведение банковских счетов Клиентов осуществляется с применением типовых форм договоров, утвержденных уполномоченным органом Банка. За открытие и ведение банковских счетов, проведение операций по банковским счетам, Банк взимает с Клиентов комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими тарифами Банка (Приложение 3, 4 к настоящим Правилам).

При открытии банковского счета Банк требует от Клиента документы, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка.

2.3. Удостоверившись в подлинности полученных документов, в соответствии с требованиями ВНД Работник Банка предлагает Клиенту заполнить «Согласие на проведение фотосъемки в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

2.4. Работник Банка делает фотоснимок Клиента или его представителя. В случае отказа Клиента от фотосъемки, Банк отказывает в открытии банковского счета.

2.5. 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 законодательством РК и ВНД Банка.

В случае открытия банковского счета третьим лицом, в обязательном порядке необходимо представление надлежащим образом оформленной доверенности.

Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать банковские счета в соответствии с законодательством РК и/или учредительными документами.

Представление доверенности не требуется физическому лицу, уполномоченному открывать банковские счета в соответствии с законодательством РК (родителям и иным законным представителям).

2.6. В случае прохождения Клиентом перерегистрации или изменения данных, содержащихся в документах, представленных для открытия банковского счета, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней (если иное не оговорено договором) представить Банку соответствующие документы с учетом их изменения. При этом ранее представленные документы остаются у Банка на хранении и помещаются в досье Клиента.

2.7. 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 законодательства РК и ВНД Банка, предъявляемые к юридическим лицам. При этом статус банковского счета определяется условиями соответствующего типового Договора банковского счета.

2.8. Открытие Клиенту банковского счета производится после принятия Банком мер по надлежащей проверке Клиента (его представителей) и бенефициарного собственника согласно ВНД Банка, а также после принятия мер, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

2.9. При открытии банковских счетов новым Клиентам Банком в случаях, предусмотренных Законом РК о ПОД/ФТ, иными нормативными правовыми актами 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».

2.10. Каждому Клиенту Банк открывает дело (досье), в котором подшиваются и хранятся документы, представленные Клиентом для открытия банковского счета. ВНД Банка определен перечень дополнительных документов, подлежащих хранению в досье Клиента.

2.11. До заключения Договора банковского счета на основании заявления клиента об

открытии банковского счета, направленного в электронной форме, допускается присвоение Банком индивидуального идентификационного кода клиенту. При этом банковский счет считается открытым после заключения между клиентом и Банком Договора банковского счета. В случае не заключения клиентом Договора банковского счета Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в порядке, определенном нормативным правовым актом НБРК.

2.12. Максимальный срок принятия решения об открытии банковского счета юридическому лицу, а так же, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя Банком - 3 (три) рабочих дня от даты получения, представленных Клиентом полного пакета требуемых документов.

2.13. После открытия банковского счета юридическому лицу, включая юридическое лицо - нерезидента, его Филиалы и представительства, а так же, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, 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 фонда социального 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 ОГД 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 ОГД по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.14. Запрещается открытие нового банковского счета:

1) клиенту нового банковского счета в случаях, если имеются предъявленные к его банковскому счету, открытому в банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;

2) бездействующему налогоплательщику банковского счета, информация о котором передана банку, уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

3) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;

4) банковского счета клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5) при предоставлении Клиентом недействительных и/или недостоверных сведений и/или документов;

6) 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, в соответствии с Законодательством РК и международными договорами, ратифицированными РК.

7) налогоплательщику, имеющему налоговую задолженность, задолженность по

социальным платежам;

Допускается отказ Банком, на открытие банковского счета в рамках выполнения условий договоров с банками-нерезидентами РК и (или) международных договоров, ратифицированных РК.

2.15. 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 законодательством РК.

2) закрытие банковского счета Клиента осуществляется по письменному заявлению Клиента или самостоятельно Банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения Договора банковского счета/вклада в порядке, предусмотренном статьей 29 Законом о платежах. В деле Клиента подшивается документ, где указано основание закрытия счета.

2.16. При закрытии счета (-ов) документы, представленные Клиентом, требуемые для открытия счета (-ов) не возвращаются.

2.17. Действия договора банковского счета/ вклада прекращаются в случае прекращения деятельности Клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк, осуществляет закрытие банковского счета клиента - юридического лица на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

2.18. В случае не прохождения юридическим лицом государственной регистрации Банка 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.

2.19. Соответствующие акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также акты лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, в течение пяти рабочих дней после закрытия банковского счета в соответствии с [пунктом 4](#) статьи 29 Закона о платежах, подлежат возврату Банком, лицам, выставившим данные требования.

2.20. 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 государственных 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 Банка;
- отсутствием денег на счете физического и юридического лица - более 1 (одного) года;
- отсутствием денег на банковском счете Клиента Банк, по истечении трех месяцев со дня направления Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора банковского счета/вклада, расторгает Договор банковского счета/вклада и осуществляет его закрытие, если иной порядок не предусмотрен условиями Договора банковского счета/вклада.

- 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 индивидуального предпринимателя, 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 ОГД 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 об закрытии банковских (текущих) счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем, уведомление направляется на бумажном носителе в ОГД по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

3.2. Банк является участником Системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц согласно действующему Законодательству РК. На момент заключения Договора банковского вклада, Вклад является объектом обязательного гарантирования Депозитов. Клиент вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому вкладу в размере установленном Законодательством РК. Выплата гарантийного возмещения производится Банком через банк-агент (банки-агенты), выбранный(ые) на конкурсной основе среди банков-участников в сумме остатка по депозиту без начисленного по нему вознаграждения, но не более:

- 1) десяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте;
- 2) пяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте.

При наличии у Клиента в Банке нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, Банк выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей десяти миллионов тенге.

3.3. В зависимости от условий возврата вкладов банковские вклады подразделяются на следующие виды в национальной и иностранной валюте:

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

К банковским вкладам Банка относятся:

а) **вклад до востребования** – подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика;

б) **срочный вклад** – вносится на определенный срок;

с) **условный вклад** – вносится до наступления определенных Договором банковского вклада обстоятельств;

д) **условный вклад (временный сберегательный счет)** – Банк открывает временный сберегательный счет на основании Договора банковского вклада (условный вклад) для вновь создаваемого юридического лица, в том числе для вновь создаваемой политической партии. Временный сберегательный счет открывается в тенге;

е) **условный вклад «Ликвидационный фонд»** - вклад, открываемый для исполнения Закона РК « О недрах и недропользовании» и иных законодательных актов РК, согласно которым предусмотрено формирование Клиентом Банка ликвидационного фонда и осуществление отчислений в ликвидационный фонд на специальный депозит. Вклад предназначен для предприятий, которые являются недропользователями, а также для собственников полигонов размещения отходов.

3.4. Банк, до заключения Договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных настоящими Правилами, разъясняет Клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, 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) на дату обращения Клиента;
- 5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 6) возможность пополнения вклада, капитализации;
- 7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада;
- 8) установленный законодательными актами РК размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

3.5. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, отвечающей требованиям, установленным законодательными актами, нормативными правовыми актами НБРК и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.6. В соответствии с действующим законодательством РК вклады физических лиц и ИП, размещенные на банковских счетах в Банке, являются объектом обязательного гарантирования вкладов физических лиц.

3.7. В обязательном порядке в Договоре банковского вклада указывается годовая эффективная ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается НБРК.

3.8. Банк уведомляет Клиентов об изменении величины ставок вознаграждения и тарифов Банка через сообщения на информационных стендах внутри помещений Банка/Филиала и на корпоративном 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. Клиент самостоятельно знакомится с изменениями величины ставок вознаграждения и тарифов, при этом, Банк не несет ответственности за неосведомленность Клиента.

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

3.10. Привлечение и размещение вкладов осуществляются Банком на условиях срочности, платности и возвратности.

3.11. Деньги, находящиеся во вкладах до востребования физических лиц, подлежат возврату по первому требованию Вкладчика, полностью либо частично. Срок хранения денег во вкладе не ограничивается. По желанию Вкладчика сумма вклада может быть переведена в другой банк, полностью либо частично.

3.12. Выплата начисленного вознаграждения по вкладам производится согласно условиям Договора банковского вклада: ежемесячно/ежеквартально/ в конце срока, с капитализацией и без капитализации в зависимости от условий/вида вклада.

3.13. Согласно законодательству РК, выплата начисленного вознаграждения по вкладу юридического лица, за исключениями, предусмотренными законодательством РК, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты. При этом, в случае

обращения Клиента в Банк, последний представляет ему соответствующую справку о подоходном налоге, удержанном у источника выплаты, для его дальнейших расчетов с ОГД.

В соответствии с Налоговым Кодексом РК, вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам-нерезидентам по их вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные банковские операции на основании лицензии НБРК, подлежат обложению индивидуальным подоходным налогом.

3.14. Ставки вознаграждения по вкладам физических и юридических лиц в Договоре банковского вклада устанавливаются в зависимости от типа и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, срока его размещения и других параметров по индивидуальным продуктам. Выплата вознаграждения по вкладу производится в зависимости от условий вклада. Для расчета вознаграждения по вкладам юридических и физических лиц количество дней в году, считается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается за 360 (триста шестьдесят) дней.

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

3.16. Выплата вознаграждения по вкладу производится в зависимости от условий вклада в разовом порядке (при возврате вклада). Вклад может быть востребован в любое время в период действия Договора банковского вклада путем расторжения такого Договора. В случае, когда Вкладчик не истребует сумму Вклада 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, если иное не предусмотрено условиями Вклада и Договора банковского вклада.

3.17. При пролонгации Вклад 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 физических лиц производится в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

3.18. В случаях, когда Вкладчик досрочно востребует Вклад, вознаграждение по нему не выплачивается, если иное не установлено условиями Договора банковского вклада.

3.19. Установленные в Банке предельные суммы, сроки и ставки размещения вкладов физических и юридических лиц указаны в Приложениях № 1, 2 к настоящим Правилам.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СДЕЛОК С ЛИЦАМИ, СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ ОСОБЫМИ ОТНОШЕНИЯМИ

4.1. Условия проведения Банком операций с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, определяются Законом о банках, НПА уполномоченных органов, а также ВНД Банка.

4.2. Решение по любой сделке между Банком и лицом, связанным с Банком особыми отношениями (далее по тексту – ЛСБОО), может быть принято только после рассмотрения Советом директоров Банка всех ее условий. Отношения между Банком и ЛСБОО осуществляются в рамках заключенных по решению Совета директоров Банка типового Договора банковского счета, Договора банковского вклада и Договора банковского займа с

ЛСБОО. Согласно условиям таких договоров, проводимые операции не являются сделками, а являются услугами Банка по банковским счетам в рамках указанных договоров.

4.3. Банк обязан предоставлять в НБРК информацию обо всех сделках с лицами ЛСБОО с ним, в срок и по форме, предусмотренной НПА уполномоченных органов.

4.4. 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, за исключением ценных бумаг,

находящихся в собственности Банка.

4.5. 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.

4.6. В частности, руководящий работник Банка, руководитель филиала и главный бухгалтер филиала, а также иные ЛСБОО не должны принимать участие в рассмотрении решений по любой сделке между Банком и:

- им самим;
- любым из его близких родственников;
- любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников

является должностным лицом или крупным участником.

4.7. Банк не предоставляет следующие льготные условия ЛСБОО:

- вступление в сделку с ЛСБОО или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с Клиентами, не являющимися ЛСБОО;
- взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других Клиентов.

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

4.9. ЛСБОО 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 5. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЕЙФОВОМУ ХРАНЕНИЮ ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТОВ

5.1. Банк предоставляет в пользование Клиенту, на условиях имущественного найма, индивидуальные банковские сейфы (ячейки) на договорной возмездной основе (далее – Аренда). Срок Аренды устанавливается Договором аренды индивидуального банковского Сейфа (далее – Договор аренды). Клиентом считается лицо, с которым Банк заключил Договор аренды.

5.2. Договор аренды заключается после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РК при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для заключения Договора аренды.

5.3. Индивидуальные банковские сейфы (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.

5.4. Аренда индивидуальных банковских сейфов (ячеек) Банка предусматривает:

- предоставление Банком во временное пользование Клиенту индивидуального банковского сейфа (ячейки) для хранения вещей, ценностей и документов;

- поручение владельца вещей, ценностей и документов (с которым Банк заключил Договор аренды), по охране арендуемого им индивидуального сейфа (ячейки) от доступа посторонних лиц.

5.5. Клиент производит полную оплату за выбранный период Аренды согласно установленным тарифам Банка, оплата может быть произведена как через кассу наличными, так и через текущий счет Клиента.

5.6. Договор аренды регистрируется работником Банка по сейфовому депозитарию в журнале регистрации Договоров аренды с присвоением определенного порядкового номера, в зависимости от размера арендуемого Сейфа/Ячейки.

5.7. Условия проведения операций: вид операции, длительность хранения либо аренды, размер вознаграждения предусматриваются в Договоре аренды между Клиентом и Банком, обязательно указывается о запрещении хранения вышеназванных предметов. Ответственность за выполнение условий Договора аренды возлагается на Клиента.

5.8. Сведения о владельцах и наличии, находящегося на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках) имущества – являются банковской тайной.

5.9. Банк гарантирует тайну об имуществе, которое находится на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках).

5.10. Сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках), могут быть раскрыты только по основаниям, предусмотренным законодательными актами РК.

5.11. Банком установлен следующий режим доступа Клиента в сейфовый депозитарий:

- в рабочие дни с 9:00 до 16:30 часов астанинского времени;
- суббота и воскресенье – выходные дни.

5.12. Запрещается к хранению в индивидуальных сейфах (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.

ГЛАВА 6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЕМНЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Банк предоставляет займы (кредиты) Клиентам – юридическим и физическим лицам на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с Кредитной и Залоговой политиками Банка, утверждаемых уполномоченными органами Банка, а также в случаях, прямо указанных в Договорах банковского займа, на условиях обеспеченности и целевого использования.

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

6.3. При рассмотрении Заявки Клиента о выдаче займа (кредита) и заключении Договора банковского займа Банка требует от Клиента пакет документов, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка.

6.4. Обязательным условием заключения Договора банковского займа является наличие письменного согласия Заемщика на предоставление о нем и заключаемой сделке (кредитной операции) в базу данных кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств.

6.5. После предоставления потенциальным Клиентом документов, необходимых для рассмотрения возможности получения займа (кредита), соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют комплексный анализ кредитного проекта, включая

финансово-экономическую экспертизу, юридическую экспертизу, экспертизу залогового обеспечения, экспертизу экономической безопасности и иные виды экспертиз, которые могут потребоваться по конкретному виду проекта согласно ВНД Банка или решению уполномоченного органа Банка.

6.6. После экспертизы кредитного проекта уполномоченный орган Банка принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредита.

6.7. Решение о приемлемости для Банка принимаемого обеспечения принимается уполномоченным органом Банка.

6.8. При условии высокой кредитоспособности и надежности Клиента, Банк вправе принять решение о предоставлении займа без обеспечения (бланкового кредита) с учетом ограничений, установленных законодательством РК или ВНД Банка.

6.9. Обеспечением по выдаваемым Банком займам (кредитам) в соответствии с Залоговой политикой Банка могут выступать:

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 законодательством РК порядке, облигации юридических лиц, чьи ценные бумаги включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории РК, облигации международных финансовых организаций, зерновые расписки, ипотечные свидетельства, иные ценные бумаги, с которыми Банком разрешено заключать сделки в соответствии с законодательством РК).
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.

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

- продукты, предлагаемые юридическим лицам (корпоративным Клиентам) для предпринимательской деятельности;
- продукты, предлагаемые физическим лицам.

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

- увеличение товарооборота;
- пополнение оборотного капитала для дальнейшего роста;
- сезонные кредиты;
- финансирование инвестиционных проектов.

6.12. Займы (кредиты), предлагаемые физическим лицам:

- ипотечный кредит;
- потребительский кредит.

6.13. При предоставлении займов (кредитов) в особо крупных размерах Банк предлагает Клиенту синдицированный заем (кредит), где Банк может участвовать как агентом, так и кредитором. Условия предоставления синдицированных займов (кредитов) определяются соответствующими договоренностями между кредиторами и Заемщиком, и описываются в Договоре банковского займа или ином договоре о предоставлении синдицированного займа (кредита). В случае организации и обслуживании синдицированного займа (кредита) услуги Банка (в качестве агента) подлежат оплате в процентном размере исчисляемый от общей суммы кредита, в виде единовременных комиссии за определенный список услуг, с указанием итоговой стоимости комиссии агента по организации синдицированного займа (кредита) и комиссии за услуги агента по обслуживанию синдицированного займа (кредита). Выплаты по услугам производятся периодически, в соответствии с Договором банковского займа или иным договором.

6.14. Общие условия, ставки, тарифы и размеры по продуктам кредитования предусмотрены в Приложении № 6 к настоящим Правилам.

6.15. Заявки на кредитование Клиентов на сумму свыше 8 000 000 USD (в эквиваленте тенге, EUR евро, фунт стерлингов, китайский юань, российский рубль) принимаются на предварительное рассмотрение Банком, с дальнейшим направлением на рассмотрение Головному офису Bank of China Limited.

6.16. Способы погашения кредитов определяются согласно Кредитной и Залоговой политикам Банка и утверждаются решениями уполномоченных органов Банка. Порядок работы с неплатежеспособными Клиентами определяется в Договоре банковского займа и соответствующем ВНД Банка, регламентирующем вопросы по работе с проблемными кредитами.

6.17. 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 соответствующем Договоре банковского займа и приложении к нему (графике платежей).

6.18. 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.

6.19. Предельные сроки принятия решения по кредитам устанавливаются согласно ВНД Банка по кредитованию физических и юридических лиц (корпоративных Клиентов).

6.20. 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.

6.21. Банк в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует Клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин отказа, используя способы, предусмотренные ВНД Банка по кредитованию юридических лиц (корпоративных клиентов) и физических лиц.

6.22. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные законодательством РК и по соглашению сторон, не противоречащие требованиям законодательства РК.

6.23. В период обслуживания Договора банковского займа, по запросу Клиента (Заемщика) или Залогодателя с соблюдением требований к разглашению банковской тайной, предусмотренных Законом о банках в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, Банк способом, предусмотренным в Договоре банковского займа предоставляет ему с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм в письменной форме сведения о (об):

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

6.24. По заявлению Клиента после полного погашения задолженности по займу, Банк на безвозмездной основе в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления от Клиента, выдает в письменной форме информацию об отсутствии задолженности.

6.25. По заявлению Клиента Банк предоставляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней на безвозмездной основе не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег Клиента (Заемщика) в счет погашения задолженности по Договору банковского займа, с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

6.26. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате займа, предоставленного Договором банковского займа, Банк на безвозмездной основе в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме предоставляет ему размер причитающейся к возврату суммы, с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

6.27. Банк при наличии просрочки исполнения обязательства по Договору банковского займа, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления, уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по Договору банковского займа и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.

6.28. Для уведомления Заемщика допускается привлечение Банком коллекторского агентства.

6.29. Банк вправе взаимодействовать с Заемщиком и (или) с его представителем, и (или) третьим лицом, связанным с Банком в рамках Договора банковского займа/Договора об обеспечении займа, способом:

- телефонных переговоров;
- личных встреч;
- письменных (почтовых) уведомлений, направляемых Заемщику – физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), Заемщику – юридическому лицу по месту

нахождения (фактическому адресу);

- текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи;
- посредством сети Интернет.

6.30. Уведомление для Клиента о взыскании задолженности по Договору банковского займа содержит краткую информацию 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.

6.31. Не допускаются вручение уведомлений и осуществление напоминаний (телефонные звонки), связанных с обслуживанием Договора банковского займа, Клиенту, а также его представителю и (или) третьим лицам, являющимся стороной Договора об обеспечении займа, с 21 часа до 8 часов по местному времени в будние дни (с понедельника по пятницу).

6.32. Не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (телефонные переговоры), связанных с обслуживанием Договора банковского займа, Клиенту, а также его представителю и (или) третьим лицам, являющимся стороной Договора об обеспечении займа в выходные и праздничные дни (национальные и государственные праздники).

6.33. В случае обращения Заемщика в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия Договора банковского займа, Банк рассматривает предложенные условия изменения Договора банковского займа, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления и в письменной форме направляет Заемщику одно из решений, указанных в пункте 1-2 статьи 36 Закона о банках.

6.34. Предложения Заемщика рассматриваются уполномоченным органом Банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений.

6.35. Срок представления ответа Заемщиком на предложенные Банком условия изменения Договора банковского займа указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.

6.36. В случае, если Договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по Договору банковского займа (договор уступки права требования), Банк:

1) до заключения договора уступки права требования уведомляет Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству РК;

2) уведомляет Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству РК, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования, с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

6.37. Права, обязанности и ответственность Заемщика, Банка и иных третьих лиц предусмотрены в Договоре банковского займа. Типовые формы Договоров банковского займа размещаются на корпоративном сайте Банка www.boc.kz для ознакомления Клиентам.

6.38. Заемщик вправе письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

6.39. Заемщик вправе обратиться к банковскому омбудсмену в случае возникновения разногласий возникающих из Договора банковского займа, в порядке, предусмотренном Законом о банках и законодательством РК.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ

7.1. Банк осуществляет платежи и переводы денег на территории РК в формах, способами и в порядке, установленным действующим законодательством РК и нормативными правовыми актами НБРК.

7.2. Международные платежи и переводы денег осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемыми в международной банковской практике и не противоречащими действующему законодательству РК.

7.3. Платежи и переводы денег осуществляются Банком по следующим формам платежных документов, предусмотренных Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории РК, утвержденных постановлением Правления НБРК:

- ✓ Платежное поручение;
- ✓ Платежное требование;
- ✓ Инкассовое распоряжение;
- ✓ Платежный ордер;
- ✓ Заявление на перевод денег;
- ✓ Иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами НБРК.

7.4. Платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему Банку о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара;

Права и обязанности между отправителем денег и Банком отправителя денег, связанные с использованием платежного поручения, устанавливаются в договоре между ними, а их фактическая реализация возникает с момента предъявления в Банк отправителя денег платежного поручения.

Платежное поручение принимается Банком отправителя денег в течение десяти календарных дней с указанной в нем даты выписки. В платежном поручении может быть указана дата валютирования.

7.5. Платежное требование – платежный документ, предъявляемый бенефициаром или Банком бенефициара в Банк. Права и обязанности при платежах с использованием платежного требования возникают с момента его предъявления в Банк отправителя денег.

Платежное требование предъявляется в Банк бенефициара или Банк отправителя денег в течение десяти календарных дней с указанной в нем даты выписки.

Право бенефициара на предъявление платежного требования устанавливается в договоре между отправителем денег и Банком отправителя денег.

Платежное требование предъявляется Банком, в Банк отправителя денег на основании документа, содержащего согласие отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета.

Порядок предъявления платежного требования для взыскания задолженности по займу, а также требования о необходимости приложения к нему копий документов, подтверждающих обоснованность изъятия денег, определяются нормативным правовым актом НБРК.

Ответственность за обоснованность предъявления платежного требования для взыскания задолженности по займу несет взыскатель.

Платежное требование исполняется Банком, путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег при наличии согласия отправителя денег на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в:

- 1) договоре, заключенном между отправителем денег и Банком отправителя денег;
- 2) договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии.

Исполнение платежного требования путем прямого дебетования банковского счета отправителя денег, при недостаточности денег на его банковском счете, осуществляется по мере поступления денег на банковский счет.

Платежное требование, предъявленное к текущему счету отправителя денег - физического лица, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

7.6. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных Законами РК, в порядке, определенном нормативным правовым актом НБРК.

Права и обязанности участника платежа и (или) перевода денег возникают с момента предъявления инкассового распоряжения в Банк отправителя денег.

Инкассовое распоряжение предъявляется ОГД и судебными исполнителями.

Инкассовое распоряжение судебных исполнителей предъявляется в Банк отправителя денег с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, подтверждающих обоснованность данного взыскания на основании норм, предусмотренных законами РК.

Исполнительный документ, подтверждающий обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия, является основанием для предъявления в Банк, только одного инкассового распоряжения судебного исполнителя, если иное не установлено в тексте исполнительного документа.

Сумма платежа и (или) перевода денег, указанная в исполнительном документе (при его наличии), должна совпадать с суммой, указанной в инкассовом распоряжении, за исключением случаев, когда заемщиком самостоятельно произведена частичная оплата долга и в исполнительном документе имеется отметка судебного исполнителя об этом либо когда на основании одного исполнительного листа осуществляется солидарное взыскание долга в пользу нескольких бенефициаров.

Инкассовые распоряжения ОГД предъявляются без приложения документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания.

Инкассовые распоряжения ОГД предъявляются в Банк, с приложением соответствующих списков, определенных законодательством РК о пенсионном обеспечении, обязательном социальном страховании, обязательном социальном медицинском страховании, на взыскание задолженности по:

- обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам, социальным отчислениям;

- отчислениям и (или) взносам на обязательное социальное медицинское страхование;

В инкассовом распоряжении указываются назначение платежа и ссылка на норму Закона РК, предусматривающего право изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

Исполнение инкассового распоряжения ОГД о взыскании налоговой задолженности и судебных исполнителей по исполнительным документам при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на такой счет.

Ответственность за обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия несет инициатор инкассового распоряжения. Банк, не рассматривают по существу возражения отправителей денег против списания денег с банковских счетов без их согласия.

7.7. Платежные документы могут предоставляться как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Электронные платежные документы формируются в соответствии с установленными форматами для передачи электронных платежных сообщений и направляются в Банк по электронным каналам связи и телекоммуникаций.

7.8. Любые исправления в платежных документах и распоряжениях об их отзыве или приостановления их исполнения, исполненных на бумажных носителях, не допускаются. В случае обнаружения Банком исправлений, помарок, а также несоответствия сумм, указанных цифрами и прописью, платежный документ Банком к исполнению не принимается и возвращается его инициатору не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения с указанием причины возврата.

7.9. Банк вправе отказать в акцепте платежного документа по следующим причинам:

- представления заполненного и представленного в форме, не соответствующей требованиям нормативными правовыми актами НБРК, регулирующих правила и особенности применения способов осуществления платежей и переводов денег;
- несоответствия реквизитов Клиента (его наименования, индивидуального идентификационного кода) реквизитам, указанным в платежном документе;
- если платежный документ содержит признаки подделки, в т.ч. он передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей;
- при не обеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления перевода денег;
- в случае предъявления инкассовых распоряжений без приложения к ним необходимых документов;
- при несоблюдении иных требований, установленных законодательством РК и условиями договора.

7.10. Изъятие денег отправителя денег с его банковского счета производится на основании акцептованного отправителем денег платежного документа либо платежного документа, не требующего его акцепта в соответствии с законодательством РК.

7.11. Количество экземпляров представляемых платежных документов и распоряжений об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения, исполненных на бумажном носителе, определяется договором, заключенным между Банком и Клиентом, а также ВНД Банка, если иное не предусмотрено законодательством РК.

7.12. Банк не обязан рассматривать претензии, не связанные с его обязательствами перед отправителем денег и/или отправителем указания по осуществлению платежа и/или перевода денег. Претензии между отправителем денег и бенефициаром разрешаются в порядке, установленном законодательством РК, без участия Банка, при условии правомерного акцепта указания Банком.

7.13. Не допускается проставление в платежных документах условия об их частичном исполнении, если иное не предусмотрено законодательными актами РК.

7.14. Порядок осуществления платежей и переводов денег с банковского счета

К платежам и переводам денег с банковского счета относятся платежи и переводы, при осуществлении которых, отправитель денег и/или бенефициар используют только текущие банковские счета. Платежи и переводы осуществляются путем вноса наличных денег на текущий банковский счет для перевода их в пользу указанного отправителем денег бенефициара и/или получения наличных денег бенефициаром, на свой банковский счет (с зачислением на счет).

Платежи и переводы денег с банковского счета Клиенту могут осуществляться как в тенге, так и в иностранной валюте.

Порядок проведения платежей и переводов с банковского счета излагается во ВНД Банка.

Переводы и платежи денег с банковского счета, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством РК.

Безналичные платежи и переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями, производятся только при открытии ими банковского счета.

Международные платежи и переводы в иностранной валюте производятся по системе «SWIFT ALLIANCE».

7.15. Порядок осуществления платежей и переводов денег без открытия банковского счета

К платежам и переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и переводы, при осуществлении которых, отправитель денег и/или бенефициар не используют банковские счета. Платежи и переводы осуществляются путем вноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и/или получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет (без зачисления на счет).

Платежи и переводы денег без открытия банковского счета клиенту могут осуществляться как в тенге, так и в иностранной валюте.

Порядок проведения платежей и переводов без открытия банковского счета указывается во ВНД Банка.

Переводы и платежи денег без открытия банковского счета, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством РК.

ГЛАВА 8. ПРОДАЖА, ПОКУПКА И ОБМЕН НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЧЕРЕЗ ОБМЕННЫЕ ПУНКТЫ БАНКА И БЕЗНАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПУТЕМ КОНВЕРТАЦИИ ВАЛЮТЫ

8.1. Банк осуществляет операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты на основании Лицензии Банка, в порядке, установленном валютным законодательством РК, нормативными правовыми актами НБРК.

8.2. Продажа или покупка безналичной валюты осуществляется при предоставлении Клиентом заявки на конвертацию иностранной валюты в Банк.

8.3. Банк производит покупку/продажу безналичной валюты в удобных для Клиента режимах:

- режим «день в день» (с текущей датой валютирования) – выполнение заявки производится в день подачи заявки на конвертацию;
- с будущей датой валютирования – исполнение заявки производится в следующий рабочий день за днем подачи заявки на конвертацию.

8.4. Банк осуществляет операции по продаже/покупке наличной иностранной валюты через обменные пункты Банка и безналичной иностранной валюты путем конвертации валюты, находящейся на банковском счете Клиента в одной валюте, и зачисления конвертированной валюты на банковский счет Клиента в другой валюте. Продажа/покупка наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком.

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

8.6. При продаже/покупке наличной иностранной валюты Клиент - физическое лицо должен предоставить оригинал документа удостоверяющего личность и заполнить Анкету «Знай своего клиента».

8.7. При превышении установленного лимита на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой для физических лиц Банк вправе запросить документ, подтверждающий источник происхождения денежных средств.

8.8. Обменные операции с наличной иностранной валютой осуществляются при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

8.9. При покупке, продаже и обмене наличной иностранной валюты работники обменного пункта Банка проверяют подлинность валюты с помощью технических средств для определения подлинности денежных знаков.

8.10. Признание Банком наличной иностранной валюты не годной к обращению производится согласно законодательству РК, регламентирующему порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой.

8.11. 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 работником обменного пункта выдается справка в произвольной форме с указанием вида и суммы валюты, отсутствующей в обменном пункте, даты и времени выдачи справки.

ГЛАВА 9. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ»

9.1. Банк предоставляет Клиентам услуги дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту - ДБО) с возможностью проведения безналичных платежей с помощью системы «Интернет-банкинг».

9.2. ДБО «Интернет-банкинг» - автоматизированная информационная система, обеспечивающая обмен информацией между Банком и Клиентом по электронному каналу связи и предоставляющая Клиенту возможность удаленного управления своими счетами, открытыми в Банке.

9.3. В системе ДБО используется криптографическое шифрование и электронно-цифровая подпись (ЭЦП), гарантирующая достоверность и конфиденциальность передаваемой информации, не позволяющей третьему лицу вмешиваться в процесс расчетов. Используемая система шифрования гарантирует, что никакие помехи в каналах связи и физические воздействия, не приведут к каким-либо изменениям в исходных платежных документах, либо поврежденные документы не будут приняты банковской системой к обработке. Система ДБО позволяет Клиенту проводить операции и получать информацию по своим счетам в режиме удаленного доступа.

9.4. Клиент обеспечивает хранение в надлежащем виде секретных ключей в целях избежания подделки электронной подписи и декодирования электронных шифров и отвечает за их сохранность и правильность использования, о чем Банк информирует Клиентов при установке системы ДБО.

9.5. Установка системы ДБО позволяет принимать от Клиента в защищенном виде поручения для исполнения и другие сообщения в Банк и отправлять Клиенту в защищенном виде информацию о движении его денежных средств, состоянии его счета и другую информацию.

9.6. Установка системы ДБО производится Банком удаленно либо в офисе Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания договора об оказании банковских услуг с использованием системы ДБО, с предоставлением необходимых инструкций и средств доступа (ключей) для пользователя. После заключения договора между Банком и Клиентом на обслуживание по системе ДБО, работник Банка:

- генерирует Клиенту годовой ключ PKSC#12;
- совместно с Клиентом устанавливает годовой сертификат для ЭЦП;
- устанавливает клиентскую часть на компьютере Клиента;
- обучает персонал Клиента работе с системой;
- подписывает «Акт об исполнении работ»;

9.7. Банк предоставляет Клиенту один или несколько комплектов ключей. Каждый комплект состоит из секретного ключа сертификата (открытого ключа) Клиента (ЭЦП) и ключа e-Token PASS.

9.8. Комиссия за выдачу e-Token, необходимого для получения услуг по системе «Интернет-банкинг», взимается с Клиента согласно утвержденным тарифам Банка. Клиент обязан использовать его в течение срока действия. Если срок действия закончился, e-Token поврежден, заблокирован и пр., Клиент должен своевременно сообщить о данном факте, и инициировать запрос на получение нового e-Token.

9.9. При изменении информации о Клиенте, предоставленной при регистрации, или отказе от услуги «Интернет-банкинг» либо «Банк-Клиент», Клиенту следует обратиться в Банк, заполнить соответствующие документы по форме Банка.

9.10. Банк приостанавливает или прекращает предоставление Клиенту сервиса «Интернет-банкинг» в случае:

- 1) незаконное получение прибыли или причинение убытка другим Клиентам в системе «Интернет-банкинг»;
- 2) незаконное использование третьими лицами системы «Интернет-банкинг»;
- 3) не использование системы «Интернет-банкинг» в течение 3 лет после регистрации, либо не внесение оплаты;
- 4) закрытия банковских счетов Клиента, в соответствии с требованиями законодательства РК;
- 5) использование поддельных, недействительных документов, а также документов третьих лиц при регистрации системы «Интернет-банкинг».

9.11. Преимущества использования системы ДБО перед традиционным банковским обслуживанием:

- 1) информированность: оперативное получение информации о состоянии банковских (текущих) счетов юридического лица и другой финансовой информации;
- 2) оперативность: возможность быстро принимать решения, на основе полученной информации и осуществлять платежи и переводы в условиях реального времени;
- 3) удобство: возможность осуществлять платежи из офиса или с любого персонального компьютера с интернет подключением;
- 4) экономия ресурсов: эффективное использование рабочего времени, снижение транспортных затрат;
- 5) хранение архивов: ведение архивов документов в электронном виде;
- 6) обмен корреспонденцией: возможность обмена информацией различного характера (письма и т.д.) с Банком;
- 7) повышенная безопасность: использование средств криптографической защиты информации для обеспечения конфиденциальности банковских транзакций и их аутентификации при помощи электронной цифровой подписи;

9.12. Комплекс банковских услуг предоставляемых, системой ДБО включает:

- платежи и переводы в национальной и иностранной валюте;
- конвертация (покупка/продажа) иностранной валюты;
- предоставление выписок о состоянии банковского (текущего) счета (исходящий, входящий остаток, операции за день);
- переписка с Банком.

9.13. Необходимые условия для предоставления системы ДБО:

- наличие банковского (текущего) счета в Банке;
- заключение Договора о предъявлении указаний электронным способом;
- наличие в офисе юридического лица автоматизированного рабочего места либо персонального компьютера с подключением к интернету и телефонной линии.

ГЛАВА 10. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ

10.1. Банк в соответствии с Лицензией Банка, действующим законодательством РК и ВНД Банка, вправе осуществлять следующие расчетно-кассовые операции:

- 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;
- обменные операции с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой.

10.2. Операции с наличными деньгами осуществляются Банком в приходной и расходной кассах, согласно установленному режиму работы.

10.3. Приходная касса осуществляет прием наличных денег в кассу Банка в течение операционного дня в порядке, установленном действующим законодательством РК и ВНД Банка. Прием наличных денег осуществляется на основании следующих приходных кассовых документов:

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

10.4. Приходные кассовые документы действительны в течение одного операционного дня Банка.

10.5. Допускается прием наличных денег от третьих лиц, для пополнения счетов Клиентов.

10.6. Расходная касса осуществляет выдачу наличных денег из кассы Банка в течение операционного дня. При этом Клиенты - юридические лица (в том числе ИП) при получении наличных денег превышающей 1 000 кратный МРП, не позднее, чем за один операционный день до предполагаемой даты снятия должны предоставить в Банк заявку в письменном виде на получение наличных денег по электронной почте/посредством систем «Банк-Клиент» и/или «Интернет-банкинг».

10.7. При снятии денежных средств Клиентами Банка со счетов, с согласия Клиента (его представителя), делается его фотоснимок* согласно ВНД Банка.

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

- чек;
- расходный кассовый ордер.

10.9. Расходный кассовый ордер действителен в течение одного операционного дня Банка, чек действителен в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выписки, не считая дня его выписки.

10.10. Расходные и приходные операции осуществляются только при предъявлении документа, удостоверяющего личность получателя/вносителя (удостоверения личности, паспорта гражданина РК, вида на жительства иностранного гражданина в РК и удостоверения лица без гражданства, паспорта иностранного гражданина или военного билета (для военнослужащих срочной службы) и в пределах остатка на банковском счете Клиента.

10.11. В кассовых документах исправления не допускаются. Документы, имеющие какие-либо исправления, возвращаются для переоформления.

10.12. Кассовые операции производятся с соблюдением норм законодательства РК и ВНД Банка.

10.13. Комиссионное вознаграждение за услуги Банка по кассовым операциям взимается согласно утвержденным тарифам Банка.

* При открытии банковского счета, при проведении любой подозрительной операции Работник должен сделать фото-снимок Клиента, а при изменении данных Документа Клиента, Работник отдела должен произвести повторное сканирование Документа.

ГЛАВА 11. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТОРГОВОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

Торговое финансирование: Документарные операции

11.1. Банк предоставляет и ведет следующие виды документарных операций:

- выпуск импортного аккредитива и последующие операции по нему;
- авизование экспортного аккредитива и последующие операции по нему;
- подтверждение аккредитивов;
- выпуск, банковских гарантий, в том числе под контр-гарантии других банков;
- авизование банковских гарантий;

11.2. Проведение и ведение документарных операций юридических лиц осуществляется с применением типовых форм договоров, утвержденных Банком. За проведение документарных операций Банк взимает с Клиентов комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими тарифами Банка.

11.3. При проведении документарных операций Банк требует от Клиента пакет документов, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка.

11.4. Каждому Клиенту при проведении операций Банк открывает рабочее дело (досье), в котором хранятся документы, представленные Клиентом для проведения документарных операций. В ВНД Банка определен полный перечень документов, подлежащих хранению в досье Клиента.

11.5. Проведение документарных операций осуществляется Банком после представления Клиентом полного пакета документов, необходимых для проведения документарных операций.

11.6. Срок предоставления Банком документарных операций - 3 (три) рабочих дня от даты получения, представленных Клиентом полного пакета требуемых документов.

ГЛАВА 12. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЧИХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Все операции осуществляются в соответствии с Лицензией Банка, действующим законодательством РК и ВНД Банка, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и Клиентом.

12.2. За проведение операций Банк взимает комиссии в соответствии с действующими тарифами, утвержденными уполномоченным органом Банка.

12.3. По решению уполномоченного органа Банка (КУАП), Клиенту могут быть установлены индивидуальные тарифы.

12.4. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими, ИП и физическими лицами, как с использованием банковских счетов, так и для физических лиц без открытия банковского счета. Физические лица вправе проводить платежи и переводы денег без открытия банковского счета с учетом ограничений, установленных действующим Законодательством РК и ВНД Банка. Международные платежи и переводы денег осуществляются Банком в форме, способе и в порядке, принятых в международной банковской практике и не противоречащих действующему законодательству РК.

12.5. Банк имеет право изъятия денег со счетов Клиентов (депозиторов) без их согласия при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, а также при установлении факта ошибочности их зачисления.

12.6. При осуществлении платежей и переводов денег юридическими и физическими лицами по банковским счетам или без открытия банковского счета по валютным операциям,

Банком, как агентом валютного контроля проводится обязательная в соответствии с валютным законодательством процедура валютного контроля. При проведении операций Клиенты обязаны представлять Банку документы, связанные с проведением валютной операции. При нарушении Клиентами валютного законодательства РК, Банк обязан уведомить об этом органы валютного контроля.

ГЛАВА 13. СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОМИССИИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

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

13.2. Тарифная политика утверждается Советом директоров Банка.

13.3. Базовые (стандартные) ставки, а также минимальные и максимальные ставки тарифов и вознаграждений по банковским операциям, для Банков-респондентов (в иностранной и национальной валюте) утверждаются Советом директоров Банка.

13.4. В рамках базовых, минимальных и максимальных ставок тарифов и вознаграждений, утвержденных Советом директоров Банка, уполномоченными органами или должностными лицами Банка в пределах их компетенции, могут быть установлены индивидуальные тарифы отдельным Клиентам (категориям Клиентов) или по отдельным продуктам.

13.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по Договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 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 согласно пункту 2 статьи 35 Закона о банках.

13.6. 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, предусмотренного пунктом 2 статьи 35 Закона о банках, если иное не предусмотрено законодательными актами РК.

13.7. Тарифы на проведение банковских операций размещаются в операционных залах и на корпоративном сайте Банка для Клиентов Банка.

13.8. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом вносить изменения в тарифы, применяемые в банковском обслуживании. Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком комиссий, подлежащих применению по проводимым операциям, и ведению Счета в отделении Банка, либо на корпоративном сайте Банка: www.boc.kz.

ГЛАВА 14. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

14.1. Письменные обращения Клиентов в Банк рассматриваются в порядке и сроки, установленном законодательством РК и ВНД Банка.

14.2. 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. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений Клиентов, информирует заявителей о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

14.3. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, в книгу жалоб, почтовой связью, на электронную почту Банка postkk@boc.kz и/или на корпоративном сайте Банка www.boc.kz (вкладка «Обратная связь»);

2) устными обращениями, поступившими по телефону и/или при непосредственном посещении Клиентом Банка.

14.4. Обращение может вноситься через представителя физического или юридического лица. Оформление представителя производится в порядке, установленном гражданским законодательством РК.

14.5. 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 сайте Банка.

Адрес корпоративного веб-сайта Банка	www.boc.kz	Контактные телефоны
Адрес Головного Банка	г.Алматы, мкр.Жетысу-2, д.71 Б	8 (727) 258-55-10 факс: 8 (727) 258-55-14
Адрес Филиала «Ялян»	г. Алматы, ул. Гоголя, д.166 А	8 (727) 258-55-70
Адрес Филиала в г.Актобе	г.Актобе, мкр.12, д.21 Е, кв.1 А	8 (7132) 237-910

14.6. Уполномоченные лица Банка проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц, в соответствии с ВНД Банка.

14.7. Личный прием физических лиц и представителей юридических лиц осуществляется согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка. Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.

14.8. Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается Клиентом в письменной форме и с ним проводится работа как с письменным обращением;

14.9. Прием и регистрация письменных обращений Клиентов фиксируется в журнале регистрации письменных обращений ответственными работниками Банка/Филиала.

14.10. Обращения, помимо его существа, должны содержать также следующую информацию о Клиенте:

- фамилия, имя, отчество физического лица, а также по желанию индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), почтовый адрес, для юридического лица - полное наименование, почтовый адрес и бизнес-идентификационный номер;

- контактные телефоны Клиента;

- адрес, для физического лица - фактический, для юридических лиц - юридический.

Обращение обязательно должно быть подписано физическим лицом или представителем юридического лица.

14.11. Обращения, в которых отсутствуют вышеуказанные данные, признаются анонимными и рассмотрению не подлежат.

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

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

14.14. 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.

14.15. 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.

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

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

14.18. 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, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

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

14.20. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка.

14.21. 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.

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

14.23. 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.

14.24. Обращение физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого не требуются получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается Банком в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления в Банк.

14.25. В случае, если на решение вопроса требуется более длительный период времени, исполнитель ответа связывается с Клиентом и уведомляет его о продлении срока принятия решения.

14.26. 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.

14.27. 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.

14.28. 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.

14.29. Дополнительно Клиенты Банка могут оставить отзывы и пожелания в Книге жалоб и предложений, расположенной в Операционном зале Банка.

ГЛАВА 15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

15.1. Банк и его Клиенты имеют права, обязанности и ответственность в соответствии с действующим законодательством РК и банковскими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

15.2. Договоры банковского обслуживания между Банком и Клиентом заключаются согласно типовым формам, разработанным и утвержденным Банком в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами РК.

15.3. В банковский договор, изменения и дополнения вносятся только по договоренности сторон, заключивших такой договор.

15.4. Банк и Клиент обязаны соблюдать и исполнять обязанности, возложенные на них условиями банковского договора.

15.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную законодательством и условиями соответствующих банковских договоров.

15.6. Банк принимает меры по защите своей репутации и придерживается политики международных стандартов борьбы с отмыванием денег и отношения к подозрительным операциям. В случае проведения платежей и переводов (в том числе снятие и зачисление) 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.

15.7. Банк вправе:

- 1) устанавливать и проводить процедуры идентификации (надлежащей проверки) Клиента, его представителя, бенефициарного собственника, согласно законодательству РК и ВНД Банка;
- 2) запрашивать от Клиента документы и сведения, необходимые для предоставления банковских услуг;
- 3) открывать Клиенту банковские счета после принятия Банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и FATCA;
- 4) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, комиссии и тарифы на оказание банковских услуг;
- 5) изымать (списывать) деньги со счетов Клиентов без их согласия в счет погашения задолженности перед Банком в порядке, предусмотренном законодательством и соответствующим 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;

6) взыскать в безакцептном порядке и/или путем прямого дебетования банковского счета на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента и в любой валюте, открытых в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами, любыми способами, предусмотренными законодательством РК без дополнительного согласия заемщика;

7) реализовать (обратить взыскание) на Предмет залога во внесудебном порядке. При этом Банк вправе самостоятельно отказаться от права внесудебной реализации Предмета залога и напрямую обратиться в судебные органы с целью взыскания Предмета залога и суммы долга по договору из иного имущества Клиента. Отказ от права на внесудебную реализацию не лишает Банка права внесудебной реализации Предмета залога в будущем;

8) отказать в предоставлении новых кредитных продуктов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных продуктов;

9) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения Клиентом договорных обязательств;

10) отказать в проведении или прекратить проведение любой операции по счету Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно Политике Группы Bank of China 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, FATF 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. 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 законодательством РК. Банк следует политике Группы Bank of China 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, в целях проведения расследования (Банк не должен обосновывать или доказывать свои подозрения) при наличии у Банка подозрений на вышеуказанные обстоятельства.

11) в рамках законодательства о ПОД/ФТ запрашивать дополнительные сведения и документы, проводить мероприятия в целях проведения надлежащей проверки Клиентов, в том числе по их совершаемым операциям.

12) 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 оказания услуги Клиенту.

13) 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.

14) Банк может иметь иные права, предусмотренные законодательством РК и ВНД Группы Bank of China.

15.8. Банк обязан:

1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований Клиента;

2) принимать деньги, поступившие в пользу Клиента;

3) осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном условиями договора на банковское обслуживание;

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

5) выполнять распоряжения Клиента, связанные с совершением операций по счету в соответствующие законодательству РК и условиями договора на банковское обслуживание;

6) предоставлять НБРК и другим уполномоченным органам по их запросам любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами РК, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну;

7) приостанавливать/возобновлять все 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 законодательством РК и условиями договора на банковское обслуживание ;

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;

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

10) публиковать годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, по формам и в сроки, установленные НБРК после подтверждения аудиторской фирмой достоверности представленных в них сведений;

11) Банк исполняет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РК.

15.9. Клиенты Банка вправе:

1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций и банковских продуктах Банка и возможных рисках, связанных с их проведением;

2) размещать деньги во вклады Банка на взаимно согласованных условиях;

3) получать кредиты в Банке на взаимно согласованных условиях;

4) осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие законодательству РК;

5) запрашивать от Банка выписки со счетов Клиента и иные справки и сведения, касающиеся его банковских счетов, кредита и иного имущества, находящегося в Банке;

6) требовать возмещения, причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством РК;

7) иметь иные права, предусмотренные законодательством РК.

15.10. Клиенты Банка обязаны:

1) предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями законодательства РК и ВНД Банка для обеспечения надлежащей проверки (идентификации) Клиентов, а также соответствующего предоставления банковских услуг и проведения операций;

2) производить оплату стоимости предоставленных Банком услуг Клиенту в соответствии с утвержденными тарифами Банка;

3) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах на банковское обслуживание, заключенных с Банком;

4) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству РК;

5) не производить по банковскому счету операции, противоречащие законодательству РК;

6) 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;

7) 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;

8) предоставлять запрашиваемые Банком информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резиденстве;

9) нести иные обязательства, предусмотренные законодательством РК, международными договорами, подписанными и признанными государством, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.

15.11. Ответственность сторон:

1) Клиент несет ответственность за полноту и достоверность, предоставляемых документов для открытия счета и ведения операций по нему;

2) 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;

3) Банк и его Клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами РК и соответствующими Договорами на банковское обслуживание;

4) 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 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

16.2. Настоящие Правила вступают в силу по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня утверждения Советом директоров Банка, и подлежат опубликованию на корпоративном сайте Банка по адресу www.boc.kz.

16.3. С момента вступления в силу настоящих Правил прекращается действие «Правил об общих условиях проведения операций АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», утвержденные решением Совета Директоров № 2017-42 от 01 ноября 2017 года.

16.7. Приложения №1, №2, №3, №4, №5, №6 являются неотъемлемой частью настоящих Правил. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в указанные Приложения.

16.8. Все изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся на основании изменений и дополнений в соответствующие законодательные акты и НПА уполномоченных органов РК.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1- Минимальные и максимальные ставки вознаграждения, по вкладам физических лиц;

Приложение № 2 - Минимальные и максимальные ставки вознаграждения, по вкладам 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 физических лиц (% годовых)*			
	Ставка вознаграждения по вкладам	Размер принимаемых вкладов	Сроки размещения вкладов
min	0,00 % (Ноль целых процента)	100 000 (Сто тысяч) тенге; 800 (Восемьсот) долларов США; 1 000 (Одна тысяча) китайских юаней.	от 01 (одного) месяца
max	максимальный размер ставок вознаграждения регулируется согласно требованию АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Без ограничений	не более 5 (пяти) лет
Минимальный и максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения		Размер годовой эффективной ставки вознаграждения 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 законодательством РК.	

* Минимальный размер и сроки вкладов до востребования не устанавливаются.

Конкретные условия 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.

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения юридических лиц (% годовых)*			
	Ставка вознаграждения по вкладам	Размер принимаемых вкладов	Сроки размещения вкладов
min	0,01% (Ноль целых одна сотая процента) годовых	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) тенге; 10 000 (Десять тысяч) долларов США; 10 000 (Десять тысяч) китайских юаней.	от 1 (одного) дня
max	20 % (Двадцать процентов) годовых	Максимальный размер принимаемых Банком вкладов не должен превышать лимит, установленный пруденциальными нормативами Банка	бессрочный для вкладов до востребования, по остальным видам вкладов - не более 5 (пяти) лет
Минимальный и максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения		Размер годовой эффективной ставки вознаграждения 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 законодательством РК.	

* Конкретные условия 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.

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 50 000, USD 100, EUR 50, CNY 1 000)
2.	Комиссия за ежемесячное обслуживание каждого банковского счета, в любой валюте, по которым не совершались банковские операции Клиентом более 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
3.	Заккрытие счета	KZT 0	KZT 2 000
4.	Кассовое обслуживание:		
	- Прием наличных денег	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	1% от суммы
	-Выдача наличных денег	0% от суммы	3% от суммы
	-Обмен ветхих банкнот	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
	-Обмен банкнот крупного достоинства на мелкие и наоборот	0,50% от суммы (min.KZT 300), подлежащей обмену	KZT 10 000
5.	Переводные операции		
	Внутрибанковские переводы в тенге и иностранной валюте	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
	Зачисление на счет денег, поступивших в безналичном порядке	0% от суммы	0,50% от суммы
	Внешние переводы с текущего счета физического лица в национальной и иностранной валюте	0% от суммы	3% от суммы
	Переводы без открытия банковского счета в иностранной валюте	0% от суммы	3 % от суммы
	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам, изменение платежных реквизитов после принятия платежного документа к исполнению	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 15 000 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование и возврат платежного документа	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 25 000 или эквивалент в другой

			валюте
	Предоставление копии SWIFT подтверждения в рамках оказания услуги по платежам и переводам	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
	Выполнение поручений физических лиц в рамках оказания услуг по платежам и переводам денег	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
6.	Услуги конвертации	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0 или эквивалент в другой валюте	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 6 или эквивалент в другой валюте
7.	Сейфовые операции		
	Хранение ценных бумаг, документов и ценностей клиентов до месяца	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 500 или эквивалент в другой валюте
	Хранение ценных бумаг, документов и ценностей клиентов свыше одного месяца	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 100 000 или эквивалент в другой валюте
	Замена замка при утере/порче/повреждении замка/ключа по вине Клиента	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте
	Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день	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	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 500 или эквивалент в другой валюте
	Вскрытие сейфа	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 100 000 или эквивалент в другой валюте
8.	Выдача справок		
	Общая информация по кредитной репутации:		
	- для нерезидентов	USD 0 или эквивалент в другой валюте	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	
9.	Прочие комиссии Банка	USD 20 или эквивалент в другой валюте	USD 50 или эквивалент в другой валюте

**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 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
2.	Комиссия за ежемесячное обслуживание каждого банковского счета, в любой валюте, по которым не совершались банковские операции Клиентом более 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
3.	Предоставление выписок со счетов	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
4.	Закрытие банковских счетов	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 5 000 или эквивалент в другой валюте
	Кассовые операции:		
	прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	1% от суммы
3.	Переводные операции		
	Выполнение поручений юридических лиц и ИП по платежам и переводам денег	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 300 000 или эквивалент в другой валюте
	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте
	Изменение платежных реквизитов после принятия платежного поручения к исполнению	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование платежа в течение операционного дня, при наличии возможностей у Банка	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 30 000 или эквивалент в другой валюте
	За набор SWIFT – сообщения по переводным операциям за пределы РК	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 20 или эквивалент в другой валюте
4.	Услуги по конвертации:		
	покупка/продажа иностранной валюты	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0 или эквивалент в другой валюте	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 7 или эквивалент в другой валюте
5.	Банковские Гарантии		
	- авизование, изменение условий, аннулирование гарантии	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 200 или эквивалент в другой валюте

	- выдача/подтверждение гарантии	USD 0 или эквивалент в другой валюте	1% за квартал
6.	Валютный контроль	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте
7.	Документарные операции (аккредитивы, инкассо)		
	- открытие, перевод, подтверждение экспортного аккредитива	0,001% за квартал (min USD 100 или эквивалент в другой валюте)	1% за квартал
	- проверка документов, перевод трансферабельного аккредитива	0,001% от суммы (min USD 100)	1% от суммы
	- подтверждение импортного аккредитива, неогосударственная тратта	по согласованию	
	- акцепт тратт	0,001% за месяц (min USD 100 или эквивалент в другой валюте)	1% за месяц
	- внесение изменений, возврат неоплаченных документов, аннулирование, предавизование, авизование, повторная проверка	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 200 или эквивалент в другой валюте
	- прием, авизование инкассо	0,001% от суммы (min USD 100 или эквивалент в другой валюте)	1% от суммы
	- изменение условий, акцепт, отзыв, возврат неоплаченных документов, запросы по инкассо	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте
8.	Сейфовые операции		
	- Хранение ценных бумаг, документов и ценностей клиентов до месяца - Хранение ценных бумаг, документов и ценностей клиентов свыше одного месяца	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 500 или эквивалент в другой валюте
		KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 100 000 или эквивалент в другой валюте
	- Замена замка при утере/порче/повреждении замка/ключа по вине Клиента	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте
	- Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день	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	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 500 или эквивалент в другой валюте
	- Вскрытие сейфа	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 100 000 или эквивалент в другой валюте
9.	Выдача справок		
	Общая информация по кредитной репутации:		

	- для нерезидентов	USD 0 или эквивалент в другой валюте	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	USD 5 или эквивалент в другой валюте	USD 50 или эквивалент в другой валюте
11.	Валютный контроль		
	Прием, проверка контракта, присвоение учетного номера контракта	KZT 0	KZT 15 000
	Снятие конт. ракта с учетной регистрации	KZT 0	KZT 5 000
	Дубликаты документов валютного контроля	KZT 0	KZT 5 000
	Выдача справки о платежах по валютному договору	KZT 0	KZT 5 000
12.	Система «Банк-Клиент»		
	-Подключение к системе «Банк-Клиент»	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 15 000 или эквивалент в другой валюте
	- Абонентская плата (ежемесячно)	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 3 000 или эквивалент в другой валюте
	- Единовременная плата за предоставление ключевого носителя*	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 2 500 или эквивалент в другой валюте
13.	Система «Интернет-банкинг»		
	Установка системы «Интернет-банкинг»	KZT 0	KZT 15 000
	Предоставление ключа ЭЦП	KZT 0	KZT 5 000
	Предоставление ключевого носителя e-Token	KZT 0	KZT 10 000
	Замена устройства e-Token	KZT 0	KZT 10 000
	Ежемесячная абонентская плата	KZT 0	KZT 5 000
	Выезд сотрудника Банка к Клиенту	KZT 0	KZT 50 000

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		
- открытие, перевод, подтверждение экспортного аккредитива	0,001% за квартал (min USD 100 или эквивалент в другой валют)	1% за квартал
- проверка документов, перевод трансферабельного аккредитива	0,001% от суммы (min USD 100)	1% от суммы
- подтверждение импортного аккредитива, негоциация тратт	по согласованию	
- акцепт тратт	0,001% за месяц (min USD 100 или эквивалент в другой валюте)	1% за месяц
- внесение изменений, возврат неоплаченных документов, аннулирование, предавизование, авизование, повторная проверка,	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 200 или эквивалент в другой валюте
-прием, авизование инкассо	0,001% от суммы	1% от суммы

	(min USD 100 или эквивалент в другой валюте)	
-изменение условий, акцепт, отзыв, возврат неоплаченных документов, запросы по инкассо	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 200 или эквивалент в другой валюте
- авизование, изменение условий, аннулирование гарантии	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 200 или эквивалент в другой валюте
- выдача/подтверждение гарантии	USD 0 или эквивалент в другой валюте	1% за квартал
9. Прочие комиссии	KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте

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, постфинансирование капитала,	KZT, USD	без ограничений	70% от рыночной стоимости жилья	3 месяца	36 месяцев	LIBOR+ 3%	30%

финансирование проектов							
-------------------------	--	--	--	--	--	--	--

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

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	без ограничений	100% от суммы гарантии и	3 месяца	36 месяцев	LIBOR+ 3%	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	без ограничений	4000000 USD (эквивалент в KZT, EUR)	3 месяца	36 месяцев	LIBOR+ 3%	35%
Финансирование инвестиционных проектов	KZT, USD, EUR	без ограничений	4000000 USD (эквивалент в KZT, EUR)	3 месяца	180 месяцев	LIBOR+ 3%	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.