

*((с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.04.2016г.
с изменениями и дополнениями по состоянию на 25.05.2016г.
с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.08.2016г.
с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.08.2016г.))*

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Астаны»

№ п/п	Оглавление	Номер страницы
Глава 1.	Используемые термины и определения	1
Глава 2.	Общие положения	5
Глава 3.	Виды банковских операций	6
Глава 4.	Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	7
Глава 5.	Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов	9
Глава 6.	Порядок проведения депозитных операций	13
Глава 7.	Осуществление Банком кредитных операций	14
Глава 8.	Порядок осуществления сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями	19
Глава 9.	Общие требования к принимаемому Банком обеспечению	20
Глава 10.	Выпуск ценных бумаг	21
Глава 11.	Проведение операций с драгоценными металлами	21
Глава 12.	Проведение сейфовых операций	22
Глава 13.	Порядок осуществления платежей и переводов денег	23
Глава 14.	Кассовое обслуживание клиентов	27
Глава 15.	Операции с платежными карточками	28
Глава 16.	Ставки и тарифы на проведение банковских операций	29
Глава 17.	Права и обязанности Банка и его Клиентов, их взаимная ответственность	30
Глава 18.	Ответственность	32
Глава 19.	Заключительные положения	33
Глава 20.	Перечень приложений	33
	Приложение №1	34
	Приложение №2	36
	Приложение №3	37
	Приложение №4	49
	Приложение №5	56
	Приложение №6	64
	Приложение №7	65
	Лист согласования	66

1. Используемые термины и определения

1.1. В настоящих Правилах об общих условиях проведения операций АО «Банк Астаны» (далее – «Правила») используются следующие термины и обозначения:

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 «Банк Астаны»;
Банковский счет	- способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию Клиента. Банковские счета открываются при заключении между Банком и Клиентом Договора банковского счета и (или) Договора банковского вклада;
Банковские услуги	- банковские и иные операции, установленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, совершаемые Банком по поручению Клиентов, в том числе в соответствии с заключенными между ними договорами на банковское обслуживание;
Вклад	- деньги, размещаемые Вкладчиком в Банк с целью хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада;
Вкладчик	- физическое или юридическое лицо, открывшее сберегательный счет в Банке и разместившее на нем Вклад на условиях Договора банковского вклада;
Вознаграждение по Вкладу	- интерес Вкладчика, начисляемый и причитающийся Вкладчику в размере, определяемом условиями Договора банковского вклада;
Вознаграждение по кредиту	- плата Банку за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к сумме кредита из расчета годового размера;
Взаимосвязанная сделка	- взаимосвязанными между собой признаются: 1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества; 2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой; 3) иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой уставом Банка или решением общего собрания акционеров Банка;
Годовая эффективная ставка вознаграждения	- ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
Договор банковского вклада	- договор, согласно которому Банк обязуется принять от Вкладчика деньги (Вклад), выплачивать Вознаграждение по Вкладу в размере и порядке, предусмотренных Договором банковского вклада, и возратить Вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для Вклада данного вида законодательными актами Республики Казахстан и Договором банковского вклада;
Договор банковского счета	- договор, в соответствии с которым 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 займа	- договор, в соответствии с которым Банк предоставляет Заемщику заем (кредит) в рамках осуществления банковских операций;
Договор банковского обслуживания (счета, перевода денег, вклада, займа)	- Договор о предоставлении банковского продукта/услуги, заключаемый между Банком и Клиентом;

Заемная операция (заем)	- предоставление Банком Заемщику кредита в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности, на основании лицензии НБРК;
Заемщик	- физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (резидент/нерезидент Республики Казахстан), обратившиеся (-йся) в Банк за получением займа;
Залогодатель	- лицо, чье имущество или доля в нем являются предметом залога. Залогодателем может быть, как сам Заемщик, так и третье лицо (вещный поручитель);
Индивидуальный предприниматель	- физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
Клиент	- физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем услуг Банка либо намеревающееся воспользоваться услугами Банка.
Комиссия/Тариф	- утвержденный Уполномоченным органом Банка размер платы по конкретному виду банковских услуг;
Компрометация Карточки /ПИН-кода	- получение сведений о Карточке /PIN –кода любым лицом, кроме Держателя платежной Карточки ПК (раскритичен номер платежной Карточки или PIN –ко-кода) для проведения мошеннических операций или несанкционированное использование Карточки другим лицом, не являющимся Держателем платежной Карточки;
Кредитная линия	- обязательство Банка кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных внутренними документами Банка для такой формы кредитования и договором; - 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; - в) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а) и б), являются крупными участниками либо должностными лицами; - г) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники; - д) аффилированные лица Банка;
Лица, связанные с Банком особыми отношениями	
Международная платежная система (МПС) Visa Int./ MasterCard Worldwide	- совокупность программно-технических средств, документаций и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных Карточек в соответствии с внутренними правилами Международной платежной системы MasterCard Worldwide
НБРК	- Национальный Банк Республики Казахстан;
Номинальная ставка вознаграждения	- годовая ставка вознаграждения, исходя из которой определяется величина годовой эффективной ставки вознаграждения;
ПОД/ФТ	- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Обращение	- письменное предложение, заявление, жалоба, запрос или отклик/отзыв, поступившие нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет - ресурс Банка, либо устное, поступившие по телефону и при

	<p>непосредственном посещении Клиентом Банка, с требованием о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод или законных интересов его или других лиц, об устранении неправомерных действий или бездействия работников Банка, а также об отмене незаконных решений Банка;</p>
Платеж	<p>- исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег или без их использования путем перевода денег либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег либо передачи электронных денег;</p>
Перевод денег	<p>- последовательное исполнение банками-получателями указаний отправителей о передаче денег, связанных с осуществлением платежа или иными целями;</p>
Предельные ставки, тарифы и комиссии	<p>- пределы минимальных и максимальных возможных размеров ставок вознаграждения, тарифов и комиссий по видам операций и банковским услугам;</p>
Потребительское кредитование	<p>- кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;</p>
Погашение кредита	<p>- возврат Заемщиком суммы кредита и начисленного вознаграждения за пользование кредитом;</p>
Предмет залога	<p>- любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности, требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами и внутренними нормативными документами;</p>
Сумма кредита	<p>- сумма денег, предоставленная Банком в кредит;</p>
Условия кредита	<p>- условия, в соответствии с которыми был предоставлен кредит, включая условия о размере вознаграждения по кредиту, способе обеспечения исполнения обязательств Заемщиком, сроках погашения кредита, а также условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному кредиту;</p>
Услуги Банка	<p>- осуществление Банком операций по приему вкладов, оформленных Договором банковского счета/Договором банковского вклада; банковских заемных операций и иных банковских операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p>
Уполномоченный орган Банка	<p>- коллегиальный орган Банка, осуществляющий свою деятельность в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;</p>
ФОТ	<p>- фонд оплаты труда.</p>

2. Общие положения

- 2.1. Банк зарегистрирован Министерством юстиции Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте, выданной НБРК.
- 2.2. Банк имеет на территории Республики Казахстан сеть филиалов, дополнительных помещений (отделений) филиалов.
- 2.3. Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка, на основании соответствующей лицензии, выданной Уполномоченным

органом.

- 2.4. Конкретные условия проведения банковских операций устанавливаются в соответствующих внутренних нормативных документах Банка, а также в договоре, заключаемом с Клиентом.
- 2.5. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка и определяют общие условия, требования, ограничения и процедуры проведения Банком банковских операций.
- 2.6. Общие условия проведения банковских операций, установленные в Правилах, являются открытой информацией и представляются по первому требованию Клиента для ознакомления.
- 2.7. Направления и приоритеты при предоставлении банковских услуг определяются Банком самостоятельно при соблюдении всех требований действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе в части:
 - указания в Договорах банковского вклада и Договорах банковского займа, заключаемых с Клиентами, ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, а также о величинах вознаграждения по банковским и иным операциям в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
 - установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
 - соблюдения пруденциальных нормативов, и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, устанавливаемых НБРК.
- 2.8. 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 Республики Казахстан.
- 2.9. Банк осуществляет сбор, обработку и защиту персональных данных физических лиц в порядке и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан посредством получения у физического лица или его законного представителя согласия на сбор, обработку персональных данных письменно или в форме электронного документа либо иным способом с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.
Сбор, обработка и защита персональных данных осуществляются в соответствии с принципами:
 - соблюдения конституционных прав и свобод человека и гражданина;
 - законности;
 - конфиденциальности персональных данных ограниченного доступа;
 - равенства прав субъектов, собственников и операторов;
 - обеспечения безопасности личности, общества и государства.
- 2.10. Правила определяют общие условия проведения банковских операций (внутренних правил), и содержат следующие сведения и процедуры:
 - предельные суммы и сроки принимаемых вкладов и предоставляемых кредитов;
 - предельные величины ставок вознаграждения по вкладам и кредитам;
 - условия выплаты вознаграждения по вкладам и кредитам;
 - требования к принимаемому Банком обеспечению;
 - ставки и тарифы на проведение банковских операций;
 - предельные сроки принятия решений о предоставлении банковских услуг;
 - порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность;
 - положение о порядке работы с Клиентами;
 - иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка считает необходимым включить в Правила.
- 2.11. При установлении деловых отношений с Клиентом, а также в процессе предоставления банковских услуг Банк соблюдает требования, установленные законодательством о ПОД/ФТ, ВНД Банка и/или иным законодательством РК. В целях выполнения указанных требований Банк вправе требовать от Клиентов все необходимые документы и сведения, а также отказать

в услуге или прекратить деловые отношения с Клиентом.

3. Виды банковских операций

- 3.1. Согласно лицензии, выданной НБРК, Банк выполняет банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством в тенге и иностранной валюте.
- 3.1.1. К банковским операциям относятся:
- прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц/физических лиц;
 - открытие и ведение корреспондентских счетов Банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 - кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
 - учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
 - банковские заемные операции: предоставление Банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
 - прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- 3.1.2. К иным операциям, предусмотренным банковским законодательством, относятся:
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и интересам и по поручению доверителя;
 - покупка, прием в залог, учет и хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - осуществление лизинговой деятельности;
 - сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
- 3.2. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении поручений Клиента, а также исполнении договоров, заключенных с Клиентом.

4. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

- 4.1. 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.
- 4.2. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:
- письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс Банка;
 - устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении

Клиентом Банка.

- 4.3. Указанные выше обращения подлежат обязательному рассмотрению и отказ в рассмотрении таких обращений Банком не допускается.
- 4.4. Установленный порядок подачи и рассмотрения обращений Клиентов является обязательным для Клиентов и исполнения работниками Банка.
- 4.5. Порядок предъявления Клиентами обращений:
 - 4.5.1. Обращения, помимо его существа, должны содержать также следующую информацию о Клиенте:
 - фамилия, имя и отчество физического лица/полное наименование юридического лица;
 - контактные телефоны Клиента;
 - адрес: для физических лиц – фактический, для юридических лиц - юридический.
 - 4.5.2. Обращения, в которых отсутствуют фамилия (для организаций - наименование), почтовый адрес и подпись заявителя, признаются анонимными и рассмотрению не подлежат.
- 4.6. Принятое на рассмотрение, зарегистрированное Банком/филиалом Банка и завизированное Председателем Правления/ руководителем филиала (лицами, их замещающими)/уполномоченными лицами Обращение направляется по принадлежности в подразделения Банка для рассмотрения и ответа предьявителю обращения.
- 4.7. Прием и регистрация письменных обращений осуществляется в журнале регистрации письменных обращений подразделением канцелярии Банка, а в филиалах ответственными работниками. Клиенту выдается копия обращения с отметкой, подтверждающей принятие Банком такого обращения.
- 4.8. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом Банка/филиала Банка), рассматриваются незамедлительно и при возможности, ответ на устное Обращение Клиента предоставляется сразу. В случае, если устное Обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.
- 4.9. Прием и регистрация обращений, предьявленных устно, по телефону либо на электронную почту поступающие в Call-center Банка (единая справочная служба Банка) осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.10. Личный прием физических лиц и представителей юридических лиц осуществляется согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, руководителем филиала (в филиале). Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.
- 4.11. Если Обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.
- 4.12. Банк вправе при рассмотрении обращения запросить у заявителя дополнительные документы и сведения.
- 4.13. Срок рассмотрения и ответа Банком на Обращение Клиента с жалобой составляет 15 (пятнадцать) календарных дней с даты поступления такого обращения. В случае, если решение вопроса требует более длительный период времени, исполнитель ответа связывается с Клиентом и уведомляет его о продлении срока принятия решения. При этом предельный срок рассмотрения вопроса составляет 30 (тридцать) календарных дней.
- 4.14. В случае обоснованности и правомерности обращения Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.
- 4.15. 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.
- 4.16. 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.
- 4.17. Рассмотрение повторных обращений Клиентов может быть прекращено, если повторные обращения не содержат новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и

объективно рассматривались и Клиенту был дан ответ. При этом Клиенту направляется письмо об оставлении обращения без рассмотрения с указанием оснований.

- 4.18. Ответ, решение по обращениям должны быть изложены на государственном языке или языке обращения, содержать обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную Клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос четким указанием позиции Банка об отказе, удовлетворении или частичном удовлетворении обращения со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, Устава Банка, внутренние нормативные документы Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса. Ответ Банка также может быть направлен с разъяснением его права на обжалование принятого решения.
- 4.19. Ответ на письменное Обращение подписывается уполномоченным лицом Банка.
- 4.20. Передача Клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении Клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке Клиента в Банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.
- 4.21. Полученные работником Банка сведения, в связи с рассмотрением обращения, не подлежат разглашению и распространению.
- 4.22. Вся информация, ставшая известна работникам Банка в ходе рассмотрения материалов обращения, является конфиденциальной, используется только для целей, связанных с рассмотрением обращения по существу, а также может быть разглашена в рамках действующего законодательства.
- 4.23. Отношения Банка с другими банками, а также между Банком и клиентами при совершении сделок осуществляются и регулируются на основе договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан, применимым правом.
- 4.24. При совершении банковских операций с клиентами – нерезидентами Республики Казахстан, Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми международными правилами и обычаями, положениями международных договоров, подписанных/ратифицированных Республикой Казахстан.
- 4.25. Банк не вправе отказывать Клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.
- 4.26. Обслуживание VIP-клиентов Банка осуществляется в соответствии с условиями и требованиями описанных внутренним нормативном документом Банка. Всем VIP-клиентам предоставляются специальные условия обслуживанию клиентов, отнесенных к категориям VIP.

5. Порядок открытия, отказа в открытии, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

5.1. Общие положения

- 5.1.1. Банковские счета подразделяются на текущие, сберегательные счета, а также на корреспондентские счета банков.
- 5.1.2. Банковские счета могут открываться и вестись как в национальной, так и в иностранной валюте.
- 5.1.3. Текущие и сберегательные счета – банковские счета физических и юридических лиц.
- 5.1.4. Корреспондентские счета – банковские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.
- 5.1.5. Корреспондентский счет типа «ЛЮРО» - корреспондентский счет, открытый в Банке на имя Респондента.
- 5.1.6. Прямые корреспондентские счета – банковские счета, открытые банку или небанковской организации в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов в части проведения платежей по поручению и в пользу клиентов сторон по внутренним корреспондентским счетам, минуя Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов и направлены на снижение операционных расходов каждой из сторон.
- 5.1.7. Количество счетов, открываемых клиентами в Банке, не ограничено, за исключением случая, предусмотренных законодательством РК.

5.2. Открытие банковского счета

5.2.1. Для открытия банковского счета в Банке Клиенту необходимо представить документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных-правовых актов НБРК, а также внутренними нормативными документами Банка. Для открытия корреспондентского счета Клиент должен представить письменное заявление, после положительного рассмотрения которого, между Клиентом и Банком оформляется договор об открытии и обслуживании корреспондентского счета, согласно внутренним нормативным документам Банка.

5.2.2. В случае открытия клиентом нескольких банковских счетов в Банке (его филиалах/отделениях), Банк, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, вправе не требовать повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия счета (за исключением документа с образцами подписей и оттиска печати – для клиентов – юридических лиц и документа, удостоверяющего личность – для клиентов – физических лиц) в одном из следующих случаев:

- если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, отделении), в котором открыт первый счет;
- либо если имеется подтверждение Банка (филиала, отделения), в котором клиенту открыт первый счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета.

Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, допускается открытие одновременно (в один день) нескольких банковских счетов клиента в Банке (филиале, отделении) на основании одного документа с образцами подписей и оттиска печати – для клиентов-юридических лиц при условии представления клиентом в Банк других документов, необходимых для открытия банковского счета, а также выполнения следующих условий:

- Банк (филиал, отделение) располагает необходимым программным обеспечением по формированию дела по каждому клиенту в электронном виде (далее – электронное досье) и информацией о наличии банковского счета в Банке (филиале, подразделении);
- отсутствия изменений в электронном досье Клиента на момент открытия банковского счета.

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

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

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

5.2.6. В случае прохождения Клиентом перерегистрации или изменения данных, содержащихся в документах, представленных для открытия банковского счета, Клиент обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней (если иное не оговорено договором) предоставить Банку соответствующие документы с учетом их изменения. При этом предоставленные ранее документы остаются у Банка на хранении в досье клиента.

5.2.7. До открытия банковских счетов новым Клиентам Банком проводятся следующие проверки:

- соответствующая надлежащая проверка (идентификация) Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в соответствии с требованиями, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, иными нормативными правовыми актами и/или внутренними нормативными документами Банка;

- проверка клиентов – юридических лиц на наличие в списке организаций, имеющих высокий риск осуществления лжепредпринимательской деятельности,
- проверка Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников на наличие в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

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

- 5.2.9. Банк не осуществляет открытие банковского счета:
- в анонимном порядке либо по сведениям, не проверенным на основе соответствующих документов Клиента, необходимых для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства РК;
 - Клиенту, имеющему в данном Банке открытый банковский счет, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжение о приостановлении расходных операций по банковским счетам (за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования) Клиента;
 - бездействующему налогоплательщику, информация о котором размещена на сайте уполномоченного органа (согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан) (за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования);
 - в случае невозможности принятия мер, установленных законодательством о ПОД/ФТ по надлежащей проверке своих Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, а также невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
 - при наличии Клиента (его представителя), бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемого от уполномоченного государственного органа, в списке лжепредприятий, а также в списке организаций, имеющих высокий риск осуществления лжепредпринимательской деятельности, согласно сведениям Комитета государственных доходов Министерства финансов РК;
 - при предоставлении Клиентом недействительных и недостоверных документов и сведений;
 - в случаях, влекущих репутационные риски, а также риск вовлечения Банка в совершение операций Клиента, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - в случае не представления Клиентом сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента и выявления бенефициарного собственника, а также сведений о налоговом резиденстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.
- 5.2.10. При открытии банковских счетов работник Банка должен уточнить/запросить у клиента – юридического лица дополнительные данные о наличии на территории иностранных государств, в том числе на территории оффшорных зон, дочерних организаций, филиалов и представительств, с тем, чтобы Банк был в достаточной информирован о структуре клиента, об источниках его финансирования, о владельцах или иных лицам, контролирующих деятельность клиента. Банк стремится иметь дело с клиентами, разумная проверка источника благосостояния и средств которых, подтверждает их законность. Основная ответственность за это лежит на работнике Банка, отвечающим за работу с этим Клиентом, который обязан с разумной тщательностью проверять предоставленные клиентом документы/операции, совершаемые по банковскому счету Клиента. Сведения о Клиенте, его представителе, бенефициарном собственнике фиксируются в соответствующей анкете Клиента.
- 5.2.11. Каждому Клиенту Банк открывает дело (досье), в котором должны подшиваться и храниться документы, предоставленные Клиентом для открытия банковского счета. Внутренними нормативными документами Банка может быть определен перечень дополнительных документов, подлежащих хранению в досье клиента.
- 5.2.12. Открытие банковского счета осуществляется Банком после предоставления Клиентом полного пакета документов, необходимых для открытия счета.
- 5.2.13. При открытии банковских счетов, предполагающих выпуск платежных карточек предельные сроки выпуска платежной карточки составляют 10 (десять) рабочих дней со дня передачи Клиентов в Банк надлежащим образом оформленного письменного заявления на выпуск платежной карточки.
- 5.2.14. После открытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, профессиональному медиатору, иностранцу и

лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда 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 обязан уведомить соответствующий налоговый орган об их открытии посредством электронных каналов связи, обеспечивающих 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 налоговый орган по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

5.3. **Порядок проведения операций и закрытие банковского счета**

5.3.1. Проведение расчетов (платежей) по банковскому счету Клиента, открытому в Банке, производится на основании договора банковского счета и иных договоров, заключаемых между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.3.2. Закрытие банковского счета производится по письменному заявлению Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком заявления, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или договором банковского счета/банковского вклада. Закрытие банковского счета при легализации денежных средств производится по письменному заявлению Клиента в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия Банком заявления. В деле Клиента должно быть указано основание закрытия счета.

5.3.3. Запрещается закрытие банковского счета при наличии:

5.3.3.1. Неисполненных требований и/или распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающим правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решений (постановлений) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги Клиента, за исключением случаев закрытия счета в связи с:

- ликвидацией или реорганизацией юридического лица – клиента;
- отсутствием денег на счетах юридического и физического лица более одного года;
- отсутствием движения денег на счета юридического и физического лица более 1 (одного) года, Банк уведомляет владельца счета об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления владельца счета не возобновит операции по счету, Банк расторгает договор банковского счета в одностороннем порядке и закрывает счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса, согласно Гражданскому Кодексу Республики Казахстан.

5.3.3.2. Неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, предоставляемым Клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев закрытия счета в связи с ликвидацией и реорганизацией юридического лица – Клиента.

5.3.4. После закрытия банковского счета юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату, профессиональному медиатору, иностранцу и лицу без гражданства, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, 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 обязан уведомить соответствующий налоговый орган

об их закрытии посредством электронных каналов связи, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их закрытия, с указанием идентификационного номера. При невозможности уведомления о закрытии банковских (текущих) счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем уведомление направляется на бумажном носителе в налоговый орган по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение 3 (трех) рабочих дней.

- 5.3.5. При закрытии счета (-ов) документы, предоставленные Клиентом для открытия счета, не возвращаются.
- 5.3.6. В случае не прохождения юридическим лицом государственной регистрации Банк по заявлению физического лица, уполномоченного учредителями юридического лица, с приложением к нему поручений о перечислении соответствующих сумм денег на имя учредителей, производит возврат денег учредителям юридического лица (физическим и /или юридическим лицам) в соответствии с данными поручениями и закрывает временный сберегательный счет.

6. Порядок проведения депозитных операций

- 6.3. Банк принимает следующие виды вкладов в национальной и иностранной валюте:
- срочные;
 - до востребования;
 - условные.
- 6.4. Вклады/депозиты принимаются Банком от юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан).
- 6.5. В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан вклады физических лиц, размещенные на банковских счетах в Банке, являются объектом обязательного гарантирования вкладов физических лиц.
- 6.6. Срок размещения вкладов/депозитов устанавливается согласно утвержденным условиям по видам вкладов/депозитов, при этом минимальный срок размещения вкладов/депозитов не должен быть менее 1 (одного) календарного дня. Максимальный срок размещения Клиентом денег во вклад/депозит Банком не должен превышать 18 (восемнадцать) лет.
- 6.7. Минимальная сумма вкладов устанавливается согласно утвержденным условиям по видам вкладов. Максимальная сумма на одного вкладчика/депозитора не должна превышать 25% от общей балансовой стоимости активов Банка на момент совершения сделки.
- 6.7.3. Привлечение и размещение вкладов осуществляются Банком на условиях срочности, платности и возвратности.
- 6.7.4. Выплата начисленного вознаграждения по вкладам/депозитам производится согласно условиям договора банковского счета: ежемесячно/ежеквартально/в конце срока, с капитализацией и без капитализации в зависимости от условий/вида вклада/депозита. Банк производит удержание подоходного налога у источника выплаты суммы выплачиваемого/капитализируемого вознаграждения Вкладчика (за исключением – физического лица, индивидуальных предпринимателей, крестьянских и фермерских хозяйств) в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.
- 6.7.5. Об изменениях ставок вознаграждения Банк уведомляет Клиента в порядке и в сроки, взаимно согласованные сторонами и определяемые договорами.
- 6.8. Банк несет ответственность перед вкладчиками за риск и гарантирует своим клиентам сохранность принятых от них денег.
- 6.9. Прием вкладов (депозитов) клиентов осуществляется по договору банковского вклада или комплексному договору банковского обслуживания (Договор присоединения).
- 6.10. В обязательном порядке в договоре банковского вклада или комплексном договоре банковского обслуживания указывается Годовая эффективная ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается НБРК.
- 6.11. Банк осуществляет прием вкладов как в наличной, так и в безналичной формах.
- 6.12. Если иное не предусмотрено договором банковского срочного вклада (счета), Банк осуществляет пролонгацию договора с клиентом на прежних условиях.
- 6.13. Установленные в Банке предельные суммы, сроки и ставки размещения вкладов физических

и юридических лиц указаны в Приложении №1.

7. Осуществление Банком кредитных операций

7.1. Общие положения

- 7.1.1. Предоставление Банком Кредитных продуктов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка.
- 7.1.2. Кредитную деятельность в Банке организует и осуществляет контроль над выполнением положений Кредитной политики Уполномоченный орган Банка, а также иные постоянно действующие Рабочие органы, в соответствии с установленным функционалом/полномочиями.
- 7.1.3. Максимальные суммы Кредитных продуктов, предоставляемых одному заемщику, определяются нормативно-правовыми актами НБРК и не должны превышать 25 (двадцать пять) %, по бланковым займам не более 10 (десяти) % собственного капитала Банка.
- 7.1.4. Заявления о выдаче кредитного продукта рассматриваются Банком в сроки, не превышающие 30 (тридцать) календарных дней с даты предоставления Клиентом полного и надлежащим образом оформленного пакета документов (согласно внутренним нормативным документам Банка), необходимого для принятия решения о предоставлении/отказе в предоставлении кредитного продукта.
- 7.1.5. Заявления Клиента об изменении условий кредитования рассматривается Банком (в том числе принимается решение об изменении условий кредитования) в срок, не превышающие 30 (тридцать) календарных дней с момента предоставления Заемщиком полного и надлежащим образом оформленного пакета документов (согласно внутренним нормативным документам Банка) необходимого для принятия решения об изменении условий кредитования.
- 7.1.6. Конкретные сроки рассмотрения заявлений Клиентов о рассмотрении Кредитного продукта, принятия решений о выдаче (и в т.ч. отказе в выдаче) кредитного продукта, об изменении условий кредитования, регламентированы в соответствующих внутренних нормативных документах Банка в зависимости от вида продукта.
- 7.1.7. Предоставление займов (кредитов) осуществляется на основании принципа платности - на каждый заем (кредит) начисляется вознаграждение по ставке вознаграждения, определенной соответствующим Уполномоченным органом Банка.
- 7.1.8. Конкретные ставки вознаграждения и размеры комиссий по займам (кредитам) определяются в зависимости от суммы и срока кредита, обеспечения, статуса Клиента и других факторов, в соответствии с условиями кредитования, утвержденными Уполномоченными органами Банка.
- 7.1.9. По решению Уполномоченного органа Банка, в рамках имеющихся полномочий, Клиенту могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредиту, не противоречащие требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка и кредитной политике Банка.
- 7.1.10. Начисление вознаграждения по кредитным продуктам производится в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка, регламентирующими методику расчета вознаграждения по операциям Банка из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце, если иное не предусмотрено Договором банковского займа.
- 7.1.11. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию».
- 7.1.12. Обеспечением по выдаваемым Банком займам (кредитам) может быть залог (заклад) любого приемлемого для Банка имущества (включая деньги, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, движимое и недвижимое имущество, имущественные и иные права), гарантии и поручительства третьих лиц, неустойка и другие приемлемые для Банка способы обеспечения возвратности займов (кредитов), предусмотренные законодательством РК или

договором.

7.1.13. При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита) с учетом ограничений, установленных законодательством РК или внутренними нормативными документами Банка.

7.1.14. Установленные в Банке предельные суммы, сроки и предельные величины ставок вознаграждения кредитов, предоставляемых физическим и юридическим лицам, указаны в Приложении №2.

7.2. Виды кредитных операций

7.2.1. Продукты по займам (кредитам) подразделяются на следующие основные группы:

- продукты, предлагаемые юридическим лицам (малому, среднему и корпоративному бизнесу) для осуществления предпринимательской деятельности;
- розничные продукты, предлагаемые физическим лицам, на потребительские цели (ипотечные займы, автокредитование, на ремонтные работы и т.д.)

7.2.2. Банк предлагает Клиентам - юридическим лицам, следующие виды кредитных продуктов:

- займы (в том числе в рамках кредитной линии, ипотечные займы);
- кредитные линии (возобновляемые/невозобновляемые);
- кредиты под заклад денег;
- овердрафты;
- банковские гарантии/контргарантии;
- непокрытые аккредитивы;
- беззалоговые кредиты;
- факторинговые операции;
- лизинговые операции;
- другие кредитные продукты, утвержденные в установленном порядке.

7.2.3. При этом целевым назначением может являться:

- пополнение оборотного капитала;
- приобретение основных средств (машин и оборудования);
- расширение производства или объема оказываемых услуг;
- закуп сырья и материалов, усовершенствование производства при длительности операционного (производственного) цикла;
- приобретение, строительство, ремонт недвижимости;
- модернизация и реконструкция производства;
- финансирование строительных объектов и другие капитальные вложения.

7.2.4. Кредиты, предлагаемые физическим лицам, предоставляются в разрезе следующих видов кредитования с соответствующими целями кредитования:

- кредиты на потребительские нужды;
- экспресс-кредиты без обеспечения;
- кредиты на оплату за обучение,
- кредиты на покупку нового и подержанного автотранспорта;
- ипотечные кредиты на приобретение готового или строящегося жилья, ремонт жилья;
- кредитные карты с возобновляемым лимитом.

7.3. Порядок осуществления кредитных операций

7.3.1. Для получения Кредитного продукта, клиент – потенциальный заемщик подает заявку на имя Председателя Правления Банка/Заместителя Председателя Правления Банка/ руководителя филиала, а также предоставляет документы согласно перечню, определенным внутренними нормативными документами Банка в соответствующее подразделение Банка, осуществляющее функции предоставления кредитных продуктов.

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

7.3.3. После предоставления потенциальным клиентом документов, необходимых для рассмотрения возможности получения Кредитного продукта, подразделения Банка осуществляют комплексный анализ кредитного проекта, включая финансово-экономическую экспертизу, юридическую экспертизу, экспертизу залогового обеспечения,

экспертизу экономической безопасности (при этом перечень проводимых экспертиз по проектам в разрезе продуктов розничного кредитования, малого, среднего и корпоративного бизнеса указан в соответствующих нормативных документах Банка) и иные виды экспертизы, которые могут потребоваться по конкретному проекту согласно внутренним документам Банка.

7.3.4. После экспертизы кредитного проекта Уполномоченный орган Банка принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении кредита.

Исключениями являются:

- кредитование розничных проектов в рамках определенных кредитных продуктов розницы (со стандартными условиями), по которым решения о кредитовании по конкретным проектам принимаются на основании анализа его кредитной истории, гражданско-правовой состоятельности, автоандеррайтинга и кредитного скоринга, рассчитываемого на основании анкетных данных. Андеррайтинг проводится путем проверки на наличие и соответствие предоставленных заемщиками/созаемщиками/гарантами/залогодателями документов внутренним требованиям Банка, экспертиз структурных подразделений, производится проверка платежеспособности и кредитоспособности Клиента, на основании информации, полученной из данных Внутренних и Внешних баз Банка.
- предоставление тендерных гарантий Клиенту, в случае полного соответствия клиента и поданной им заявки основным условиям и требованиям по продукту, утвержденным решением Уполномоченного органа Банка.

7.3.5. По решению Уполномоченного органа Банка, в рамках имеющихся полномочий, Клиенту могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредиту, не противоречащие требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка и Кредитной политике Банка. Суммы кредитов, сроки и способы погашения кредитов, требования к обеспечению при их наличии по кредитам утверждаются решениями Уполномоченных органов Банка.

7.3.6. По Договору банковского займа Банк обязуется передать деньги Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности в соответствии с внутренними кредитными и залоговыми политиками Банка, утверждаемыми уполномоченными органами Банка, а также в случаях, прямо указанных в Договорах банковского займа, на условиях обеспеченности и целевого использования.

7.4. Порядок предоставления краткосрочного кредитования в форме «овердрафт»

7.4.1. Целью предоставления овердрафта является – пополнение оборотных средств Клиента для исключения текущих платежных разрывов, возникающих в ходе осуществления им финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, в связи с:

- оплатой счетов за приобретаемые товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности клиента;
- оплатой текущих операционных (оплата налогов, выплата заработной платы персоналу и др.) и иных расходов клиента.

7.4.2. Овердрафт не предоставляется для погашения задолженности по займам, а также для инвестиционных целей.

7.4.3. Овердрафт предоставляется в тенге, долларах США, евро и российских рублях.

7.4.4. Максимальная сумма овердрафта/лимит кредитной линии рассчитывается в каждом конкретном случае персонально для каждого клиента в зависимости от условий, утвержденных в соответствующем нормативном документе Банка/решением Уполномоченным органом Банка, а также утверждается Уполномоченным органом Банка.

7.4.5. Максимальный срок действия соглашения об открытии кредитной линии в форме овердрафт – 12 (двенадцать) месяцев с момента заключения соглашения об открытии кредитной линии, с правом пролонгации.

7.4.6. Максимальный срок одного транша в рамках соглашения об открытии кредитной линии устанавливается в соответствующем нормативном документе Банка/решением Уполномоченным органом Банка, а также утверждается Уполномоченным органом Банка.

7.4.7. Начисление сумму вознаграждения осуществляется из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и фактического количества дней использования Клиентом суммы кредита, если иное не предусмотрено соглашением об открытии кредитной линии.

7.5. Проведение лизинговых операций

- 7.5.1. Лизинговая деятельность осуществляется на основании лицензии, выданной НБРК.
- 7.5.2. Признаются в качестве предмета лизинга:
- здания и сооружения;
 - машины и оборудования;
 - транспортные средства;
 - земельные участки – неотделимые от зданий, сооружений;
 - инвентарь и любые другие неупотребляемые вещи.
- 7.5.3. Срок финансового лизинга не может быть менее 37 (тридцати семи) месяцев.
- 7.5.4. Предельный срок финансового лизинга составляет – 7 (семь) лет, при этом срок финансового лизинга не должен превышать срока полезного использования предмета лизинга. Срок полезного функционирования предмета лизинга характеризуется:
- периодом времени, в течение которого предполагается получить экономическую выгоду от использования имущества;
 - ожидаемым количеством выпущенной продукции, полученным от использованного имущества.
- 7.6. Вознаграждения, предусмотренные по кредитным сделкам**
- 7.6.1. По кредитным сделкам предусмотрены следующие виды вознаграждения и комиссий:
- вознаграждение по кредитному продукту;
 - комиссия по кредитному продукту (плата за расходы Банка по оформлению заемной операции, мониторингу и др.);
 - иная комиссия (стоимость фондирования, досрочное погашение и др.).
- 7.6.2. Минимальные базовые ставки вознаграждения по кредитным продуктам устанавливаются Уполномоченным органом Банка и зависят от:
- стоимости привлеченных ресурсов по вкладам, уровня обеспеченности привлеченными ресурсами, наличия у Банка свободных (избыточных) ресурсов;
 - ставки рефинансирования;
 - уровня инфляции;
 - нормы прибыли от других активных операций;
 - себестоимости предоставления соответствующего кредитного продукта;
 - структуры кредитного портфеля;
 - ставок вознаграждения на рынке (ставок вознаграждения банков-конкурентов по аналогичным видам кредитных продуктов);
 - установленной нормы прибыли Банка.
- Минимальные базовые ставки вознаграждения рассчитываются ежеквартально на предстоящий квартал и утверждаются на заседании Уполномоченного органа Банка.
- 7.6.3. Ставки вознаграждения по кредитным продуктам дифференцируются от экономического содержания операции и зависят от следующих параметров:
- степени риска;
 - вида кредитного продукта;
 - срока предоставления кредитного продукта;
 - суммы и валюты кредитного продукта;
 - качества и ликвидности предоставленного обеспечения;
 - наличия положительной кредитной истории, качества рейтинга Клиента и характера взаимоотношений между Банком и Клиентом.
- 7.6.4. Ставки вознаграждения по кредитным продуктам могут быть фиксированными определенными в процентном выражении к основному долгу (сумме кредита) из расчета годового размера причитающихся Банку денег.
- 7.6.5. В обязательном порядке в договоре займа (кредитном договоре) указывается Годовая эффективная ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается НБРК.
- 7.6.6. Погашение начисленного вознаграждения по кредитному продукту производится в соответствии с решением Кредитного Комитета Банка и условиями заключенного договора (ежемесячно, ежеквартально, либо в другие сроки), путем безакцептного изъятия (списания) суммы вознаграждения по кредитному продукту с текущего счета Клиента, открытого в Банке.

- 7.6.7. Комиссия по кредитному продукту отражается в тарифах Банка и взимается в разовом порядке после подписания договора.
- 7.6.8. Об изменениях ставок вознаграждения Банк уведомляет Клиента в порядке и в сроки, взаимно согласованные сторонами и определяемые договорами.
- 7.7. Условия предоставления информации по запросу клиента в период обслуживания кредитного договора**
- 7.7.1. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу Клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан») в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса предоставляет ему в письменной форме сведения:
- о сумме денег, выплаченных банку;
 - о размере просроченной задолженности (при наличии);
 - об остатке долга;
 - о размерах и сроках очередных платежей;
 - о лимите кредитования (при наличии).
- 7.7.2. По заявлению Клиента Банк предоставляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней 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.
- 7.7.3. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору банковского займа денег Банк в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.
- 7.7.4. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк уведомляет Заемщика в сроки и способом, предусмотренные договором банковского займа, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре банковского займа предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.
- 7.7.5. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан и договором банковского займа.
- 7.7.6. В целях взыскания задолженности по договору банковского займа Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.
- 7.7.7. Уведомление о взыскании задолженности по договору банковского займа содержит краткую информацию для Клиента о размере задолженности по договору банковского займа (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм).
- 7.7.8. Не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием договора банковского займа, Клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной договора об обеспечении займа, с 21 часов до 9 часов по местному времени.
- 7.7.9. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, Банк применяет к Клиенту меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан:
- 7.7.10. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (уступка требования), Банк в течение 3 (трех) рабочих дней после передачи права (требования) письменно уведомляет об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки, штрафов и других подлежащих уплате сумм и назначения дальнейших платежей по погашению займа – Банку или лицу, которому переданы права (требования).

8. Порядок осуществления сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

- 8.1.1. Условия проведения Банком операции с лицами, связанными с Банком особыми

отношениям, определяются согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и нормативными документами НБРК.

- 8.1.2. Решение по любой сделке между Банком и лицом, связанным с Банком особыми отношениями, может быть принято Советом директоров после рассмотрения всех её условий.
- 8.1.3. Банк обязан предоставлять НБРК информацию обо всех сделках с лицами, связанными особыми отношениями с ним, по формам, предусмотренным нормативными актами НБРК.
- 8.1.4. Лицами, связанными с Банком особыми отношениями признаются:
- а) любое должностное лицо или руководящий работник Банка, а также их близкие родственники;
 - б) физическое и/или юридическое лицо, являющееся крупным участником Банка, либо должностное лицо крупного участника Банка, а также их близкие родственники;
 - в) юридическое лицо, в котором лица, указанным в подпунктах а) и б) настоящего подпункта, являются крупными участниками;
 - г) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники;
 - е) аффилированные лица Банка.
- 8.1.5. Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:
- оплатить обязательство перед лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
 - покупать какое-либо имущество у лица, связанного с Банком особыми отношениями;
 - приобретать ценные бумаги, эмитированные лицом, связанным с Банком особыми отношениями.
- 8.1.6. Предоставление кредитного продукта лицу, связанному с Банком особыми отношениями (выдача гарантии (поручительства) за лицо, связанное особыми отношениями с банком), может быть осуществлено только по решению Совета директоров Банка в размере, не превышающем 10 (десять) % Собственного Капитала.
- 8.1.7. В частности, Руководящий работник Банка, руководитель филиала и главный бухгалтер филиала, а также иные лица, связанные с Банком особыми отношениями 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 участком.
- 8.1.8. Банк не предоставляет следующие льготные условия лицам, связанным с ним особыми отношениями:
- вступление в сделку с лицом, связанным с Банком особыми отношениями или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с клиентами, не являющимся лицами, связанными с ним особыми отношениями;
 - взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции или принятые обеспечения ниже размеров и тарифов, установленных для других клиентов.
- 8.1.9. Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с Банком особыми отношениями.
- 8.1.10. Лицо, связанное особыми отношениями с одним из группы взаимосвязанных юридических лиц признается лицом, связанным особыми отношениями с каждым из них. Два и более юридических лица признаются группой взаимосвязанных юридических лиц, если хотя бы одно из них является крупным участником другого.

9. Общие требования к принимаемому Банком обеспечению

- 9.1. Общие требования к обеспечению устанавливаются Залоговой политикой Банка. Решение о приемлемости для Банка принимаемого обеспечения в каждом конкретном случае принимается Уполномоченным органом Банка.
- 9.2. К имуществу, предлагаемому в качестве залогового обеспечения, предъявляются следующие общие требования:
- имущество должно быть ликвидным, обеспечивающим достаточную стабильность цен со

сложившейся конъюнктурой рынка;

- имущество должно быть свободно от обременений, прав и требований третьих лиц, за исключением случаев, когда Уполномоченным органом Банка принимается решение о принятии Залогового обеспечения в порядке перезалога либо распространение ранее принятого в Предмета залога в качестве обеспечения по другим обязательствам того же Заемщика или других Заемщиков;
- обязательное наличие всех правоустанавливающих и идентификационных документов, необходимых для подтверждения права владения/собственности на Предмет залога, для проведения юридической экспертизы, определения Залоговой стоимости и регистрации права залога на имущество;
- обязательное страхование Предмета залога за счет Залогодателя (Заемщика), за исключением случаев принятия имущества в залог без его страхования по решению Уполномоченного органа Банка;
- принятие в залог имущества, по которому установлен конкретный срок исполнения обязательств (векселя, облигации, права требования по счетам-фактурам и т.п.), допускается при условии, что указанный срок превышает срок кредитования не менее чем на 1 (один) год;
- принятие в залог срочных прав (право землепользования, аренды и др.), допускается при условии, что срок действия таких прав превышает срок финансирования не менее чем на 2 (два) года.

9.3. Уполномоченными органами Банка, в качестве дополнительного залога может быть принято имущество, не соответствующее требованиям Залоговой Политики.

9.4. Банком не принимается в залог имущество, изъятое из оборота, требования, неразрывно связанные с личностью Заемщика и иных лиц, в частности требования об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами Республики Казахстан, а также следующее имущество:

- вещи личного потребления, на которые не допускается Обращение взыскания в соответствии законодательством Республики Казахстан;
- права краткосрочного землепользования на сельскохозяйственные земельные участки;
- земли и объекты общего пользования;
- земли и объекты, предоставленные для нужд обороны и национальной безопасности;
- культовые сооружения;
- не приватизированные общежития;
- произведения искусства;
- государственные медицинские учреждения и учреждения просвещения;
- учреждения культуры, находящиеся на государственном обеспечении (музеи, театры и пр.);
- имущество, ограниченное в обороте (отравляющие, наркотические, психотропные вещества, применяющиеся в медицинских целях; огнестрельное оружие и боеприпасы гражданского назначения; радиоактивные элементы; взрывчатые и пиротехнические вещества и т. д.);
- имущество, находящееся в зонах природных, постоянно подтопляемых территориях, селеопасных и лавиноопасных местах, на территориях, подверженных просадкам и обрушениям после горных выработок.
- объекты недвижимости, стены, которых возведены из следующих материалов: каркасно-камышитовые, саманно-глинобитные, шлаколитые и шлакоблочные, металлоконструкции (из контейнерного типа возведенные для жилых и производственных целей).
- земельные участки с краткосрочным правом аренды до 5 лет, так же находящиеся на них здания и сооружения.
- имущественные права или имущество, срок пользования которого меньше срока кредитования.
- иное имущество, принятие в залог которого либо Обращение взыскания на них ограничено, либо запрещено законодательством Республики Казахстан.

10. Выпуск ценных бумаг

10.1. Выпуск собственных ценных бумаг Банка осуществляется с целью привлечения

долгосрочного фондирования, и производится посредством выпуска и размещения следующих видов ценных бумаг, но не ограничиваясь перечнем предусмотренным законодательством:

- облигации, в том числе еврооблигации, выпуск которых осуществляется в национальной и/или иностранной валюте;
- депозитарные расписки;
- депозитные сертификаты;
- производные ценные бумаги.

10.2. Порядок размещения ценных бумаг устанавливается Уполномоченным органом, отдельные требования могут быть установлены организатором торгов, в случае размещения ценных бумаг на организованном биржевом рынке.

10.3. Принятие решения о выпуске, а также установление параметров и условий выпуска ценных бумаг осуществляется Советом директоров Банка.

11. Проведение операций с драгоценными металлами

11.1. Банк осуществляет следующие операции с драгоценными металлами:

- покупка, продажа аффинированных драгоценных металлов на внутреннем и/или внешнем рынках;
- прием и размещение в депозит аффинированных драгоценных металлов;
- прием в залог аффинированных драгоценных металлов в случае предоставления кредитов в национальной и/или иностранной валюте;
- открытие и ведение металлических счетов клиентов при наличии у последних лицензии уполномоченного органа на проведение операций с драгоценными металлами.

11.2. Услуги, связанные с операциями по аффинированным драгоценным металлам оплачиваются согласно тарифам Банка.

12. Проведение сейфовых операций

12.1. Максимальный срок принятия решения по данному виду услуг – в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от Клиента полного пакета требуемых документов, предусмотренных для соответствующей услуги

12.2. Банк выполняет сейфовые операции:

- услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме;
- услуги по хранению документов и ценностей клиентов;
- сдача в аренду сейфовых ящиков, шкафов.

12.3. Банк предоставляет в пользование Клиенту на условиях имущественного найма индивидуальных банковских сейфов (ячеек) на договорной возмездной основе (далее – Аренда). Срок Аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки) неограничен и устанавливается договором имущественного найма (в аренду) индивидуального банковского сейфа (ячейки) (далее – Договор аренды). Клиентом считается лицо, с которым Банк заключил Договор аренды.

12.4. Индивидуальные банковские сейфы (ячейки) находятся в специально оборудованном охраняемом помещении – сейфовом депозитарии. Клиентами сейфового депозитария могут быть как физические так и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, а также лица без гражданства, достигшие восемнадцатилетнего возраста.

12.5. 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.

12.6. 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.

12.7. Договоры аренды регистрируются Уполномоченным работником по сейфовому

депозитарию в журнале регистрации Договоров аренды с присвоением определенного порядкового номера, в зависимости от размера арендуемого Сейфа/Ячейки.

- 12.8. Банком установлен следующий режим доступа Клиента в сейфовый депозитарий: в рабочие дни с 9.00 до 18.00 часов местного времени. Информация об изменении доступа в сейфовый депозитарий доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах в операционном зале или на корпоративном Интернет - сайте Банка.
- 12.9. Запрещаются к хранению в индивидуальных сейфах (ячейках) Банка:
 - огнестрельное, газовое и холодное оружие;
 - взрывчатое 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.
- 12.10. Условия проведения операций: вид операции, длительность хранения либо аренды, размер вознаграждения предусматриваются в договоре между клиентом и Банком. В договоре обязательно указывается о запрещении хранения вышеназванных предметов. Ответственность за выполнение условий договора возлагается на клиента.
- 12.11. Сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества Клиентов, находящегося на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках) являются банковской тайной.
- 12.12. Банк гарантирует тайну имущества, находящегося на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках).
- 12.13. Сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества Клиентов, находящегося на хранении в индивидуальных банковских сейфах (ячейках) могут быть раскрыты только по основаниям и в пределах, установленных законодательными актами РК.

13. Порядок осуществления платежей и переводов денег

13.1. Общие положения

- 13.1.1. Банк осуществляет платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан в формах, способами и в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами НБРК.
- 13.1.2. Международные платежи и переводы денег осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемыми в международной банковской практике и не противоречащими действующему законодательству Республики Казахстан.
- 13.1.3. Платежи и переводы денег осуществляются Банком по следующим формам платежных документов, предусмотренных Правилами использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением правления НБРК:
 - платежное поручение;
 - платежное требование-поручение;
 - инкассовое распоряжение, инкассовое распоряжение налоговой службы и таможенных органов;
 - иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами НБРК.
- 13.1.4. Платежное поручение представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении.
- 13.1.5. Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предъявляемое на основании документов, подтверждающих указанное требование.
- 13.1.6. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег.
- 13.1.7. Если отправитель предъявит в банк отправителя денег платежное требование-поручение с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета, такое платежное требование-поручение не требует акцепта отправителя денег.
- 13.1.8. Платежным документом, используемым для изъятия денег без согласия отправителя денег, в

случаях, предусмотренных законодательными актами, является инкассовое распоряжение, предъявляемое на бланке установленной формы, инкассовое распоряжение органов налоговой службы, таможенных органов, а также платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег.

- 13.1.9. Прием указаний и распоряжений об отзыве либо приостановлении исполнения платежного документа осуществляется Банком только в течение установленного им операционного дня. Если указание или распоряжение об отзыве либо приостановлении исполнения платежного документа будет получено после окончания операционного дня, то такое указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего операционного дня. Если дата валютирования, отмеченная в указании инициатора, приходится на нерабочий день, то такой датой считается следующий рабочий день.
- 13.1.10. Неакцептованное указание может быть отозвано до истечения срока завершения акцепта. Приостановление исполнения указания или отзыв акцептованного указания возможно только его исполнения Банком.
- 13.1.11. 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.
- 13.1.12. 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.
- 13.1.13. Банк вправе отказать в акцепте платежного документа по следующим причинам:
- представления заполненного и представленного в форме, не соответствующей требованиям нормативным правовым актам 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 необеспечении 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 Республики Казахстан и условиями договора.
- 13.1.14. Отказ Банком в акцепте платежного документа осуществляется на основании акцептованного отправителем денег платежного документа либо платежного документа, не требующего его акцепта в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13.1.15. Изъятие денег с банковского счета отправителя денег производится на основании акцептованного отправителем денег платежного документа либо платежного документа, не требующего его акцепта в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 13.1.16. 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 внутренними правилами Банка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 13.1.17. 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 Республики Казахстан, без участия Банка, при условии правомерного акцепта указания Банком.
- 13.1.18. Не допускается проставление в платежных документах условия об их частичном

исполнении, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

13.2. Документарные расчеты

- 13.2.1. Безналичные платежи и переводы денег осуществляются также в форме документарных расчетов, представляющих собой платежи, осуществляемые Банком при предоставлении документов, предусмотренных письменным соглашением между покупателем и продавцом и применяемых в банковской практике: коносамент, транспортные накладные, транспортные документы при смешанных видах перевозки, курьерские и почтовые квитанции, страховые полисы, коммерческие счета, сертификаты качества, свидетельство о происхождении товара, справки о весе груза и иные документы.
- 13.2.2. Формами документарных расчетов являются документарный аккредитив и документарное инкассо.
- 13.2.3. Аккредитив – форма документарных расчетов, предусматривающая обязательство Банка, принятое им по заявлению на открытие аккредитива и в соответствии с инструкциями приказодателя (Клиента) или по собственному усмотрению произвести платеж указанному Бенефициару, в случае соблюдения всех условий аккредитивов. Аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан.
- 13.2.4. При выставлении аккредитива в иностранной валюте за пределы Республики Казахстан необходимое строгое соблюдение соответствия условий и сроков, указанных в договоре купли-продажи, паспорте сделки и тексте аккредитива, валютному законодательству Республики Казахстан.
- 13.2.5. Инкассо – это операции Банка, осуществляемые на основании представленных инициатором платежных и других предъявляемых при документарных расчетах документов, предусмотренных соглашением между покупателем и продавцом, а также на основании иных документов, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в целях получения акцепта и/или платежа.
- 13.2.6. Применение аккредитива и инкассо производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

- 13.3.1. 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).
- 13.3.2. Платежи и переводы денег без открытия банковского счета Клиенту могут осуществляться как в тенге, так и в иностранной валюте. При совершении физическим лицом одной или нескольких операций по платежу или переводу денег в течение дня на сумму, равной или превышающей 2 (два) миллиона тенге (эквивалент в валюте) Банк проводит идентификацию посредством анкетирования Клиента, согласно внутренних процедур по ПОД/ФТ.
- 13.3.3. Осуществление безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета производится на основании квитанций, приходно-кассового ордера, счетов-извещений и других документов, используемых для принятия наличных денег и не противоречащих требованиям, предъявляемым к платежным документам НБРК.
- 13.3.4. Порядок проведения платежей и переводов без открытия банковского счета излагается в внутреннем нормативном документе Банка.
- 13.3.5. Переводы и платежи денег без открытия банковского счета, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.
- 13.3.6. Безналичные платежи и переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями (за исключением уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений) производятся только при открытии ими банковского счета.
- 13.3.7. Банк оказывает услуги по осуществлению денежных экспресс - переводов между физическими лицами без открытия банковского счета по системам денежных переводов, с которыми у Банка заключены соглашения о сотрудничестве и имеются технические

программно – аппаратные средства, используемые для реализации услуг по осуществлению денежных экспресс – переводов («Western Union», Лидер, Золотая Корона и пр.).

Изменено на основании решения Совета директоров №42 от 10.08.2016 г.

- 13.3.8. Системы денежных экспресс - переводов позволяют отправить и получить денежные переводы в любом пункте сети обслуживания системы как на территории Республики Казахстан так в пределах иностранного государства, на территории которого осуществляют свою деятельность коммерческие организации – владельцы международных платежных систем денежных переводов. Все расчеты производятся в валюте перевода, плата за осуществление перевода взимается с Клиента - отправителя согласно тарифам владельца системы международных переводов. Тарифы владельцев системы международных переводов размещаются на корпоративном сайте Банка www.bankastana.kz.

Изменено на основании решения Совета директоров №42 от 10.08.2016 г.

13.4. Конвертация безналичной иностранной валюты

- 13.4.1. Продажа или покупка безналичной валюты осуществляется при предоставлении Клиентам заявки на конвертацию иностранной валюты в Банк.

- 13.4.2. Банк производит покупку/продажу безналичной иностранной валюты в удобных для Клиента режимах:

- режим "день в день" (с текущей датой валютирования) - исполнение 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.

При осуществлении конвертации, Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

- 13.4.3. Предоставление банковских услуг физическим лицам Банк осуществляет через следующие каналы продаж: автоматизированные отделения Банка, Агентов, платежные терминалы, системы «Интернет Банкинг» и «Mobile-банкинг».

- 13.4.4. Для обеспечения бесперебойной работы платежных карточек Банк использует процессинговый центр.

13.5. Электронные услуги по системе «Банк–Клиент»

- 13.5.1. Банк предоставляет услуги клиентам по системе «Банк–Клиент».

- 13.5.2. «Банк–Клиент» – это автоматизированная система, обеспечивающая обмен информацией между Банком и его Клиентом по электронному каналу связи.

- 13.5.3. Установка программы «Банк – Клиент» позволяет принимать от Клиента в защищенном виде поручения для исполнения и другие сообщения в Банк и отсылать клиенту в защищенном виде информацию о движении его денежных средств, состоянии его счета и другую информацию, чувствительную к разглашению и подделке.

- 13.5.4. Установка программы Банк–Клиент производится Банком в офисе Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания договора об оказании банковских услуг с использованием системы «Банк–Клиент», с предоставлением необходимых инструкций и средств доступа (ключи) для пользователя, в соответствии с внутренними правилами Банка.

- 13.5.5. Преимущества использования системы «Банк–Клиент» перед традиционным банковским обслуживанием:

- информированность: оперативное получение информации о состоянии банковских (текущих) счетов юридического лица и другой финансовой информации;
- оперативность: возможность быстро принимать решения, на основе полученной информации и осуществлять платежи и переводы в условиях реального времени;
- доступность: инструкции по эксплуатации позволяют сотрудникам юридического лица обучиться работе с системой «Банк–Клиент» в короткие сроки;
- удобство: возможность осуществлять платежи из офиса;
- экономия ресурсов: эффективное использование рабочего времени, снижение транспортных затрат;
- хранение архивов: ведение архивов документов в электронном виде;
- обмен корреспонденцией: возможность обмена информацией различного характера (письма, отчеты и т.д.) с Банком;
- повышенная безопасность: использование средств криптографической защиты информации для обеспечения конфиденциальности банковских транзакций и их

аутентификации при помощи электронной цифровой подписи.

13.5.6. Комплекс банковских услуг, предоставляемых системой «Банк-Клиент» включает:

- платежи и переводы в национальной и иностранной валюте;
- платежи в Пенсионный фонд, платежи в бюджет и социальные отчисления;
- конвертация (покупка/продажа) иностранной валюты;
- предоставление выписок о состоянии банковского (текущего) счета (исходящий, входящий остаток, операции за день);
- предоставление информации о курсах валют и другой финансово-справочной информации;
- переписка с Банком.

13.5.7. Необходимые условия для предоставления услуги «Банк-Клиент»:

- наличие банковского (текущего) счета в Банке;
- заключение Договора о предъявлении указаний электронным способом;
- наличие в офисе юридического лица автоматизированного рабочего места и телефонной линии.

13.6. Электронные услуги по системе «Интернет-банкинг»

13.6.1. Банк предоставляет услуги по системе «Интернет-банкинг» для физических и юридических лиц.

13.6.2. «Интернет-банкинг» - это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая управлять счетами, а также осуществлять платежи и переводы через сеть Интернет.

13.6.3. Подключение к системе «Интернет-банкинг» позволяет через сеть Интернет Клиентам передавать в Банк в защищенном виде платежные поручения и другие сообщения для исполнения, а также получать в защищенном виде от Банка информацию о движении денежных средств, состоянии счета и другую информацию.

14. Кассовое обслуживание клиентов

14.1. 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, в том числе по системам денежных переводов для физических лиц;
- обменные операции с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;

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

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

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

14.4. Расходные кассы осуществляют выдачу наличных денег из кассы Банка в течение операционного дня. При этом, юридические лица при получении наличных денег свыше лимита, установленного Банком решением Уполномоченного органа Банка, в обязательном порядке должны предварительно за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения денег в Банке, направить заявку в письменном виде по электронной почте/ посредством интернет банкинга или связаться посредством телефонного звонка с ответственным менеджером Банка и сообщить о необходимости получения наличных денег свыше лимита, установленного Банком, с целью осуществления Банком необходимых мероприятий согласно законодательства о ПОД/ФТ. Выдача наличных денег осуществляется на основании следующих расходных кассовых документов:

- чек;
- расходный кассовый ордер.

- 14.5. Выдача наличных денег осуществляется только при наличии документов, удостоверяющих личность получателя (удостоверения личности, паспорта гражданина РК, вида на жительство иностранного гражданина в РК и удостоверения лица без гражданства, паспорта иностранного гражданина).
- 14.6. При проведении постоянных платежей от клиентов, таких как: плата за коммунальные платежи, плата за учебу и другие между Банком и юридическими лицами, в пользу которых принимаются платежи, может быть заключен договор на прием платежей. В договоре указываются виды платежей, формы приходных документов и порядок их заполнения, условия приема и зачисления платежей, формы представления и способ передачи платежных документов (реестров и платежей), ответственность и обязанность стороны, суммы комиссионных вознаграждений.
- 14.7. Комиссионное вознаграждение за услуги Банка по кассовым операциям взимается с Клиента Банка, согласно тарифам Банка
- 14.8. Банк оказывает услуги по осуществлению денежных переводов между физическими лицами без открытия банковского счета по системам денежных переводов, с которыми у Банка заключены соглашения о сотрудничестве и имеются технические программно – аппаратные средства, используемые для реализации услуг по осуществлению денежных переводов.
- 14.9. Системы денежных переводов позволяют отправить и получить денежные переводы в любом пункте сети обслуживания системы на территории Республики Казахстан, в странах СНГ и в других странах дальнего зарубежья, на территории которого осуществляют свою деятельность коммерческие организации – владельцы международных платежных систем денежных переводов.
- 14.10. Комиссионное вознаграждение за услуги Банка по международным переводам производится в валюте перевода, плата за осуществление перевода взимается с Клиента - отправителя согласно тарифам Банка, владельца системы международных переводов.
- 14.11. Банк осуществляет операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты на основании Лицензии Банка, в порядке, установленном валютным законодательством РК, нормативными правовыми актами НБ РК.
- 14.12. Покупка и продажа наличной иностранной валюты производится только в обменных пунктах Банка. При совершении физическим лицом одной или нескольких обменных операций в течение дня на сумму, равной или превышающей 2 (два) миллиона тенге (эквивалент в валюте) Банк проводит идентификацию посредством анкетирования Клиента, согласно внутренних процедур по ПОД/ФТ.
- 14.13. Обменные операции с наличной иностранной валютой Банком оказываются без взимания комиссионного вознаграждения.
- 14.14. Курс покупки и продажи наличной иностранной валюты устанавливается на основании письменного распоряжения уполномоченного должностного лица Банка и может изменяться в течение операционного дня Банка. Допускается установление различных курсов в разных обменных пунктах Банка.

15. Операции с платежными карточками

- 15.1. Банк является Ассоциированным участником Международной Платежной Системы Mastercard Worldwide и проводит работу по эмиссии и обслуживанию платежных карточек Mastercard.
- 15.2. Платежная карточка является собственностью Банка и выпускается для Клиента на правах пользования, в том числе для обеспечения доступа Клиента к банковскому счету.
- 15.3. Держателями карточек могут являться физические лица – резиденты и нерезиденты РК заключившие соответствующий договор с Банком.
- 15.4. Платежная карточка используется ее держателем в целях осуществления платежа при приобретении товаров, услуг, для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных Банком, платежной системой и не противоречащих действующему законодательству РК.
- 15.5. Платежная карточка действительна до окончания месяца и года, указанного на ней. По просроченным карточкам карточные операции не производятся.
- 15.6. Платежные карточки, выпускаемые Банком, могут быть дебетными, дебетными с кредитным лимитом и кредитными.

- 15.7. Текущие счета, к которым привязаны платежные карточки, по выбору Клиента могут быть открыты как в тенге, так и с мультивалютной опцией, что позволяет ее Держателю осуществлять любые транзакции с использованием средств одновременно по трем счетам (транзакция в долларах США списывается со счета в долларах США, транзакция в тенге – со счета в тенге, транзакция в евро – со счета в евро).
- 15.8. При совершении карточной операции сверх остатка денег на карт-счете по дебетной карточке с кредитным лимитом, Банк может предоставить Клиенту право совершать расходные операции в пределах суммы установленного Банком кредитного лимита, так в рамках технического (неразрешенного) овердрафта.
- 15.9. Начисление вознаграждения по задолженности производится на сумму денег, фактически использованных Клиентом из кредитного лимита/овердрафта в покрытие карточных операций. Датой предоставления займа является дата использования денег с суммы кредитного лимита. Датой погашения по займу, предоставленному по дебетной карточке с кредитным лимитом, считается дата фактического поступления денег на карт-счет Клиента.
- 15.10. Количество и виды платежных карточек, открываемых Клиентами, не ограничивается. К одному счету Клиент может выпустить несколько разных типов платежных карточек за исключением случаев, установленных внутренними документами Банка. Владельцы счетов – физические лица вправе предоставить доступ к своему счету иным физическим лицам путем выпуска дополнительных карточек на таких лиц с установлением либо без установления по ним лимита расходования денег/типов совершения операций.
- 15.11. Банк вправе отказать в совершении любых операций по карточкам Клиентов, которые расценены Банком как скомпрометированные или же по карточкам, по которым были проведены транзакции с признаками мошенничества.
- 15.12. Комиссии, связанные с обслуживанием платежной карточки, вознаграждения Банку, погашение основного долга по займу, оплата штрафов, пени, списываются со счета без письменного согласия Клиента в безакцептном порядке.
- 15.13. Ставки вознаграждения за пользование кредитом, просрочку погашения кредита и допущенный овердрафт определяются в соответствии с действующими тарифами.
- 15.14. Валютные операции с использованием карточек осуществляются с соблюдением требований, установленных законодательством РК к проведению валютных операций по банковским счетам.
- 15.15. При осуществлении платежа с использованием карточки держателю карточки выдается платежный документ (чек или копия слипа).
- 15.16. Клиент вправе в любое время расторгнуть договор и отказаться от пользования карточкой при отсутствии неисполненных требований по счету.
- 15.17. При расторжении договора счет закрывается. Если на счете есть остаток денег, Банк выдает их клиенту наличными или переводит на другой счет по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие счета.
- 15.18. Деньги, поступившие на закрытый Карт-счет Клиента, после выяснения обстоятельств и принятия от Держателя Карточки соответствующего письменного заявления, подлежат переводу на его другой счет. По желанию Держателя Карточки деньги могут быть выданы наличными через кассу.

16. Ставки и тарифы на проведение банковских операций

- 16.1. Порядок определения ценообразования и установления тарифов на банковские продукты (услуги) устанавливается Тарифной политикой Банка.
- 16.2. Тарифная политика утверждается Советом директоров Банка.
- 16.3. Ставки и тарифы на проведение банковских операций для физических и юридических лиц, для банков респондентов (в иностранной и национальной валюте) определяются исходя из себестоимости банковских продуктов и складывающейся конъюнктуры рынка, и иных факторов с целью обеспечения привлекательности банковских продуктов и услуг, рентабельной деятельности и получения доходов Банком и утверждаются Советом директоров Банка.
- 16.4. Ставки и тарифы на проведение банковских операций физическим и юридическим лицам приведены в Приложениях №3,4 к настоящим правилам.

- 16.5. Банк вправе взимать вознаграждение (комиссии) за нестандартные операции по услугам, не предусмотренным в перечне ставок и тарифов Приложений к правилам. В таких случаях вознаграждение (комиссия) взимается по договорённости сторон, с учетом расходов Банка на проведение данной операции. Решение о размерах тарифов (комиссии) принимается Советом директоров Банка.
- 16.6. Тарифы на проведение банковских операций размещаются на корпоративном портале для работников Банка, в операционных залах Филиалов и на интернет-ресурсе Банка для Клиентов Банка.

17. Права и обязанности Банка и его Клиентов, их взаимная ответственность

17.1. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность определяются законодательством Республики Казахстан и заключенными между Банком и клиентами договорами.

17.2. Банк вправе:

- устанавливать и проводить процедуры идентификации (надлежащей проверки) Клиента, его представителя, бенефициарного собственника, согласно политикам внутреннего контроля Банка,
- запрашивать от Клиента документы и сведения, необходимые для предоставления банковских услуг;
- самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциями, тарифы на оказание банковских услуг;
- 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 Республики Казахстан;
- списывать в установленном законодательством РК порядке деньги со счетов гарантов юридических и физических лиц, являющихся по отношению к Банку заемщиками;
- самостоятельно реализовывать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона) согласно заключенному договору залога;
- не предоставлять новых кредитных продуктов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных продуктов;
- обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения Клиентом договорных обязательств;
- отказать Клиенту в проведении банковской операции с обоснованием причин отказа.
- не вступать в деловые отношения с Клиентом, не выполнять поручения Клиента, а также расторгнуть все договоры с Клиентом в случае включения Клиента в список лжепредпринимателей, а также в список организаций, имеющих высокий риск осуществления лжепредпринимательской деятельности, согласно сведениям Комитета государственных доходов Министерства финансов РК;
- не вступать в деловые отношения с Клиентом, не выполнять поручения Клиента, а также расторгнуть все договоры с Клиентом, в случае обнаружения Клиента, его представителя, бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также если существует вероятность того, что при вступлении в деловые отношения или выполнении поручения Клиента Банк будет вовлечен в сомнительные операции, связанные с мошенничеством, легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем, финансированием терроризма, торговлей оружием и боеприпасов и прочими сомнительными операциями, которые могут быть определены законодательством Республики Казахстан, международными актами, так и законодательством страны, на территории которой расположен или временно находится любой из участников такой операции;
- прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ по надлежащей проверке Клиентов (их

представителей) и бенефициарных собственников, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- устанавливать меры по усилению контроля и мониторинга операций по снятию наличных денег, снижению риска незаконного обналичивания денег Клиентами;
- в рамках законодательства о ПОД/ФТ запрашивать дополнительные сведения и документы, проводить опрос в целях проведения надлежащей проверки Клиентов, в том числе по совершаемым операциями.

17.3. Банк может иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

17.4. Банк обязан:

- обеспечить наличие денег при предъявлении требований Клиента;
- принимать деньги, поступившие в пользу Клиента;
- осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором;
- предоставлять по требованию клиента информацию о сумме денег Клиента в Банке и произведенных операциях в порядке и на условиях, предусмотренном договором;
- производить иное банковское обслуживание Клиента, предусмотренное договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
- выполнять распоряжения Клиента, связанные с совершением операций по счету и соответствующие законодательству Республики Казахстан и требованиям договора;
- приостанавливать расходные операции по счетам, за исключением корреспондентских, на основании решений уполномоченных государственных органов, а также применять иные меры на основании решений уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договору;
- 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;
- обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;
- ежеквартально публиковать баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные НБРК, без их аудиторского подтверждения;
- публиковать годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные НБРК, после подтверждения аудиторской организацией достоверности, представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах Советом директоров и годовым Общим собранием акционеров.

17.5. Банк исполняет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

17.6. Клиенты Банка вправе:

- получить в Банке информацию об условиях проведения операций и банковских продуктах Банка;
- открывать счета в других банках с обязательным уведомлением Банка в течение 10 (десяти) календарных дней со дня открытия счета, если клиент является заемщиком Банка;
- получать кредитные продукты Банка под надлежащее обеспечение их возврата на основании заключенных договоров банковского займа;
- размещать деньги во вклады (депозиты) Банка на взаимно согласованных условиях;
- осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие законодательству Республики Казахстан;
- требовать возмещения, причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

17.7. Клиенты Банка обязаны:

- 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;
 - в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах с Банком;
 - возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству Республики Казахстан;
 - своевременно письменно уведомлять Банк обо всех произошедших изменениях: юридического статуса Клиента, перерегистрации, юридического и фактического адреса, замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, изменения и дополнения в учредительных и иных документах с предоставлением надлежащим образом оформленных подтверждающих документов.
 - обеспечить меры по исключению несанкционированного доступа третьих лиц к счетам/имуществу Клиента в Банке, а также соблюдать правила безопасности при использовании средств удаленного доступа к счетам;
 - предоставлять запрашиваемые Банком информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве;
 - нести иные обязательства, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, международными договорами, подписанными и признанными государством, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.
- 17.8. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия счета и ведения операций по нему.
- 17.9. 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.
- 17.10. Комиссионное вознаграждение и дополнительные расходы, понесенные Банком оплачиваются Клиентом путем внесения необходимой суммы в кассы Банка либо удерживаются со счета Клиента в безакцептном порядке и без дополнительного поручения Клиента, если Клиентом не указано в платежном документе или Договоре, заключенном между Банком и Клиентом, что таковые относятся на счет третьего лица.
- 17.11. Банк и его клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и соответствующими договорами.
- 17.12. Споры и разногласия, возникающие в связи с выполнением соглашений (договоров) разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия между сторонами - в судах Республики Казахстан в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

18. Ответственность

- 18.1. Ответственность структурных подразделений Банка за указание и обеспечение актуальности информации в настоящих Правилах:
- 18.1.1. по физическим и юридическим лицам - подразделение развития и поддержки бизнеса, подразделения канала продаж, подразделения кредитования юридических лиц, подразделения платежных карточек, операционное подразделение, подразделения казначейства и финансовых институтов;
 - 18.1.2. по принимаемому/не принимаемому обеспечению (залогу) - подразделение экспертизы и мониторинга залогов;
 - 18.1.3. по минимальным базовым ставкам - финансовое подразделение.

19. Заключительные положения

- 19.1. Настоящие Правила вступают в силу по истечению 10 рабочих дней с даты их утверждения Советом директоров Банка.
- 19.2. Банк вправе совершать Банковские услуги, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, при наличии и на основании соответствующей лицензии, выданной НБРК.
- 19.3. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка, они утрачивают силу и

применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан и/или Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

- 19.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Советом директоров, в порядке, установленном внутренними документами Банка.
- 19.5. Приложения №1, №2, №3, №4 и №5, №6 являются неотъемлемой частью настоящих Правил. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в указанные Приложения.

20. Перечень приложений

Приложение №1 – Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым вкладам и банковским счетам;

Приложение №2 – Предельные сроки, суммы и предельные величины ставок вознаграждений по предоставляемым кредитам, предоставляемых физическим и юридическим лицам;

Приложение №3 – Таблица №1. Тарифные пакеты для юридических лиц и индивидуальным предпринимателям АО «Банк Астаны»;

Приложение №4 – Таблица №2. Тарифные пакеты для физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в АО «Банк Астаны»;

Приложение №5 – Таблица №3. Тарифы АО «Банк Астаны» по выпуску и обслуживанию платежных карточек;

*Приложение №6 – Таблица №4. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание по специальному (текущему) счету, открытому в рамках реализации специальных государственных программ**

Приложение №7 – Таблица №5. Тарифы по аренде сейфовых ячеек

Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым вкладам и банковским счетам

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения для физических лиц*:	
минимальный размер принимаемых Банком вкладов	0 (ноль) тенге, 0 (ноль) долларов США, 0 (ноль) евро, 0 (ноль) рублей
максимальный размер принимаемых Банком вкладов	без ограничения
минимальный срок размещения вклада	1 (один) день
максимальный срок размещения вклада	18 (восемнадцать) лет
предельный (минимальный) размер ставок вознаграждения	0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых
предельный (максимальный) размер ставок вознаграждения	14% (четырнадцать) годовых в тенге 2% (два) годовых в иностранной валюте
Минимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная)*	0% (ноль) годовых
Максимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная)*	Согласно ограничениям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Минимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная) при начислении вознаграждения на остатки денежных средств по банковским счетам с использованием платежной карточки	0% (ноль) годовых
Максимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная) при начислении вознаграждения на остатки денежных средств по банковским счетам с использованием платежной карточки	14% (четырнадцать) годовых в тенге 2% (два) годовых в иностранной валюте
Минимальный и максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения	размер годовой эффективной ставки вознаграждения зависит от суммы, срока кредита, 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.
<p>*По соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка</p> <p>Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. 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), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.</p>	
Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения для юридических лиц**:	
минимальный размер принимаемых Банком вкладов	7 000 (Семь тысяч) тенге, 50 (пятьдесят) долларов США, 50 (пятьдесят) евро

максимальный размер принимаемых Банком вкладов	без ограничения
минимальный срок размещения вклада	1 (один) день
максимальный срок размещения вклада	18 (восемнадцать) лет
предельный (минимальный) размер ставок вознаграждения	0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых
предельный (максимальный) размер ставок вознаграждения	25% (двадцать пять процентов) годовых
предельный (максимальный) размер ставок вознаграждения по межбанковским депозитам	100% (сто процентов) годовых
По займам, выдаваемым юридическим лицам при принятии обеспечения в виде денег	Маржа Банка устанавливается в пределе до 12% (двенадцати) годовых
Минимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная) при начислении вознаграждения на остатки денежных средств по банковским счетам	0% (ноль) годовых
Максимальный размер установленных тарифов/ставок вознаграждения (номинальная) при начислении вознаграждения на остатки денежных средств по банковским счетам	25% годовых в тенге 15% годовых в иностранной валюте
Минимальный и максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения	размер годовой эффективной ставки вознаграждения зависит от суммы, срока кредита, 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.
<p>*По соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка</p> <p>Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. 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), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.</p>	

Предельные сроки, суммы и предельные величины ставок вознаграждений по предоставляемым кредитам

Предельные суммы, сроки и ставки предоставляемых кредитов физическим лицам*:			
предельные предоставляемых кредитов	минимальные	суммы	10 000 (десять тысяч) тенге или эквивалент в валюте
предельные предоставляемых кредитов	максимальные	суммы	в рамках пруденциальных нормативов 25 (двадцать пять) % от собственного капитала банка
предельные предоставляемых кредитов	минимальные	сроки	1 (один) месяц
предельные предоставляемых кредитов	максимальные	сроки	360 (триста шестьдесят) месяцев
Минимальные ставки по займам			от 0,01 (ноль целых, одна сотых) % годовых
Минимальные ставки по займам, при принятии обеспечения в виде денег			Маржа Банка устанавливается в пределе от 1 (одного) % годовых
Максимальные ставки по займам			до 40 (сорок) % годовых
Максимальные ставки по займам, при принятии обеспечения в виде денег			Маржа Банка устанавливается в пределе до 12 (двенадцати) % годовых
* по соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. 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), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.			
Предельные суммы, сроки и ставки предоставляемых кредитов юридическим лицам*:			
предельные предоставляемых кредитов	минимальные	суммы	18 000 (восемнадцать тысяч) тенге, либо эквивалентную сумму валюты
предельные предоставляемых кредитов	максимальные	суммы	Не более 25 (двадцати) % от собственного капитала Банка
предельные предоставляемых кредитов	минимальные	сроки	1 (один) месяц
предельные предоставляемых кредитов	максимальные	сроки	240 (двести сорок) месяцев
Минимальные ставки по займам			от 1 (одного) % годовых
Минимальные ставки по займам, при принятии обеспечения в виде денег			Маржа Банка устанавливается в пределе от 1 (одного) % годовых
Максимальные ставки по займам			до 40 (сорок) % годовых
Максимальные ставки по займам, при принятии обеспечения в виде денег			Маржа Банка устанавливается в пределе до 12 (двенадцати) % годовых
* по соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. 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), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.			