



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

«Утверждено»
Решением Совета Директоров
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
№ 2026-31 от «21» июля 2026 г.

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

Алматы 2026

СОДЕРЖАНИЕ:

Глава	Наименование	№ стр
1	Общие положения	3
2	Термины и определения	5
3	Операции, осуществляемые Банком	8
4	Предельные параметры банковских операций и услуг	9
5	Условия выплаты вознаграждения по Депозитам и займам	9
6	Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с приемом Вкладов(Депозитов), включая порядок и сроки заключения договоров банковского вклада, условия начисления и выплаты вознаграждения, условия и порядок досрочного расторжения	9
7	Требования к принимаемому Банком обеспечению	12
8	Порядок рассмотрения Обращений потребителей банковских услуг, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	14
9	Права и обязанности Банка и потребителя банковских услуг, их ответственность	16
10	Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов	18
11	Открытие и ведение корреспондентских счетов	20
12	Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с банковскими заемными операциями, включая порядок проведения оценки пригодности займа для потребителя банковских услуг, порядок и сроки заключения, изменения и расторжения договора, требования к способу обеспечения исполнения обязательств, порядок предоставления и погашения займа, порядок взаимодействия с неплатежеспособным потребителем банковских услуг (заемщиком), включая процедуры обращения взыскания на предмет залога	21
13	Общие условия по банковским гарантиям и аккредитивам	23
14	Порядок взаимодействия с потребителями банковских услуг	23
15	Особенности предоставления банковских услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения	24
16	Заключительные положения	25
17	Приложения	26

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством РК, Уставом АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (далее - Банк) и внутренними документами Банка.

2. Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Банк размещает Правила на своем корпоративном Интернет-ресурсе и предоставляет их для ознакомления клиентам по их первому требованию.

3. Банк создан в соответствии с законодательством РК и осуществляет деятельность на основании универсальной лицензии, выданной уполномоченным органом РК, на проведение банковских и иных операций. Помимо деятельности, осуществляемой на основании универсальной лицензии, Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, предусмотренные Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

4. Банк осуществляет деятельность на территории РК через головной офис и филиалы:

Наименование	Адрес	Контакты
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»(головной офис)	г. Алматы, мкр. Жетысу-2, д. 71Б	+7 (727) 258-55-10
Филиал в г. Астана	г. Астана, район Есиль, пр. Кабанбай батыра, д. 34/1, н.п. 9	+7 (7172) 906-906
Филиал в г. Актобе	г. Актобе, мкр. 12, д. 21Е, кв. 1А	+7 (7132) 237-910

5. Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью и устанавливают, в том числе, предельные величины (нижние и верхние границы) ставок и тарифов на проведение банковских и иных операций. Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка, установленными в пределах указанных величин.

6. При установлении деловых отношений с клиентом, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, Банк проводит комплекс мероприятий по надлежащей проверке клиента, его представителя, а также по выявлению и идентификации бенефициарного собственника (конечного собственника, контролирующего лица, выгодоприобретателя) в целях соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон о ПОД/ФТ/ПРОМУ), Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) (далее – Закон FATCA), а также требований международного права, международных договоров, межправительственных соглашений, иных международных договоренностей и обязательных для исполнения резолюций международных организаций.

7. Банк принимает меры по защите своей деловой репутации и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством РК, международными стандартами и лучшими практиками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8. В целях проведения надлежащей проверки клиента Банк вправе запросить у клиента любые документы и (или) сведения, необходимые для идентификации и проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника (конечного собственника, контролирующего лица) либо выгодоприобретателя.

9. В целях исполнения требований законодательства РК, проведения идентификации, надлежащей проверки клиента и применения риск-ориентированного подхода Банк вправе запросить у клиента документы и (или) сведения, необходимые для идентификации и

проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника (конечного собственника, контролирующего лица), выгодоприобретателя, а также для установления характера деловых отношений, целей и предполагаемого характера совершаемых операций. Клиент обязан предоставить такие документы и (или) сведения в полном объеме, в достоверном виде и в сроки, установленные Банком.

10. В случае непредставления клиентом запрашиваемых документов и (или) сведений, представления неполной либо недостоверной информации, а также невозможности проведения надлежащей проверки клиента Банк вправе отказать в установлении деловых отношений, предоставлении банковских услуг либо прекратить деловые отношения в случаях, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

11. В случаях, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка, Банк вправе запросить документы и (или) сведения, подтверждающие законность происхождения денежных средств, источник происхождения имущества, источник финансирования операции, экономический смысл операции, а также иные документы и сведения, необходимые для выполнения требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

12. В случае непредставления клиентом документов и (или) сведений, предусмотренных пунктом 11 настоящих Правил, либо если представленные документы и (или) сведения не подтверждают законность происхождения денежных средств, источник происхождения имущества, источник финансирования операции или вызывают обоснованные сомнения в их достоверности, Банк вправе отказать в проведении операции, открытии банковского счета, зачислении денежных средств, предоставлении банковской услуги либо принять иные меры, предусмотренные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

13. Банк вправе отказаться от установления деловых отношений, предоставления банковских услуг либо в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского обслуживания в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Законом FATCA, иных применимых требований законодательства РК, международных договоров и внутренних нормативных документов Банка.

14. Банк как субъект финансового мониторинга осуществляет идентификацию и надлежащую проверку клиентов, их представителей, бенефициарных собственников и выгодоприобретателей, мониторинг деловых отношений и операций клиентов, в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними нормативными документами Банка.

15. Банк вправе отказать в установлении деловых отношений, открытии банковского счета, проведении операции, предоставлении банковской услуги либо прекратить деловые отношения в случаях, предусмотренных законодательством РК, если клиент, его представитель, бенефициарный собственник, выгодоприобретатель либо иное связанное с клиентом лицо включены в санкционные перечни либо иные перечни ограничительного характера, применяемые в соответствии с законодательством РК, обязательными решениями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, международными договорами, внутренними нормативными документами Банка, а также обязательными для Банка требованиями иностранных государственных органов и регуляторов.

16. Платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения) признаются Банком платежной транзакцией с признаками мошенничества:

- 1) если имеется обращение клиента о выявлении им платежной транзакции с признаками мошенничества;
- 2) если имеется подтвержденная информация от органа уголовного преследования;
- 3) если в соответствии с внутренними документами Банка имеются такие основания;
- 4) если отправитель денег и (или) бенефициар платежа и (или) перевода денег

находятся в базе данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества.

17. Банк при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества осуществляет следующие действия:

1) приостанавливает исполнение указания и (или) расходные операции по банковскому счету или блокирует сумму платежа и (или) перевода денег на срок не более пяти рабочих дней;

2) в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставляет клиенту информацию о приостановлении исполнения указания и (или) расходных операций по банковскому счету клиента или блокировании суммы платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований;

3) в течение пяти рабочих дней с даты приостановления исполнения указания и (или) расходных операций по банковскому счету клиента или блокирования суммы платежа и (или) перевода денег проводит анализ операций своего клиента, в том числе по получению дополнительной информации от клиента, необходимой для выяснения обстоятельств и принятия решения;

4) в случае непредставления клиентом запрашиваемой информации в течение срока проведения анализа блокирует банковский счет до момента получения пояснений от клиента;

5) если по результатам анализа Банком принимается решение о непризнании транзакции мошеннической, Банк осуществляет приостановленный платеж и (или) перевод денег, возобновляет расходные операции по банковскому счету клиента или снимает блокирование с суммы платежа и (или) перевода денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законами РК, препятствующих проведению данного платежа и (или) перевода денег, возобновлению расходных операций по банковскому счету клиента или снятию блокирования с суммы данного платежа и (или) перевода денег;

6) при наличии оснований или подтверждения участия клиента в осуществлении платежной транзакции с признаками мошенничества направляет через Антифрод-центр уведомление в орган уголовного преследования для последующего проведения им мероприятий, установленных законами РК, с одновременным включением клиента в базу о попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества.

18. При приостановлении расходных операций по банковскому счету, в рамках норм, установленных пунктом 17 настоящих Правил, клиент вправе обратиться в Банк для получения ограниченного перечня финансовых или платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства РК.

Глава 2. Термины и определения

19. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом РК (далее – «Гражданский кодекс»), Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О платежах и платежных системах» (далее – «Закон о платежах»), Законом РК «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о банках»), а также следующие термины и определения:

Банк – АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

антифрод центр – АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка РК», который демонстрирует свою эффективность, обеспечивая защиту средств граждан от мошенничества.

АО «КФГД» - Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Банк – АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

вклад (депозит) — денежные средства, переданные клиентом Банку на условиях возврата в номинальном размере полностью или частично, по первому требованию либо по

истечении определенного срока, с выплатой или без выплаты вознаграждения, клиенту или указанному им третьему лицу.

доверенное лицо — физическое лицо, добровольно определенное Клиентом и уполномоченное действовать от его имени на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства, либо в силу закона, для представления интересов Клиента, включая получение услуг, подписание документов и совершение иных юридически значимых действий в пределах предоставленных полномочий.

договор банковского обслуживания (договор присоединения) — любой договор, заключаемый между Банком и Клиентом, включая, но не ограничиваясь: договором текущего счета, договором банковского вклада, договором на открытие и обслуживание банковского счета с выпуском корпоративной платежной карточки, договором корреспондентского счета, договором дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, договорами и генеральными соглашениями по иным банковским операциям, а также иными договорами, предусмотренными внутренними нормативными документами Банка.

договор займа — соглашение между Банком и заемщиком о предоставлении финансирования (в том числе условного финансирования), на основании которого у Банка возникают или могут возникнуть в будущем требования к заемщику.

дополнительная услуга — банковская и (или) иная услуга (работа, сервис), предоставляемая потребителю банковских услуг — физическому лицу Банком от своего имени и (или) по поручению третьего лица одновременно с оказанием основной банковской услуги, которая не является обязательной в соответствии с законодательством РК и от получения которой потребитель вправе отказаться без отказа Банка в предоставлении основной банковской услуги, если иное не предусмотрено законодательством РК.

задолженность — любые денежные обязательства Клиента перед Банком, возникшие на основании Договора банковского обслуживания и (или) Общих условий, включая, помимо прочего, сумму основного долга, вознаграждение, комиссии, неустойку (штраф, пеню), а также иные платежи и обязательства, подлежащие уплате Клиентом Банку. Размер Задолженности определяется Банком ежедневно, если иное не предусмотрено соответствующим Договором банковского обслуживания.

иные операции — виды операций, предусмотренные Законом о банках, не относящиеся к банковским операциям, право на осуществление которых предоставлено Банку на основании универсальной банковской лицензии.

клиент — юридическое или физическое лицо, в том числе физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель) (далее – ИП), пользующееся услугами Банка, включая банковское обслуживание, финансирование и иные операции, осуществляемые на основании заключенных с Банком договоров.

консультационная услуга (консультация) — предоставление Банком и (или) Уполномоченным агентом потребителю банковских услуг информации и (или) разъяснений по вопросам банковских услуг, оказываемых Банком.

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

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

кредитная линия — обязательство Банка предоставить заемщику банковский заем на условиях, предусматривающих право заемщика самостоятельно определять время

получения займа в пределах суммы (лимита) и срока, установленных соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии и внутренними документами Банка, регулируемыми кредитную политику.

кредит овердрафт — форма банковского займа, при которой осуществляется кредитование банковского счета потребителя банковских услуг для проведения расчетных операций в пределах лимита, установленного Договором банковского обслуживания, независимо от наличия денежных средств на таком счете на момент совершения операции.

лицо с инвалидностью (ЛСИ) — гражданин, имеющий стойкие нарушения здоровья, вызванные заболеваниями, травмами, их последствиями или дефектами, которые приводят к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

маломобильные группы населения (МГН) — лица, испытывающие затруднения при самостоятельном передвижении, получении информации, оказании услуг или ориентации в пространстве, включая пожилых людей, лиц с инвалидностью, лиц, использующих детские коляски, кресла-коляски, костыли, трости, а также лиц с детьми младшего дошкольного возраста.

НБРК — Национальный Банк Республики Казахстан.

НПА — нормативный правовой акт.

Нерезиденты РК — лица, не являющиеся резидентами РК, включая:

- иностранцев и лиц без гражданства, не имеющих разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан;
- юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
- международные организации.

потребитель банковских услуг — физическое лицо, намеревающееся получить или получающее банковские услуги для личных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также юридическое лицо — в случаях, прямо предусмотренных законодательством РК о защите прав потребителей финансовых услуг.

уполномоченный орган — государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

резиденты РК — лица, являющиеся резидентами РК, включая:

- граждан РК;
- иностранцев и лиц без гражданства, имеющих разрешение на постоянное проживание в Республике Казахстан;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РК;

юридические лица, зарегистрированные в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана»; филиалы банков-нерезидентов РК, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК и филиалы страховых брокеров-нерезидентов РК.

рефинансирование — предоставление Банком банковского займа в целях полного или частичного погашения одного или нескольких действующих займов, предоставленных Банком.

РК — Республика Казахстан.

соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии — Договор займа, заключенный на условиях, предоставляющих заемщику право самостоятельно определять сумму и время получения займа путем заключения отдельных договоров, подачи заявлений, являющихся неотъемлемой частью такого соглашения, и (или) использования платежной карточки.

созаемщик — физическое или юридическое лицо, заключившее Договор займа совместно с заемщиком и несущее солидарную ответственность по исполнению обязательств по возврату банковского займа, включая уплату вознаграждения и иных платежей, предусмотренных Договором займа.

солидарная ответственность (солидарное обязательство) — обязательство с множественностью лиц (двумя и более должниками), при котором Банк вправе требовать исполнения обязательства в полном объеме от любого из заемщиков, а каждый заемщик обязан исполнить такое обязательство полностью.

универсальная банковская лицензия (банковская лицензия) — лицензия, выданная Банку уполномоченным органом на осуществление банковских и иных операций.

финансовый институт (Контрагент) — юридическое лицо, являющееся профессиональным участником финансового рынка (банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, страховая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг и иные организации), с которым Банк осуществляет межбанковские, инвестиционные и иные профессиональные операции на принципах рыночного паритета.

финансовый продукт — банковская услуга, предлагаемая Банком потребителям банковских услуг в рамках осуществления банковских и иных операций, предусмотренных статьей 22 Закона о банках.

UCP 600 — Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits);

URDG 758 (Унифицированные правила для гарантий по требованию, публикация ICC № 758) — международные унифицированные правила, разработанные Международной торговой палатой (ICC) и регулирующие порядок применения гарантий по требованию.

KYC/AML — принцип «Знай своего клиента» (KYC — Know Your Customer), предусматривающий обязанность Банка проводить идентификацию клиента — физического или юридического лица — до совершения финансовых операций в соответствии с требованиями законодательства.

Глава 3. Операции, осуществляемые Банком

20. Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с универсальной лицензией, выданной уполномоченным органом, и вправе осуществлять следующие банковские операции в национальной и иностранной валюте:

Банковские операции:

Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций — нерезидентов РК;

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

Переводные операции: выполнение указаний физических лиц и юридических лиц по платежам и переводам денег;

Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических лиц и юридических лиц;

Обменные операции с наличной и (или) безналичной иностранной валютой;

Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских поручительств);

Банковские заемные операции: предоставление банковских займов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности (за исключением межбанковских займов);

Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских гарантий).

Иные операции:

Лизинговая деятельность;

Факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;

Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

Межбанковские займы, межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции;

Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений.

21. На дату утверждения настоящих Правил предоставление банковских займов физическим лицам временно приостановлено на основании решения уполномоченного коллегиального органа Банка.

Глава 4. Предельные параметры банковских операций и услуг

22. Предельные суммы и сроки принимаемых вкладов (депозитов), предоставляемых займов, предельные величины ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) и займам, предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций, а также предельные сроки принятия Банком решений о предоставлении банковских услуг определены в Приложениях к настоящим Правилам, являющимся их неотъемлемой частью.

Глава 5. Условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам) и займам.

23. Условия начисления, выплаты и порядок определения вознаграждения по вкладам (депозитам) устанавливаются в соответствии с Главой 6 настоящих Правил.

24. Вознаграждение по банковскому займу начисляется со дня предоставления займа, если иное не предусмотрено Договором займа и законодательством РК.

25. Вид ставки вознаграждения по банковскому займу, ее размер, порядок начисления, уплаты и иные условия выплаты вознаграждения определяются Договором займа в зависимости от условий соответствующего банковского продукта.

26. До заключения Договора займа Банк предоставляет клиенту информацию о применяемых методах погашения займа и порядке расчета вознаграждения по нему, установленных Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

27. Выплата вознаграждения по банковскому займу осуществляется Заемщиком в порядке и сроки, предусмотренные Договором займа и (или) графиком погашения займа.

28. В случаях, предусмотренных Договором займа и законодательством РК, Банк вправе осуществлять списание сумм вознаграждения в безакцептном (бесспорном) порядке с банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, за исключением случаев, установленных законодательством РК.

Глава 6. Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с приемом вкладов (депозитов), включая порядок и сроки заключения договоров банковского вклада, условия начисления и выплаты вознаграждения, условия и порядок досрочного расторжения.

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

30. Продукты по вкладам (депозитам) подразделяются на две основные группы:

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

2) продукты, предлагаемые физическим лицам.

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

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

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

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

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

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

36. Банк, до заключения ДБВ, помимо сведений и документов, предусмотренных настоящими Правилами, предоставляет клиенту следующую информацию по банковским вкладам (депозитам):

- 1) Порядок открытия, ведения и закрытия вклада (депозита);
- 2) Вид вклада (до востребования, срочный, сберегательный, условный);
- 3) Предельные сроки вклада (депозита);
- 4) Предельные суммы вклада;
- 5) Предельные величины ставок вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) (ГЭСВ) на дату обращения клиента;
- 6) Условия начисления и выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам);
- 7) Предельные сроки принятия решения по открытию/закрытию вклада (депозита);
- 8) Условия приема вклада (депозита), включая порядок и сроки заключения договора банковского вклада, условия продления срока вклада (депозита) без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 9) Возможность пополнения вклада (депозита), условия капитализации;
- 10) Условия полного или частичного досрочного расторжения/изъятия вклада (депозита);
- 11) Права и обязанности Банка и клиента.

37. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока банковского вклада в соответствии с условиями ДБВ, без заключения дополнительного соглашения, Банк уведомляет клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным в договоре банковского вклада, до истечения срока банковского вклада.

38. При приеме вклада (депозита) между Банком и клиентом заключается ДБВ, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада (депозита). Сумма и срок вклада (депозита), предусмотренные договором банковского вклада, не могут быть меньше минимальных суммы и срока, установленных Банком для соответствующего вида вклада (депозита). Предельные суммы и сроки принимаемых вкладов (депозитов) установлены в Приложениях к настоящим Правилам.

39. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов. Объектами гарантии являются средства физических лиц и ИП в национальной и иностранной валюте, находящиеся на банковских счетах согласно заключенному ДБС/ДБВ и подлежат возмещению, в соответствии с НПА НБРК, в случае принудительной ликвидации Банка.

40. Вклады (депозиты) физических лиц, находящиеся на банковских счетах, являются объектом обязательного гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц, в соответствии с законодательством РК. При установлении ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) для физических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк руководствуется предельными ставками, установленными АО «КФГД» (в отношении вкладов (депозитов), являющихся объектом обязательного гарантирования депозитов), уровнем ставок на рынке депозитов, базовой ставкой НБРК, уровнем спроса на денежные средства, возможностями их дальнейшего размещения, стоимостью межбанковских ресурсов, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования. При этом предельные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам (депозитам), являющимся объектом обязательного гарантирования депозитов, не должны превышать предельных ставок, установленных АО «КФГД» на дату открытия вклада (депозита).

41. Банк уведомляет клиентов об изменении ставки вознаграждения, тарифов Банка и условий типовых шаблонов договоров банковского счета/вклада в новой редакции на основаниях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РК и ВНД Банка, через сообщения на информационных стендах внутри помещений Банка/Филиала и на корпоративном веб-сайте www.boc.kz, с указанием сведений о дате утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номере внутреннего документа и наименовании утвердившего уполномоченного органа.

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

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

44. Выплата начисленного вознаграждения по вкладам (депозитам) осуществляется согласно условиям ДБВ.

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

46. Ставки вознаграждения по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц устанавливаются в зависимости от типа и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, срока его размещения и других параметров по индивидуальным продуктам. Выплата вознаграждения по вкладу (депозиту) производится в зависимости от

условий ДБВ. Для расчета вознаграждения по вкладам (депозитам) юридических и физических лиц, количество дней в году считается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается за 360 (триста шестьдесят) дней.

47. Если вкладчик ходатайствует о предоставлении индивидуальных условий/тарифов, ставок, данный вопрос выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа Банка.

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

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

50. В случаях, когда вкладчик досрочно востребует вклад (депозит), вознаграждение по нему не выплачивается, если иное не установлено условиями ДБВ.

Глава 7. Требования к принимаемому Банком обеспечению.

51. В целях обеспечения исполнения клиентом обязательств перед Банком, включая обязательства по Договорам займа, Банк вправе принимать обеспечение, предоставленное клиентом и (или) третьими лицами, в том числе:

- 1) залог (заклад и (или) ипотеку) движимого и недвижимого имущества;
- 2) гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- 3) удержание имущества;
- 4) неустойку, задаток, гарантийный взнос, обеспечительную плату и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством РК и договорами, заключаемыми Банком.

52. Предмет залога, предоставляемый в качестве обеспечения исполнения обязательств клиента, должен соответствовать требованиям законодательства РК, внутренних документов Банка и решениям уполномоченного коллегиального органа Банка, включая следующие требования:

- 1) обладать достаточной ликвидностью, подтверждаемой стабильностью стоимости и рыночной востребованностью имущества;
- 2) быть свободным от прав, требований и обременений третьих лиц, за исключением случаев принятия Банком имущества в порядке перезалога по решению уполномоченного органа Банка;
- 3) иметь необходимые правоустанавливающие, технические и иные документы, предусмотренные требованиями Банка, для определения стоимости и оформления залоговых отношений;
- 4) рыночная стоимость предмета залога определяется независимым оценщиком в случаях, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка;
- 5) обеспечение сохранности предмета залога осуществляется залогодателем, если иное не предусмотрено договором залога и законодательством РК;
- 6) страхование предмета залога осуществляется залогодателем и является условием принятия имущества в залог, если иное не установлено решением уполномоченного коллегиального органа Банка;

7) при принятии в залог права аренды (пользования) срок действия такого права должен обеспечивать исполнение обязательств Клиента в соответствии с требованиями Банка;

8) наличие согласий собственников имущества в случаях, предусмотренных законодательством РК;

9) иные требования, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка.

В случае несоответствия предмета залога установленным требованиям, решение о возможности его принятия в качестве обеспечения принимается уполномоченным коллегиальным органом Банка с учетом характера сделки и кредитного проекта.

53. Гарантии и поручительства третьих лиц принимаются Банком при условии проведения анализа финансового состояния, правового статуса и иных факторов, влияющих на способность гаранта или поручителя исполнить обязательства. Гарантии и поручительства оформляются по формам, утвержденным Банком, если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка.

54. Удержание имущества осуществляется Банком в отношении имущества и (или) имущественных прав, находящихся в законном владении или пользовании Банка, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК и договорами с клиентом. К удерживаемому имуществу могут относиться, в том числе, денежные средства на банковских счетах, имущество, переданное Банку на хранение, суммы гарантийных взносов, обеспечительной платы, задатков, а также иные активы, если их удержание не противоречит законодательству РК.

55. Неустойка применяется в случаях нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных соответствующим договором с Банком, в размере и порядке, установленных таким договором.

56. Исполнение денежных обязательств клиента перед Банком осуществляется клиентом добровольно в соответствии с условиями заключенных договоров. При этом Банк вправе осуществлять безакцептное (беспорное) списание задолженности в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК и договором с клиентом, включая списание денежных средств с банковских счетов клиента, открытых в Банке, а также предъявление платежных документов к счетам клиента, открытым в иных финансовых организациях, если это допускается законодательством РК.

57. При наличии нескольких предметов залога и надлежащем исполнении заемщиком обязательств по Договору займа, Банк рассматривает обращение заемщика (залогодателя) об уменьшении залогового обеспечения или замене предмета залога в порядке, установленном законодательством РК, залоговой политикой и внутренними документами Банка. В случае превышения стоимости залогового обеспечения над размером обязательств заемщика Банк принимает решение об изменении условий залога в сроки, установленные законодательством РК.

58. В случае если размер неисполненных обязательств по Договору займа составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения, Банк рассматривает возможность замены предмета залога на иное имущество, стоимость которого обеспечивает исполнение обязательств заемщика, в порядке, установленном законодательством РК и внутренними документами Банка.

59. Требования настоящей Главы применяются также к обеспечению исполнения обязательств по операциям Банка по предоставлению банковских гарантий и банковских поручительств.

60. При принятии Банком гарантии специального фонда развития частного предпринимательства в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика, стоимость такой гарантии для целей расчета провизий (резервов) определяется в размере суммы займа, обеспеченного указанной гарантией.

Глава 8. Порядок рассмотрения обращений потребителей банковских услуг, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

61. Банк осуществляет прием, регистрацию, рассмотрение, анализ и обобщение обращений клиентов, связанных с предоставлением банковских услуг и возникающих в процессе их предоставления, в соответствии с требованиями законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка и настоящих Правил.

62. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

- письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту Банка, Интернет-ресурс Банка и другие;
- устными обращениями, поступившими по телефону и/или при непосредственном посещении клиентом Банка.

63. Уполномоченные лица Банка в головном офисе (г. Алматы) и филиалах проводят личный прием физических и юридических лиц не реже 1 (одного) раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка. Прием проводится по месту нахождения работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы. Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением.

64. При наличии обращений к Банку или его отдельным работникам, при наличии вопросов и предложений, а также для получения дополнительной информации об операциях, проводимых Банком, об условиях проведения операций, клиенты могут обратиться в Банк (филиалы Банка), позвонить в Банк, либо оставить сообщение на корпоративном веб-сайте Банка.

Адрес корпоративного веб-сайта	https://www.boc.kz
Адрес Головного офиса Банка	г. Алматы, мкр. Жетысу-2, д. 71Б, тел: +7 (727) 258-55-10
Адрес филиала Банка в г. Астана	г. Астана, пр. Кабанбай-батыра, дом №34/1, н.п.9 тел: +7 (7172) 906-906
Адрес филиала Банка в г. Актобе	г. Актобе, мкр. 12, д. 21Е, кв. 1А, тел: +7(7132) 77-32-08

65. Банк осуществляет обязательную регистрацию устных обращений, поступивших по телефону, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Запись телефонных разговоров осуществляется с предварительным уведомлением потребителя банковских услуг в начале разговора. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом офиса Банка), рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Ответственный работник (ответственное структурное подразделение/филиал) информирует клиента о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

66. Банк осуществляет обязательную регистрацию письменных обращений клиентов, в том числе поступивших посредством официального интернет-ресурса Банка, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

67. По результатам приема письменного обращения Банк выдает клиенту документ, подтверждающий его принятие, либо проставляет соответствующую отметку на копии обращения. При подаче обращения посредством официального интернет-ресурса Банка, Банк направляет уведомление о его принятии с указанием даты регистрации и регистрационного номера. Отказ в приеме обращения не допускается.

68. Обращения клиентов, для рассмотрения которых не требуются получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматриваются в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления в Банк.

69. По обращениям клиентов, для рассмотрения которых требуются получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, срок рассмотрения продлевается еще на 15 (пятнадцать) рабочих дней, о чем сообщается клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

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

71. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения предоставляется на языке обращения и должен содержать обоснованные и мотивированные доводы по каждому изложенному клиентом вопросу, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.

72. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента, Банк принимает решение об его удовлетворении (полном или частичном), об устранении выявленного нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.

73. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка. Не требуется подписание уполномоченным лицом Банка ответа на письменное обращение, направляемого следующими способами:

- на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении банковских услуг либо обращении клиента;
- путем направления текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на Интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковских услуг, обеспечивающих фиксирование получение ответа клиентом.

74. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором банковских услуг. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи либо иного способа, предусмотренного внутренними документами Банка.

75. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- по месту жительства, указанному в договоре банковских услуг либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении банковских услуг либо обращении клиента;
- путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на Интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковских услуг, обеспечивающих фиксирование получение ответа клиентом.

76. При явке клиента в Банк ответ вручается под роспись лично в руки (или его уполномоченного представителя), о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

77. В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

78. Банк в целях обеспечения соблюдения прав и законных интересов клиентов обеспечивает деятельность структурного подразделения, независимого от подразделений,

осуществляющих непосредственное обслуживание клиентов, которое в том числе выполняет следующие функции:

- осуществляет мониторинг соблюдения работниками Банка требований законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка, а также политики и процедур по соблюдению прав и законных интересов клиентов;
- анализирует риски для клиентов при разработке, изменении и предоставлении банковских продуктов и услуг;
- проводит анализ практики продвижения и рекламы банковских продуктов и услуг в целях обеспечения их соответствия требованиям законодательства РК и внутренним нормативным документам Банка;
- оценивает эффективность процессов рассмотрения обращений клиентов, а также доступность каналов подачи обращений, включая официальный интернет-ресурс и мобильное приложение Банка (при наличии);
- осуществляет количественный и качественный анализ обращений клиентов в целях:
 - выявления причин и тенденций поступления обращений;
 - оценки качества обслуживания клиентов и предоставляемых банковских продуктов и услуг;
 - выявления системных недостатков в процессах предоставления банковских услуг;
 - подготовки предложений по совершенствованию процессов обслуживания клиентов, рассмотрения обращений и повышению качества предоставляемых банковских услуг;
- информирует уполномоченные подразделения и должностных лиц Банка о выявленных недостатках в процессах обслуживания клиентов, раскрытия информации, рассмотрения обращений и иных нарушениях, способных повлиять на соблюдение прав и законных интересов клиентов, для принятия необходимых корректирующих мер.

79. Банком разработаны политика и процедуры по соблюдению прав и законных интересов клиентов, которые предусматривают:

- стандарты поведения работников Банка при предоставлении банковских продуктов и услуг;
- порядок предоставления банковских продуктов и услуг, а также перечень информации, подлежащей раскрытию клиентам на всех этапах взаимодействия;
- требования к квалификации работников Банка, непосредственно взаимодействующих с клиентами;
- меры по выявлению и предотвращению недобросовестных практик при оказании банковских услуг;
- порядок рассмотрения обращений клиентов, включая сроки и процедуры принятия решений по ним.

Глава 9. Права и обязанности Банка и потребителя банковских услуг, их ответственность.

80. Банк и Клиенты обладают правами и несут обязанности, предусмотренные законодательством РК, заключенными с Банком договорами и настоящими Правилами.

81. Клиент вправе:

- получать от Банка информацию об условиях предоставляемых банковских услуг, порядке их оказания, размере комиссий, тарифов, ставок вознаграждения и иных платежей в соответствии с законодательством РК и договорами, заключенными с Банком;
- обращаться в Банк с заявлениями, обращениями и претензиями, связанными с предоставлением банковских услуг, а также получать ответы в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка;

- получать информацию о порядке исполнения обязательств перед Банком, включая сведения о состоянии задолженности, произведенных платежах и иных обязательствах, предусмотренных договором;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РК и договорами с Банком.

82. Клиент обязан:

- соблюдать требования законодательства РК, настоящих Правил и условий договоров, заключенных с Банком;

- своевременно и в полном объеме предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для открытия и обслуживания счетов, получения банковских услуг и исполнения требований законодательства РК;

- своевременно оплачивать комиссии, вознаграждения и иные платежи в соответствии с договорами и тарифами Банка;

- обеспечивать сохранность информации, относящейся к банковскому обслуживанию, включая логины, пароли, коды доступа и иные идентификационные данные, и не передавать их третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

- выполнять требования и инструкции Банка при использовании банковских продуктов, систем дистанционного банковского обслуживания, платежных инструментов и иных сервисов Банка;

- не разглашать сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

- исполнять иные обязанности, установленные законодательством РК и договорами с Банком.

83. Банк вправе:

- требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по договорам, заключенным с Банком;

- получать от Клиента документы и сведения, необходимые для предоставления банковских услуг, выполнения требований законодательства РК и управления рисками;

- изменять условия предоставления банковских услуг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК и договорами с Клиентом;

- применять меры по взысканию задолженности и защите своих прав и законных интересов в порядке, установленном законодательством РК и договорами с Клиентом;

- использовать автоматизированные системы, включая технологии искусственного интеллекта, при осуществлении деятельности и управлении рисками. При этом Банк несет ответственность за решения, принятые с использованием таких технологий:

- в одностороннем порядке приостановить проведение операций и/или прекратить деловые отношения с Клиентом в случае наличия/обнаружения/выявления индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, и товаров/услуг/иных предметов операций, включенных в международные экономические санкции, санкции отдельных стран, введенные международными организациями, иностранными государственными и/или негосударственными органами и организациями принятыми/ратифицированными Республикой Казахстан, а также при выявлении Клиента в списках мошенников Антифрод-центра.

84. Банк обязан:

- предоставлять банковские услуги в соответствии с законодательством РК, условиями договоров и внутренними документами Банка;

- предоставлять клиентам информацию об условиях банковских услуг, тарифах, комиссиях, ставках вознаграждения и иных существенных условиях до заключения соответствующих договоров;

- обеспечивать сохранность банковской тайны и иных охраняемых законом сведений;

- рассматривать обращения и заявления клиентов в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка;
- уведомлять клиентов об изменении условий предоставления банковских услуг в случаях и сроки, предусмотренные законодательством РК и договорами;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договорами с клиентами.

85. Банку запрещается:

- распространять ненадлежащую рекламу банковских услуг;
- распространять рекламу финансовых продуктов без указания информации о рисках, присущих соответствующим финансовым продуктам, в случаях, установленных законодательством РК;
- осуществлять иные действия, запрещенные законодательством РК.

Глава 10. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

86. Открытие и ведение банковских счетов клиентов осуществляется Банком на основании договоров банковского обслуживания, заключаемых в соответствии с законодательством РК, настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Банка. Банк применяет типовые формы договоров банковского обслуживания, утвержденные Банком, в том числе договоры присоединения. За открытие, ведение банковских счетов, а также проведение операций по ним Банк взимает комиссии в соответствии с тарифами Банка, указанным в Приложениях к настоящим Правилам.

87. Для открытия банковского счета клиент предоставляет документы и сведения, предусмотренные законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и требованиями группы Bank of China. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных документов и сведений, а также обязан своевременно уведомлять Банк об их изменении.

88. Банковские счета могут открываться в национальной валюте РК, свободно конвертируемых и иных иностранных валютах в соответствии с законодательством РК и возможностями Банка. Количество открываемых клиенту банковских счетов, а также размер остатков денежных средств на счетах не ограничиваются, если иное не установлено законодательством РК или внутренними документами Банка.

89. Открытие банковского счета осуществляется после завершения процедур проверки клиента и принятия Банком решения об открытии счета. Банк формирует и ведет досье клиента, в котором хранятся документы и сведения, предоставленные клиентом, в порядке, установленном законодательством РК и внутренними документами Банка. При открытии банковского счета Банк осуществляет уведомление органа государственных доходов в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

90. Клиент вправе предоставить представителю полномочия на открытие, закрытие банковского счета, распоряжение денежными средствами и получение документов по счету на основании доверенности либо иных документов, предусмотренных законодательством РК.

91. Доверенность, оформленная за пределами РК, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, если иное не предусмотрено международными договорами РК. Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с нотариально удостоверенным переводом на русский или казахский язык.

92. Банк осуществляет проверку полномочий представителя клиента и вправе запросить дополнительные документы для идентификации представителя и подтверждения его полномочий. До завершения проверки представителя Банк вправе приостановить проведение операций по счету.

93. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении или прекращении полномочий представителя. До получения соответствующего уведомления Банк не несет

ответственности за действия представителя, совершенные в пределах ранее предоставленных полномочий.

94. Операции по банковскому счету клиента осуществляются на основании договора банковского обслуживания, платежных документов и иных документов в порядке, установленном законодательством РК, настоящими Правилами и внутренними документами Банка.

95. Индивидуальные предприниматели могут открывать банковские счета как для осуществления предпринимательской деятельности, так и для операций, не связанных с предпринимательской деятельностью. Статус счета определяется условиями соответствующего договора банковского обслуживания.

96. Закрытие банковского счета осуществляется:

- по заявлению клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК и договором банковского обслуживания;
- по инициативе Банка в случаях прекращения действия договора банковского обслуживания либо отказа от его исполнения в порядке, установленном законодательством РК.

97. Закрытие банковского счета не допускается при наличии неисполненных требований к счету, включая решения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций или наложении ареста на денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

98. При закрытии банковского счета клиента, Банк осуществляет уведомление органов государственных доходов в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

99. Банк вправе отказать в открытии банковских счетов, за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса РК, пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также банковских счетов по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе», банковских счетов, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, единовременных пенсионных выплат, зачисляемых из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета и (или) от благотворительных организаций вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера.

100. Банк вправе отказать в открытии банковских счетов:

- налогоплательщику, признанному бездействующим согласно Налоговому Кодексу;
- налогоплательщику, имеющему в Банке открытый банковский счет, на который налоговыми органами выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика;
- налогоплательщику, имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам. При этом в случае согласия налогоплательщика, имеющего налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам, Банк вправе открыть банковский счет при условии осуществления расходных операций по такому банковскому счету после полного погашения налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, в том числе путем перечисления данных видов задолженности налогоплательщиком с указанного банковского счета.

- если клиент, его представитель, бенефициарный собственник, выгодоприобретатель либо иное связанное с клиентом лицо включены в санкционные перечни либо иные перечни ограничительного характера, применяемые в соответствии с законодательством РК, обязательными решениями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, международными договорами, внутренними нормативными документами Банка, а также обязательными для Банка требованиями иностранных государственных органов и регуляторов;
- в случае невозможности принятия мер, установленных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Законом FATCA по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;
- при предоставлении клиентом недействительных и/или недостоверных сведений и/или документов;
- в случае не предоставления клиентом сведений и/или документов, необходимых для идентификации клиента и выявления бенефициарного собственника, а также сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

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

102. Договор эскроу-счета должен содержать следующую информацию:

- наименование и адреса клиента, Банка и контрагента;
- сумма, предоставляемая в качестве эскроу депозита;
- реквизиты банка, в который будут переведены денежные средства, предоставляемые в качестве обеспечения;
- если Банк обязан открыть счет, предусматривающий начисление вознаграждения, то необходимо указать условия его выплаты;
- условия, на которых Банк может осуществлять расчеты по договору эскроу-счета;
- сроки исполнения условий Договора эскроу-счета;
- информация о лицах, которым будут предоставлены средства в соответствии с условиями договора эскроу-счета;
- обязанности Банка при неисполнении условий, предусмотренных в договоре эскроу-счета.

Глава 11. Открытие и ведение корреспондентских счетов

103. Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется Банком на основании договора банковского обслуживания, заключенного в соответствии с законодательством РК, настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Банка. За открытие и обслуживание счетов корреспондентских счетов, а также проведение операций по ним Банк взимает комиссии в соответствии с тарифами Банка, указанным в приложениях к настоящим Правилам.

104. Для открытия корреспондентского счета банк – респондент предоставляет документы и сведения, предусмотренные законодательством РК, внутренними

нормативными документами Банка и требованиями группы Bank of China. Банк-респондент несет ответственность за достоверность предоставленных документов и сведений, а также обязан своевременно уведомлять Банк об их изменении.

105. Корреспондентские счета могут открываться в национальной валюте РК, свободно конвертируемых и иных иностранных валютах в соответствии с законодательством РК и возможностями Банка.

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

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

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

Глава 12. Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с банковскими заемными операциями.

109. Банк осуществляет банковские заемные операции в соответствии с законодательством РК, настоящими Правилами, внутренними нормативными документами Банка и решениями уполномоченных органов Банка.

110. Банк предоставляет банковские займы юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности в рамках утвержденной продуктовой линейки Банка.

111. Банк предоставляет банковские займы за счет собственных средств, а также может участвовать в синдицированном финансировании в качестве агента и/или кредитора.

112. Основными направлениями кредитования юридических лиц являются:

- финансирование текущей деятельности;
- пополнение оборотных средств;
- приобретение основных средств и инвестиционное финансирование;
- проектное финансирование;
- рефинансирование задолженности;
- иные цели, предусмотренные кредитной политикой Банка.

113. Условия предоставления банковских займов, включая суммы, сроки, валюту займа, ставки вознаграждения, комиссии, требования к обеспечению и иные условия кредитования, определяются индивидуально в зависимости от финансового состояния заемщика, целей кредитования, уровня риска и иных факторов, установленных внутренними нормативными документами Банка.

114. Рассмотрение заявки на получение банковского займа осуществляется на основании документов и сведений, предоставленных заемщиком, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

115. В процессе рассмотрения заявки Банк осуществляет оценку финансового состояния заемщика, его кредитоспособности, целей финансирования, источников погашения займа, предлагаемого обеспечения и иных факторов, влияющих на возможность исполнения обязательств по договору банковского займа.

116. По результатам рассмотрения заявки, уполномоченный коллегиальный орган Банка принимает решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении банковского займа.

117. Банк уведомляет клиента о принятом решении в сроки и порядке, установленные внутренними нормативными документами Банка.

118. Предоставление банковского займа осуществляется после заключения договора банковского займа между Банком и заемщиком, выполнения условий, предусмотренных договором, включая предоставление необходимых документов и оформления обеспечения (при наличии).

119. До заключения договора банковского займа Банк предоставляет заемщику информацию об основных условиях предоставления займа, включая сумму, валюту, срок, ставку вознаграждения, комиссии, требования к обеспечению и иные существенные условия.

120. Договор банковского займа заключается в письменной форме и содержит условия, предусмотренные законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

121. Изменение условий договора банковского займа осуществляется по соглашению сторон либо в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и договором банковского займа.

122. Расторжение договора банковского займа осуществляется по соглашению сторон либо в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК и договором банковского займа.

123. Требования к обеспечению по банковскому займу определяются Главой 7 настоящих Правил.

124. Предоставление банковского займа осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика либо иным способом, предусмотренным договором банковского займа.

125. Вознаграждение по займу начисляется со дня предоставления займа на сумму фактической задолженности заемщика в порядке и размере, установленных договором банковского займа.

126. Погашение основного долга, вознаграждения, комиссий и иных платежей осуществляется заемщиком в сроки и порядке, предусмотренные договором банковского займа и графиком платежей.

127. Заемщик вправе осуществить досрочное погашение займа полностью или частично в порядке, установленном договором банковского займа и законодательством РК.

128. В случае возникновения просроченной задолженности Банк осуществляет взаимодействие с заемщиком в порядке, предусмотренном законодательством РК, договором банковского займа и внутренними нормативными документами Банка.

129. Банк уведомляет заемщика о наличии просроченной задолженности, размере задолженности и необходимости исполнения обязательств по договору банковского займа.

130. В целях урегулирования задолженности Банк вправе рассматривать предложения заемщика по изменению условий договора банковского займа, реструктуризации задолженности и применению иных мер, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка.

131. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа Банк вправе обратиться с иском на предмет залога в порядке, установленном законодательством РК, договором залога и внутренними нормативными документами Банка.

132. Реализация заложенного имущества осуществляется способами и в порядке, предусмотренными законодательством РК и договором залога.

133. Права, обязанности и ответственность Банка, заемщика и иных лиц, участвующих в обеспечении исполнения обязательств, определяются договором банковского займа, договорами обеспечения и законодательством РК.

Глава 13. Общие условия по банковским гарантиям и аккредитивам

134. Банк осуществляет выпуск, авизование, изменение, обслуживание и исполнение банковских гарантий и документарных аккредитивов в соответствии с законодательством РК, международными правилами Международной торговой палаты (URDG 758 и UCP 600), а также внутренними нормативными документами Банка.

135. Банк осуществляет следующие операции с банковскими гарантиями:

- выпуск тендерных гарантий;
- выпуск гарантий исполнения обязательств (в том числе по договорам, заключенным по результатам тендеров, и по иным контрактам);
- выпуск гарантий платежа;
- выпуск гарантий возврата авансового платежа (предоплаты);
- выпуск гарантий на основании контргарантий, предоставленных другими банками (гарантии под контргарантию);
- авизование гарантий, выпущенных другими банками, без принятия Банком финансовых обязательств, если иное не предусмотрено условиями гарантии.

136. В зависимости от предоставленного обеспечения гарантии подразделяются на:

- покрытые гарантии — гарантии, обеспеченные 100% денежным покрытием, размещенным на счете покрытия в валюте гарантии;
- рискованные гарантии — гарантии, выпускаемые в рамках установленного Банком кредитного лимита на документарные операции при наличии обеспечения в соответствии с внутренними требованиями Банка.

137. Банк осуществляет операции со следующими видами документарных аккредитивов:

- подтвержденные аккредитивы;
- резервные (Standby) аккредитивы;
- трансферабельные (переводные) аккредитивы.

138. Порядок выпуска, изменения, авизования, подтверждения (в случаях, предусмотренных условиями аккредитива), исполнения и обслуживания банковских гарантий и документарных аккредитивов, перечень необходимых документов, требования к обеспечению, а также иные условия совершения документарных операций определяются законодательством РК, международными правилами Международной торговой палаты (URDG 758, UCP 600), внутренними документами Банка и условиями соответствующей сделки.

Глава 14. Порядок взаимодействия с потребителями банковских услуг

139. Взаимодействие Банка с потребителями банковских услуг осуществляется на принципах добросовестности, прозрачности, полноты и доступности информации об условиях предоставления банковских услуг.

140. При обслуживании клиентов Банк предоставляет информацию об условиях банковских услуг, тарифах, комиссиях, порядке проведения операций, а также своевременно информирует об изменениях условий обслуживания, операционного времени и иных существенных условиях в порядке, установленном законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

141. При необходимости предоставления документов для обновления клиентского досье, проведения валютного контроля, выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк уведомляет клиента о необходимости предоставления соответствующих документов и оказывает необходимое содействие в рамках установленного порядка.

142. При консультировании клиентов работники Банка предоставляют объективную и достоверную информацию о банковских продуктах и услугах, не допускающую введения клиента в заблуждение и навязывания дополнительных услуг.

143. В случае предоставления дополнительных услуг Банк информирует клиента о возможности отказа от их получения. Отказ клиента от дополнительной услуги не является основанием для отказа в предоставлении основной банковской услуги, если иное не предусмотрено законодательством РК.

144. Взаимодействие с клиентами осуществляется посредством личного обращения в Банк, дистанционных каналов связи и иных способов, предусмотренных договорами и внутренними документами Банка.

145. В целях повышения финансовой грамотности потребителей банковских услуг Банк осуществляет информационно-разъяснительные мероприятия, включая размещение информационных материалов, проведение консультаций, информирование о рисках финансового мошенничества и использование цифровых каналов коммуникации.

Глава 15. Особенности предоставления банковских услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения

146. Банк обеспечивает лицам с инвалидностью (ЛСИ) и маломобильным группам населения (МГН) равный и беспрепятственный доступ к банковским услугам в соответствии с законодательством РК, национальными стандартами по обеспечению доступности финансовых услуг и внутренними нормативными документами Банка.

147. Банк обеспечивает раскрытие информации о банковских услугах в форме, учитывающей потребности ЛСИ и МГН, включая сведения:

- о доступных способах обслуживания;
- об адаптированных помещениях и устройствах самообслуживания, режиме их работы и перечне предоставляемых услуг;
- о доступных способах получения документов, консультаций и подписания документов;
- о возможности обслуживания через доверенное лицо в случаях, предусмотренных законодательством РК;
- о порядке использования дополнительных сервисов безопасности и ограничений при дистанционном обслуживании (при их наличии).

148. При обслуживании ЛСИ и МГН Банк обеспечивает приоритетное обслуживание, предоставляет необходимую организационную и консультационную помощь, а также учитывает индивидуальные потребности клиента при наличии его согласия.

149. По согласованию с клиентом работники Банка оказывают содействие при получении банковских услуг, включая сопровождение, предоставление информации в доступной форме и организацию иных условий, необходимых для обслуживания с учетом особенностей клиента.

150. При необходимости Банк вправе привлекать специалистов, обладающих специальными навыками взаимодействия с ЛСИ и МГН, в том числе сурдопереводчиков, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

151. Работники Банка не вправе совершать от имени клиента юридически значимые действия, распоряжаться его денежными средствами, средствами аутентификации либо принимать решения за клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК или надлежащим образом оформленными полномочиями представителя.

152. При наличии признаков возможного мошенничества, внешнего воздействия на клиента либо сомнений в свободном волеизъявлении клиента Банк вправе применять дополнительные меры проверки и безопасности в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Глава 16. Заключительные положения

153. Контроль за соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка в пределах компетенции возглавляемых ими структурных подразделений.

154. Настоящие Правила вступают в силу со дня утверждения Советом директоров Банка.

155. С момента вступления в силу настоящих Правил прекращается действие Правил об общих условиях проведения банковских и иных операций в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», утвержденное решением Совета директоров АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» от 29 декабря 2025 года № 2025-60.

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

157. Изменение ставок и тарифов по действующим договорам банковского обслуживания осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством РК и условиями соответствующих договоров. В случае увеличения комиссий и тарифов по платежам и переводам, Банк уведомляет клиентов – физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, не позднее чем за 3 (три) месяца до даты вступления таких изменений в силу, а клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность, – не позднее чем за 1 (один) месяц до даты вступления соответствующих изменений в силу, если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан.

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

Глава 17. Приложения

Приложение 1

Предельно-минимальные и предельно-максимальные суммы, сроки и ставки вознаграждения по вкладам/депозитам физических лиц (% годовых)*			
	Суммы вклада/депозита	Сроки вклада/депозита	Ставка вознаграждения по вкладам/депозитам
min	KZT – 0; USD – 0; CNY – 0;	1 месяц;	От 0,00 % (Ноль целых процентов) годовых
max	KZT – без ограничений; USD – без ограничений; CNY – без ограничений;	24 месяца;	максимальный размер ставок вознаграждения регулируется согласно требованиям АО «КФГД»
*Минимальный и максимальный размер ГЭСВ	Размер ГЭСВ зависит от суммы, срока, номинальной ставки вознаграждения, платежей клиента, учитываемых при ее расчете, и должен быть не ниже размера, утвержденного уполномоченным органом Банка, и не выше предельного размера определяемого в соответствии с действующим законодательством РК.		

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

Приложение 2

Предельно-минимальные и предельно-максимальные суммы, сроки и ставки вознаграждения по вкладам/депозитам юридических лиц (% годовых)*			
	Суммы вклада/депозита	Сроки вклада/депозита	Ставка вознаграждения по вкладам/депозитам
min	KZT – 0; USD – 0; CNY – 0;	1 дня;	От 0,00% (Ноль целых процентов) годовых
max	KZT – без ограничений; USD – без ограничений; CNY – без ограничений;	24 месяца;	20 % (Двадцать процентов) годовых
*Минимальный и максимальный размер ГЭСВ	Размер ГЭСВ зависит от суммы, срока, номинальной ставки вознаграждения, платежей клиента, учитываемых при ее расчете, и должен быть не ниже размера, утвержденного уполномоченным органом Банка, и не выше предельного размера определяемого в соответствии с действующим законодательством РК.		

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

Приложение 3

**Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы
на услуги, предоставляемые для физических лиц
(с 01 января 2026 года все виды банковских услуг для физических лиц облагаются НДС)**

	Вид операции	min	max	
1.	Открытие банковских счетов	от 0 KZT или эквивалент в другой валюте (неснижаемый остаток – от 0 KZT или эквивалент в другой валюте)	(неснижаемый остаток) до 12 000 KZT, 100 USD, 50 EUR, 700 CNY)	
2.	Ежемесячная комиссия по обслуживанию банковского счета/вклада (за валютный счет в EUR)	от 0,50 EUR	до 0,7 % годовых (от суммы ежедневного кредитового остатка)	
3.	Ежемесячная комиссия за ведение банковского счета по которому не совершались операции свыше 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	от 0 KZT или эквивалент в другой валюте	до KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте	В случае недостаточности денег, взимается в пределах суммы остатка. Ежемесячно, подлежит оплате в конце каждого месяца за каждый счет
4.	Заккрытие счета	0 KZT	0 KZT	
5.	Кассовое обслуживание			
	- Прием наличных денег	от 0 KZT	до KZT 1 % от суммы или эквивалент в другой валюте	
	-Выдача наличных денег	от 0 % от суммы	до KZT 1 % от суммы или эквивалент в другой валюте	
6.	Переводные операции			
	Внутрибанковские переводы в тенге и иностранной валюте	бесплатно		
	Зачисление на счет денег, поступивших в безналичном порядке	от 0 KZT	до 0,50 % KZT от суммы	
	Исходящие платежи в национальной и иностранной валюте с банковского счета	от 0 KZT	до 1 % KZT от суммы или эквивалент в другой валюте	
	Переводы без открытия банковского счета в иностранной валюте	от 0 KZT	до 1 % KZT от суммы или эквивалент в другой валюте	

	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам, изменение платежных реквизитов после принятия платежного документа к исполнению	от 0 KZT	до 20 000 KZT или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование и возврат платежного документа	от 0 KZT	20 000 до KZT или эквивалент в другой валюте
	Комиссия банка посредника	от 0 USD	до 30 USD
7.	Услуги конвертации	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0,10	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 15 или эквивалент в другой валюте
8.	Сейфовые операции		
	При заключении договора на 1 месяц	от 0 KZT	до 15 000 KZT
	При заключении договора свыше 1 (одного) месяца	от 0 KZT	до 100 000 KZT
	Замена замка при утере/ключа по вине Клиента	от 0 KZT	до 30 000 KZT
	При порче/повреждении замка (принудительное вскрытие)	от 0 KZT	Стоимость услуг сторонней организации
	Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день	от 0 KZT	до 1 000 KZT
	Хранение имущества Клиента в кладовой Банка при принудительном вскрытии индивидуальной сейфовой ячейки за каждый день	от 0 KZT	до 500 KZT
9.	Выдача справок		
	Общая информация по кредитной репутации:		
	- для нерезидентов	USD 0	USD 100 или эквивалент в другой валюте
	- для резидентов	KZT 15 000	KZT 25 000
	О ссудной задолженности	KZT 2 000	KZT 5 000
	Другие справки	KZT 1 000	KZT 2 000
	Прочие справки по кредитным операциям	KZT 5 000	KZT 10 000
	Срочное оформление (день в день)	Двойной тариф	
10.	Прочие комиссии Банка	от 0 KZT	до 5 000 KZT

Приложение 4

**Предельно-минимальные и предельно-максимальные тарифы
на услуги, предоставляемые для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
(с 01 января 2026 года все виды банковских услуг для юридических
лиц облагаются НДС)**

	Вид операции	min	max	
1.	Открытие, ведение и закрытие счета			
	Открытие банковских счетов	от KZT 0	до KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте	
	Ведение Эскроу-счета	от KZT 0	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте ежемесячно	
	Все операции проводимые/связанные с Эскроу-счетом	от KZT 0	Согласно тарифам по обслуживанию текущего счета + (плюс) комиссия KZT 1 000	
	Ежемесячная комиссия по обслуживанию банковского счета/вклада (за валютный счет в EUR)	от EUR 0,50	0,7 % годовых (от суммы ежедневного кредитового остатка)	
	Ежемесячная комиссия за ведение банковского счета, по которому не совершались операции свыше 1 (одного) года (за исключением комиссии Банка)	от KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 50 000 или эквивалент в другой валюте	В случае недостаточности денег, взимается в пределах остатка. Ежемесячно, подлежит оплате в конце каждого месяца за каждый счет
	Закрытие банковских счетов	от KZT 0	KZT 10 000 или эквивалент в другой валюте за каждый счет	
2.	Кассовые операции			
	Прием/выдача наличных денег в национальной и иностранной валюте	от KZT 0 или эквивалент в другой валюте	до KZT 1 % от суммы или эквивалент в другой валюте	
3.	Переводные операции			
	Внутрибанковские переводы	бесплатно		
	Внешние переводы в национальной валюте	от 0 KZT	до 0,5 % KZT от суммы	
	Переводы в иностранной валюте	от 0 KZT	до 300 000 KZT или эквивалент в другой валюте	
	Запрос об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам	от 0 KZT	до 20 000 KZT или эквивалент в другой валюте	
	Изменение платежных реквизитов после принятия платежного поручения к исполнению	от 0 KZT	до 20 000 KZT или эквивалент в другой валюте	

	Аннулирование платежа в течение операционного дня, при наличии возможностей у Банка	от 0 KZT	до 30 000 KZT или эквивалент в другой валюте
	За набор SWIFT-сообщения по переводным операциям за пределы РК	от 0 USD	до 30 USD или эквивалент в другой валюте
4.	Услуги по конвертации		
	покупка/продажа иностранной валюты	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 0.01	от рыночного курса на день совершения операций +/- маржа KZT 15 или эквивалент в другой валюте
5.	Валютный контроль	от KZT 0 или эквивалент в другой валюте	KZT 20 000 или эквивалент в другой валюте
6.	Банковские Гарантии		
	Предварительное авизование гарантии	USD 50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Авизование гарантии	USD 100 или эквивалент в другой валюте	0,1% от суммы; KZT100 000 или эквивалент в другой валюте
	Авизование изменений по гарантии	USD 50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Авизование аннулирования гарантии до истечения срока действия	USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD100 или эквивалент в другой валюте
	Выдача/подтверждение нефинансовых гарантий		
	-со 100%-ным покрытием	USD100 или эквивалент в другой валюте	0.25% за квартал или эквивалент в другой валюте (оплата за банковскую гарантию взимается с даты её выдачи до даты прекращения гарантийных обязательств. Если срок действия составляет менее одного квартала (90 дней), оплата взимается как за полный квартал; при сроке свыше одного квартала плата рассчитывается исходя из фактического количества дней.)
	-без 100%-ного покрытия	USD100 или эквивалент в другой валюте	0.35% за квартал или эквивалент в другой валюте (оплата за банковскую гарантию взимается с даты её выдачи до даты прекращения гарантийных обязательств. Если срок действия составляет менее одного квартала (90 дней), оплата взимается как за полный квартал; при сроке свыше одного квартала плата

			рассчитывается исходя из фактического количества дней.)
	Выдача/подтверждение гарантий платежа	USD100 или эквивалент в другой валюте	0,4% за квартал или эквивалент в другой валюте
	Изменение условий выданной гарантии	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование гарантии, аннулирование гарантии до истечения срока	Бесплатно	Бесплатно
	Выдача/ подтверждение финансовых гарантий	По договору	По договору
	Платеж по гарантии	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
7.	Документарные операции (аккредитивы, инкассо)		
	Импортный аккредитив:		
	Открытие аккредитива	USD100 или эквивалент в другой валюте	0.3% за квартал или эквивалент в другой валюте
	Внесение изменений в условия аккредитива	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Акцепт тратт	USD100 или эквивалент в другой валюте	0.2% за месяц или эквивалент в другой валюте
	Платеж по аккредитиву	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Проверка документов по аккредитиву по заявлению клиента	USD100 или эквивалент в другой валюте	0,15% от суммы; USD800 или эквивалент в другой валюте
	Комиссия за расхождение в документах по аккредитиву	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Возврат неоплаченных документов	USD100 или эквивалент в другой валюте	USD100 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование аккредитива до истечения срока	USD100 или эквивалент в другой валюте	USD100 или эквивалент в другой валюте
	Экспортный аккредитив		
	Предварительное авизование аккредитива	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Авизование аккредитива	USD100 или эквивалент в другой валюте	0,1% от суммы; KZT100 000 тенге или эквивалент в другой валюте
	Авизование изменений по аккредитиву	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте

	Проверка документов по аккредитиву	USD100 или эквивалент в другой валюте	0,15% от суммы; USD 800 или эквивалент в другой валюте
	Повторная проверка документов, замененных с целью устранения несоответствий, выявленных при первичной проверке	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Комиссия за расхождение в документах по аккредитиву	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Принятие и подготовка документов к отправке в исполняющий банк (в случае без проверки документов)	USD50 или эквивалент в другой валюте	USD50 или эквивалент в другой валюте
	Возврат неоплаченных документов	USD100 или эквивалент в другой валюте	USD100 или эквивалент в другой валюте
	Аннулирование аккредитива до истечения срока	USD 100 или эквивалент в другой валюте	USD100 или эквивалент в другой валюте
	Акцепт тратт	USD 100 или эквивалент в другой валюте	0.20% за месяц или эквивалент в другой валюте
	Перевод трансферабельного аккредитива	USD100 или эквивалент в другой валюте	0,15% от суммы; USD500 или эквивалент в другой валюте
	Подтверждение аккредитива:		
	с предоставлением 100% покрытия	USD 100 или эквивалент в другой валюте	0.25% от суммы или эквивалент в другой валюте
	Без 100%-ного покрытия	USD 100 или эквивалент в другой валюте	0.3% от суммы или эквивалент в другой валюте
	Негоциация тратт	по договору	по договору
	Отправка Свифт сообщении	USD25 или эквивалент в другой валюте	USD25 или эквивалент в другой валюте
8.	Сейфовые операции		
	При заключении договора на 1 месяц	от 0 KZT	до 15 000 KZT
	При заключении договора свыше 1 (одного) месяца	от 0 KZT	до 100 000 KZT

	Замена замка при утере/ключа по вине Клиента	от 0 KZT	до 30 000 KZT
	При порче/повреждении замка (принудительное вскрытие)	от 0 KZT	Стоимость услуг сторонней организации
	Неустойка за несвоевременное освобождение сейфовой ячейки за каждый просроченный день	от 0 KZT	до 1 000 KZT
	Хранение имущества Клиента в кладовой Банка при принудительном вскрытии индивидуальной сейфовой ячейки за каждый день	от 0 KZT	до 500 KZT
9.	Выдача справок		
	Общая информация по кредитной репутации:		
	- для нерезидентов	от USD 0	USD 100 или эквивалент в другой валюте
	- для резидентов	от KZT 15 000	KZT25 000
	О ссудной задолженности	от KZT 2 000	KZT 5 000
	Другие справки	от KZT1 000	KZT 2 000
	Прочие справки по кредитным операциям	от KZT 5 000	KZT15 000
	По оборотам средств на счетах до 1 года	от KZT 2 000	KZT15 000
	По оборотам средств на счетах свыше 1 года	от KZT 4 000	KZT20 000
	Прочие услуги, предоставление банком информации по запросу аудиторской компании	от KZT 1 000	KZT5 000
	Архивная информация по курсам за период	от KZT 2 000	KZT20 000
	Прочие справки по форексным операциям	от KZT 5 000	KZT10 000
	Прочие справки по кредитным операциям	от KZT 5 000	KZT10 000
	Срочное оформление (день в день)	Двойной тариф	
10.	Прочие комиссии Банка (в т.ч.предоставление выписки со счета клиента)	KZT 2 000	KZT50 000
	Система «Интернет -Банкинг»		

	-Предоставление ключевого носителя e- Token PASS	от KZT 0	до KZT 10 000
	-Замена устройства e- Token PASS	от KZT 0	до KZT 10 000
	-Ежемесячная абонентская плата за использование системы «Интернет- Банкинг»	от KZT 0 или эквивалент в другой валюте	до KZT 5 000

Приложение 5

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

Вид операции	min	max
1.Открытие корреспондентского счета	бесплатно	бесплатно
2. Ведение корреспондентского счета	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 10 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
3. Закрытие счета	бесплатно	бесплатно
4. Овердрафт	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
5. Проценты по остаткам на счетах	0% годовых	по отдельному соглашению
6. Кассовые операции: прием и выдача наличных	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
7. Обмен валютными активами	по отдельному соглашению	по отдельному соглашению
8. Переводные операции:		
- в пользу клиентов других банков (MT103)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)
- в пользу других банков (MT202)	USD 0 или эквивалент в другой валюте	USD 100 или эквивалент в другой валюте (в том числе НДС)

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

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

Приложение 6

Предельно минимальные и предельно- максимальные тарифы на проведение банковских операций по продуктам кредитования крупных корпоративных компаний, включая предоставления займов и организацию синдицированных займов:

1. Кредитование крупных корпоративных компаний (с учетом НДС)				
№	Вид операции	валюта	min	max
1.1.	Предоставление займа / возобновляемой или невозобновляемой кредитной линии (с обеспечением или без обеспечения)			
1.1.1.	Фиксированная или плавающая ставка (Базовая ставка Национального Банка РК + процентный спрэд)	тенге (KZT)	17,5% годовых; ГЭСВ -17,6% годовых	21% годовых; ГЭСВ -25% годовых
1.1.2.	Ставка: фиксированная или плавающая (SOFR + маржа Банка 2-3%).	доллары США (USD)	5,0% годовых ГЭСВ - 5,1% годовых	9,0% годовых ГЭСВ -13% годовых
1.1.3.	Ставка: фиксированная или плавающая (HIBOR + маржа Банка 2-5%).	китайские юани (CNY)	3,5% годовых ГЭСВ - 3,6% годовых	7,0% годовых ГЭСВ - 11% годовых
1.2.	Срок кредитования:			
1.2.1.	на пополнение оборотных средств	KZT, USD, CNY	от 3 месяцев	до 36 месяцев
1.2.2.	на рефинансирование ссудной задолженности	KZT, USD, CNY	от 12 месяцев	до 36 месяцев
1.2.3.	на инвестиционные цели	KZT, USD, CNY	от 12 месяцев	до 36 месяцев
1.3.	Период доступности:			
1.4.	Порядок погашения основного долга:	KZT, USD, CNY	ежемесячно/ ежеквартально/ каждое полугодие	в конце срока
1.5.	Порядок погашения вознаграждения:	KZT, USD, CNY	ежемесячно/ ежеквартально/ каждое полугодие	каждое полугодие
1.6.	Комиссии Банка по кредитным операциям			
1.6.1.	Комиссия за организацию займа (кредит, кредитная линия):	KZT, USD, CNY	0,0%	1,5% от суммы займа (единовременно)
1.6.2.	Комиссия за резервирование (кредит, кредитная линия):	KZT, USD, CNY	0,0%	1,5% от неиспользованной суммы займа
1.6.3.	Комиссия за услуги Агента по организации синдицированного займа	KZT, USD, CNY, EUR	0,1% от суммы займа	5% от суммы займа
1.7.	Штрафные санкции:			
1.7.1.	несвоевременная уплата вознаграждения	KZT, USD, CNY	0,0%	0,1% от суммы неоплаченного вознаграждения за каждый день просрочки
1.7.2.	несвоевременный возврат основного долга	KZT, USD, CNY	0,0%	0,1% от суммы неоплаченного основного долга за каждый день просрочки

1.7.3.	нецелевое использование заемных средств	KZT, USD, CNY	0,0%	5% от суммы нецелевого использования
1.7.4.	нарушение обязательств со стороны заемщика (по страхованию и залогам)	KZT, USD, CNY	0,0%	0,1% от суммы остатка основного долга
1.7.5.	нарушение других условий	KZT, USD, CNY	0,0%	5% от суммы выданного займа

Приложение 7

Предельные сроки принятия решений о предоставлении банковских услуг

Вид услуги	Предельные сроки
Открытие счета	в течение 5-ти рабочих дней
Закрытие счета	в течение 3-х дней
Открытие Вклада/Депозита	в течение 3-х дней
Закрытие Вклада/Депозита	не позднее 7-ми календарных дней по срочным вкладам; не ранее 30-ти календарных дней по сберегательным вкладам;
Предоставление выписок по счетам	в течение 7-ми календарных дней; в зависимости от возможности АБИС;
Входящие платежи/переводы в национальной валюте	в течение 3-х дней;
Входящие платежи/переводы в иностранной валюте	в течение 3-х дней (либо в течение 180 дней согласно валютного законодательства)
Внутрибанковские переводы	в течение 1-го рабочего дня;
Исходящие платежи/переводы в национальной валюте	в течение 1-го рабочего дня;
Исходящие платежи/переводы в иностранной валюте	в течение 3-х рабочих дней;
Взнос наличных денег	в течение 1-го рабочего дня;
Выдача наличных денег	до 3-х рабочих дней;
Запрос клиента Банка об исполнении перевода, уточнение реквизитов по исполненным переводам	в течение 3-х рабочих дней;
Изменение клиентом платежных реквизитов после принятия Банком платежного документа к исполнению	в течение 3-х рабочих дней;
Аннулирование платежного документа	в течение 1-го календарного дня - в зависимости от возможности АБИС;
Покупка/Продажа иностранной валюты	в течение 1-го рабочего дня;
Прием, проверка контракта, присвоение учетного номера (УН)	в течение 2-х рабочих дней;

Срочное присвоение УН	в течение 2 часов
Прием, проверка, обработка и внесение изменений в контракт, с присвоенным УН (день в день)	в течение 1-го рабочего дня;
Прием, проверка внешнеэкономического контракта без регистрации УН (свыше 10 000 долларов США)	в течение 2-х рабочих дней;
Возобновление УН, снятого с учетной регистрации	в течение 1-го рабочего дня;
Снятие контракта с учетной регистрации	в течение 2-х рабочих дней;
Снятие контракта с учетной регистрации в связи с переходом на обслуживание в другой банк	в течение 2-х рабочих дней;
Дубликаты документов валютного контроля (за 1 документ)	в течение 3-х рабочих дней;
Выдача справки о платежах по валютному договору	в течение 2-х рабочих дней;
Заполнение банком : заявления на присвоение УН; заявления на перевод денег; заявление на конвертацию иностранной валюты	в течение 1-го рабочего дня;
Выдача денежной чековой книжки	в течение 1-го рабочего дня;
Набор платежных поручений (за 1 документ)	в течение 1-го рабочего дня;
Предоставление ключевого носителя e-Токен PASS	в течение 1-х рабочих дней;
Заключение договора аренды ячейки	в течение 1-х рабочих дней;
Замена замка/ключа по вине Клиента :	в течение 3-х рабочих дней;
при порче/повреждении замка (принудительное вскрытие)	до 1-го месяца.
Открытие корреспондентских счетов	не позднее 6 (шести) месяцев со дня получения Банком всех необходимых документов от банка-корреспондента.
Заккрытие корреспондентских счетов	осуществляется в соответствии с договором корреспондентского счета и требованиями законодательства Республики Казахстан.