

Приложение ____
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «__» _____ 2026 года № ____

**«ПРАВИЛА
об общих условиях осуществления банковской деятельности
АО «Народный Банк Казахстана»**

Оглавление:

Раздел 1. Общие положения	
Раздел 2. Операции, проводимые АО «Народный Банк Казахстана»	
Подраздел 1. Проведение операций на основании лицензий	
Подраздел 2. Ставки вознаграждения, комиссии и тарифы по операциям, проводимым АО «Народный Банк Казахстана»	
Глава 1. Общие положения	
Глава 2. Распространение информации о ставках и тарифах	
Подраздел 3. Операции	
Глава 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, их обособленных подразделений (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов	
§ 1. Общие положения	
§ 2. Текущие счета	
§ 3. Текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки	
Глава 4. Прием и возврат вкладов юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов	
§ 1. Общие положения	
§ 2. Ставки вознаграждения и тарифы	
§ 3. Распространение информации о ставках вознаграждения и тарифах	
§ 4. Прием вкладов юридических лиц	
§ 5. Виды вкладов	
Глава 5. Ведение текущего счета, прием и обслуживание срочных и условных вкладов физических лиц	
§ 1. Общие положения	
§ 2. Текущие счета	
§ 3. Спецсчет для пособий	
§ 4. Спецсчет для жилищных/ротационных выплат	
§ 5. Срочный вклад	
§ 6. Жилищный сберегательный вклад и жилищные займы	
§ 7. Текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки	
§ 8. Спецсчет в карточной базе для пособий/счет для получения алиментов	
§ 9. Обязательное гарантирование депозитов	
Глава 6. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций – нерезидентов Республики Казахстан	
Глава 7. Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данным лицам	
Глава 8. Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение	
§ 1. Общие положения	
§ 2. Кассовые операции (без покупки дорожных чеков и приема на инкассо платежных документов и наличной иностранной валюты)	
§ 3. Прием на инкассо наличной иностранной валюты	
Глава 9. Переводные операции: выполнение указаний физических и юридических лиц по платежам и переводам денег	
§ 1. Общие положения	
§ 2. Переводные операции с использованием банковских счетов (без Интернет-банкинга)	
§ 3. Переводные операции в системе «Интернет-банкинг для юридических лиц»	
§ 4. Переводные операции в мобильном приложении Halyk	
§ 5. Переводные операции без открытия банковских счетов	
Глава 10. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических	

лиц

Глава 11. Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности, обеспеченности, платности и целевого использования

§ 1. Общие положения

§ 2. Ответственное финансирование

§ 3. Консультирование Клиента

§ 4. Оценка заявки на получение кредита

§ 5. Оценка пригодности при предоставлении займа физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности

§ 6. Принятие решения о предоставлении кредита

§ 7. Предоставление кредита

§ 8. Мониторинг и погашение кредита

§ 9. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента

§ 10. Кредитный лимит по текущим счетам, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки

Глава 12. Организация обменных операций с наличной и (или) безналичной иностранной валютой (конвертации)

Глава 13. Инкассация банкнот, монет и ценностей

Глава 14. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему

Глава 15. Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских гарантий)

Глава 16. Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских поручительств)

Глава 17. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов

Глава 18. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни

Глава 19. Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества

Глава 20. Осуществление лизинговой деятельности

Глава 21. Факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа

Глава 22. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца

Глава 23. Доверительные операции: управление по поручению учредителя доверительного управления в интересах лица, указанного учредителем, деньгами, аффинированными драгоценными металлами, правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита

Глава 24. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений

Глава 25. Консультационные и иные услуги, оказываемые Банком в рамках заключенного соглашения о сотрудничестве с юридическим лицом

Глава 26. Осуществление операций с производными финансовыми инструментами

Глава 27. Межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции

§ 1. Межбанковские кредиты и межбанковские депозиты

§ 2. Межбанковские документарные операции

Раздел 3. Требования к принимаемому АО «Народный Банк Казахстана» обеспечению

Подраздел 1. Общие положения

Подраздел 2. Залог

Подраздел 3. Неустойка

Подраздел 4. Гарантия

Подраздел 5. Поручительство

Подраздел 6. Другие способы обеспечения исполнения обязательств Клиента перед АО «Народный Банк Казахстана»

Раздел 4. О кредитных бюро

Раздел 5. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

Раздел 6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Раздел 7. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act)

Раздел 8. О выполнении требований Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей (Common Reporting Standard, CRS)

Раздел 9. Порядок работы с людьми с инвалидностью и маломобильными группами населения

Подраздел 1. Доступность отделений Банка

Подраздел 2. Доступность интернет-сайта Банка и мобильного приложения Halyk SuperApp

Подраздел 3. Доступность информации

Подраздел 4. Доступность продуктов Банка (кредиты, депозиты, карты, счета)

Подраздел 5. Обучение персонала по общению с ЛСИ и МГН. Коммуникация с контакт-центром

Приложения

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) при проведении операций, предусмотренных Правилами, руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе Законом Республики Казахстан от 16 января 2026 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, другими внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами Банка и непосредственно регламентирующими внутрибанковский порядок проведения и учета операций.

Осуществление Банком операций, предусмотренных Правилами, является предоставлением Клиентам банковских (финансовых) услуг.

Общие условия проведения Банком операций по вкладам юридических лиц, общие условия осуществления Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг брокерской деятельности, дилерской деятельности (за исключением операций с производными финансовыми инструментами), кастодиальной деятельности, трансфер-агентской деятельности регулируются иными документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка. Предельные величины тарифов для профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг могут регулироваться настоящими Правилами.

3. В отношениях с иностранными юридическими и физическими лицами Банк также руководствуется международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, международными правилами и обычаями, принятыми в международной банковской практике.

4. Клиентами Банка могут быть юридические и физические лица, являющиеся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан.

В случаях, установленных законодательством, Клиентами Банка могут выступать обособленные подразделения юридических лиц (филиалы и представительства).

Клиенты – физические лица могут ознакомиться с некоторыми терминами, используемыми в настоящих Правилах при розничном обслуживании физических лиц, в приложении 8 к настоящим Правилам.

5. Банк создает филиалы, а также управления, отделения, другие подразделения для доступности услуг Банка Клиентам.

Банк наделяет филиалы, управления, отделения, другие подразделения полномочиями по осуществлению тех или иных операций, что отражается в выдаваемых директорам филиалов доверенностях и в положениях о филиалах, других подразделениях.

6. Банк осуществляет отдельные операции через создаваемые им дочерние организации или через участие в деятельности недочерних организаций.

7. Отношения между Банком и Клиентами осуществляются на основании сделок, в том числе договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе самостоятельно устанавливать содержание соглашений, договоров, дополнительных соглашений к ним, иных документов, необходимых или связанных с оформлением договорных отношений с Клиентами.

Банк вправе самостоятельно утверждать типовые формы соглашений, договоров, дополнительных соглашений к ним, иных документов, необходимых или связанных с оформлением договорных отношений с Клиентами.

Банк вправе использовать при осуществлении операций договоры присоединения, предварительные договоры.

При подготовке соглашений, договоров, дополнительных соглашений к ним, иных документов, необходимых или связанных с оформлением договорных отношений с Клиентами, Банк учитывает требования законодательства, правил и обычаев делового оборота к содержанию соглашений, договоров и дополнительных соглашений к ним, к порядку их заключения.

В зависимости от языка обращения Клиента в Банк сделка может быть совершена на государственном (казахском) и/или русском, и/или ином языке. При совершении сделки одновременно могут быть использованы несколько языков.

8. Банк обеспечивает сохранность банковской тайны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. Права и обязанности Банка и Клиента, ответственность Банка и Клиента, в том числе оговоренные в настоящих Правилах, детализируются в соглашениях, договорах, заключаемых между Банком и Клиентами при проведении конкретной операции. Также в соглашениях и договорах могут указываться случаи освобождения Банка и Клиента от ответственности, ограничения их ответственности.

В связи с возможным неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентами обязательств перед Банком (включая, но не ограничиваясь, по уплате Клиентом причитающихся Банку вознаграждений, комиссий, неустоек, убытков, по возврату Клиентом Банку сумм основного долга, возмещению расходов на организацию операции) Банк вправе:

предусматривать в договорах, соглашениях, заявлениях, других документах, регулирующих отношения Банка и Клиента, условие о согласии Клиента на изъятие Банком все сумм задолженностей по соглашению, договору, путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке;

использовать в отношениях с Клиентом платежные инструменты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в том числе платежные требования, платежные ордера, в том числе с детализацией их использования в соглашениях, договорах с Клиентом;

использовать постоянные распоряжения;

в соответствии с условиями соглашений, договоров с Клиентами изымать все суммы задолженностей Клиентов перед Банком.

10. Банковские операции могут совершаться электронным способом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и договорами, заключаемыми с Клиентами.

11. При предоставлении банковской услуги Банк:

1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту: информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;

информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;

консультации по возникшим у Клиента вопросам;

по желанию Клиента – копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;

2) в установленные сроки рассматривает заявление Клиента о предоставлении банковской услуги;

3) до подписания договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

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

5) по запросу информирует Клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;

6) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации;

7) вправе отказать в проведении или прекратить проведение операций Клиента, если такой отказ или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций

в отношении стран, физических и юридических лиц, указанных в списке OFAC (Office of Foreign Assets Control), Совета безопасности ООН, а также санкций, установленных Европейским союзом, межправительственной организацией FATF (Financial Action Task Force), США¹, ЕС² и другими. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента, в связи с вышеуказанными санкциями;

8) совершает иные действия, необходимые в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случаях, когда в настоящих Правилах говорится о сайте, web-сайте, корпоративном сайте, web-сайте Банка, то имеется в виду адрес: www.halykbank.kz.

Раздел 2. Операции, проводимые АО «Народный Банк Казахстана»

Подраздел 1. Проведение операций на основании лицензий

12. Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с лицензиями, выданными уполномоченным государственным органом Республики Казахстан.

Подраздел 2. Ставки вознаграждения, комиссии и тарифы по операциям, проводимым АО «Народный Банк Казахстана»

Глава 1. Общие положения

13. Ставки вознаграждения, комиссии, а также тарифы на проводимые операции Банк устанавливает самостоятельно.

По переводам денег по международным системам переводов Банк применяет ставки вознаграждения, комиссии, тарифы, устанавливаемые международными системами переводов. Такие ставки вознаграждения, комиссии, тарифы доводятся до сведения Банка способами, предусмотренными в соглашениях, договорах, заключенных Банком с соответствующими международными системами переводов, или Банк самостоятельно берет сведения о ставках вознаграждения, комиссиях, тарифах из прейскурантов тарифов, публикуемых соответствующей международной системой переводов, с которой Банк заключил соглашение, договор. Применение этих ставок вознаграждения, комиссий, тарифов не требует принятия дополнительного решения со стороны Банка и осуществляется на основании соглашений, договоров, заключаемых с соответствующими международными системами переводов.

По продукту «Зарплатный проект», а также по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц по заключаемым с ними договорам критерии для применения тарифов, утвержденных Советом директоров Банка, определяются коллегиальным органом Банка, уполномоченным на реализацию тарифной политики Банка.

В отношении отдельных Клиентов и/или отдельных категорий Клиентов допускаются отклонения в индивидуальных/групповых тарифах, установленных настоящими Правилами, в виде скидок и надбавок. Применение указанных скидок и надбавок к тарифам, а также размер таких скидок и надбавок осуществляются по решению соответствующего коллегиального органа Банка, уполномоченного на реализацию тарифной политики Банка, при наличии критериев для скидок и надбавок, установленных Советом директоров и/или Правлением Банка.

Положение, указанное в части четвертой настоящего пункта, не распространяется на санкции, применяемые Банком в отношении Клиентов.

14. Предельные величины тарифов и тарифы на услуги, оказываемые клиентам — юридическим лицам, филиалам и представительствам юридических лиц, крестьянским

¹ Соединенные Штаты Америки.

² Европейский Союз.

хозяйствам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, адвокатам, частным судебным исполнителям, профессиональным медиаторам приведены в приложении 1 к настоящим Правилам.

Предельные величины тарифов и тарифы по розничному обслуживанию физических лиц приведены в приложении 2 к настоящим Правилам.

Предельные величины тарифов и штрафов, связанных с кредитованием, приведены в приложении 3 к настоящим Правилам.

Указанные в настоящем пункте сведения размещаются на сайте Банка.

15. Предельные суммы и сроки принимаемых депозитов физических лиц, предельные величины ставок вознаграждения по депозитам физических лиц и условия выплаты вознаграждения по депозитам физических лиц приведены в приложении 4 к настоящим Правилам.

Предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов физическим лицам, предельные величины ставок вознаграждения по кредитам физических лиц и условия выплаты вознаграждения по кредитам физических лиц приведены в приложении 5 к настоящим Правилам.

Предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов юридическим лицам, предельные величины ставок вознаграждения по кредитам юридических лиц и условия выплаты вознаграждения по кредитам юридических лиц приведены в приложении 6 к настоящим Правилам.

Предельные суммы, сроки принимаемых депозитов, предельные величины ставок вознаграждения по депозитам, условия выплаты вознаграждения по депозитам юридических лиц приведены в приложении 7 к настоящим Правилам.

Предельные суммы, сроки принимаемых депозитов, предоставляемых кредитов, предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам представляют собой границы, в пределах которых Банк определяет условия принятия депозитов и предоставления кредитов в отношении конкретных Клиентов или групп Клиентов.

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения не предоставляют Клиенту право требовать от Банка принятия депозитов, предоставления кредитов непосредственно по предельным суммам, срокам и ставкам вознаграждения.

Указанные в настоящем пункте сведения размещаются на сайте Банка.

Глава 2. Распространение информации о ставках и тарифах

16. На своем интернет-ресурсе Банк размещает информацию о ставках и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые Клиентам. Информация о ставках и тарифах поддерживается в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

Информацию о ставках вознаграждения, комиссиях, тарифах по переводам денег по международным системам переводов Банк размещает на сайте Банка и в отделениях филиалов Банка.

17. Банк указывает ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость), порядок которого устанавливается уполномоченным государственным органом, в договорах, заключаемых с Клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских займов и вкладов), в том числе ее публикации.

Подраздел 3. Операции

Глава 3. Открытие и ведение текущих банковских счетов юридических лиц, их обособленных подразделений (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов

§ 1. Общие положения

18. Банк открывает юридическим лицам (кроме банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), обособленным подразделениям юридических лиц (филиалам и представительствам), индивидуальным предпринимателям, крестьянским (фермерским) хозяйствам, частным нотариусам, адвокатам, частным судебным исполнителям, профессиональным медиаторам банковские счета – текущие счета, а также текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки. Такие банковские счета являются способами отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию Клиента. Клиентами Банка могут быть резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

19. Банк открывает банковский счет не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем принятия от Клиента всех документов, которые должны быть предоставлены Банку в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

20. В случае совпадения сведений о Клиенте с Перечнем ФТ, Перечнем ФРОМУ, списком лиц, причастных к террористической деятельности¹, Банк вправе отказать в открытии счета и/или осуществлении банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Банк отказывает в открытии:

1) Клиенту нового банковского счета при наличии у последнего в Банке открытого банковского счета, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика. Банк вправе открыть Клиенту, с его согласия, счет в случае наличия у Клиента налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, при условии, что расходные операции по счету будут осуществляться Клиентом только после полного погашения им налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам в день обращения в Банк для открытия счета. При этом Банк вправе самостоятельно устанавливать лимит задолженности, при непревышении которого Банк может открыть Клиенту счет при наличии у Клиента вышеуказанной задолженности. До исполнения данного условия Банк блокирует открытый счет Клиента;

2) банковского счета бездействующему налогоплательщику;

3) при наличии запрета по решению суда;

4) в случае обнаружения Клиента, его руководителей, учредителей, бенефициарных собственников, представителя/доверенного лица в:

списке лиц, причастных к террористической деятельности;

перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;

перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

стоп-листе Банка;

в списках FATCA, OFAC, ООН, EU.

21. Особенности открытия счета Клиентам с ограниченными возможностями.

При открытии счета и оказании услуг по ведению банковского счета лицам с инвалидностью и маломобильным гражданам допускается заключение договора присоединения текущего банковского счета через доверенных лиц, представляющих интересы указанных Клиентов на основании нотариально удостоверенной доверенности. В Банке не предусмотрено подписание договора банковского счета посредством факсимиле.

¹ *перечень ФТ – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

перечень ФРОМУ – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;

список лиц, причастных к террористической деятельности.

Оказание услуг по открытию банковского счета для указанной категории Клиентов осуществляется в отделениях Банка при их личном присутствии, с обязательной консультацией работником Банка.

22. При ведении счетов Клиентов Банк ограничивает проведение операций по счету в соответствии с заключенным договором:

производит приостановление расходных операций или арест денег, находящихся на банковском счете, согласно законодательным актам Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом приостановления расходных операций на банковском счете или ареста денег Клиента, находящихся на банковском счете;

возобновляет операции по банковским счетам на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене решений (постановлений) о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

блокирует счет, открытый в эскроу-режиме и осуществляет его разблокировку на основании документов, предоставляемых участниками договора эскроу-счета, подтверждающими исполнение обязательств получателя, либо разрешение плательщика на проведение операций по счету;

ограничивает операции по счету, открытому с контролем расходования денег, осуществляет расходные операции только на цели, указанные в договоре на основании предоставленного реестра;

в случае недостаточности на счете денег для оплаты комиссионного вознаграждения Банку автоматически формирует в Картотеке расходный ордер на сумму недополученной комиссии. Проведение операций по счету приостанавливается до погашения Клиентом недостающей суммы;

при недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста, принимает к исполнению указанные решения (постановления) и приостанавливает расходные операции до накопления необходимой суммы, указанной в решении (постановлении) о наложении ареста;

при отсутствии денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста на деньги Клиента, находящиеся на таком счете, в установленные в законодательстве Республики Казахстан срок после получения таких решений уведомляет соответствующие органы о невозможности их исполнения с указанием причин и запрашивает указанные органы о дальнейших действиях по исполнению решений (постановлений) о наложении ареста;

изымает путем прямого дебетования банковского счета сумму денег, зачисленных на Счет при некорректном ведении Счета, в течение срока блокирования суммы денег на Счете, а также при наличии задолженности Клиента перед Банком, в том числе по другим договорам банковского счета/иным договорам, заключенным с Банком;

изымает путем прямого дебетования банковского счета, открытого в Банке, комиссионное вознаграждение Банку за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка.

Платежные документы и распоряжения об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения, предъявляются в Банк на бумажном носителе и/или через электронные каналы связи.

23. При открытии и закрытии Клиенту - налогоплательщику банковских счетов Банк учитывает идентификационный номер Клиента и уведомляет налоговые органы об открытии и закрытии юридическому лицу банковских счетов, за исключением случаев, предусмотренных в налоговом законодательстве Республики Казахстан.

§ 2. Текущие счета

24. Текущие счета юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов могут открываться и вестись в национальной и иностранной валюте. Текущий счет может открываться в следующих валютах: тенге, доллар США, евро, российский рубль, швейцарский франк, английский фунт стерлингов, китайский юань, в других видах валют. Клиент вправе открыть в Банке любое количество текущих счетов, не являющихся текущими счетами, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки.

25. Текущие счета могут открываться и закрываться дистанционным способом в web-версии Интернет-банкинга для юридических лиц и в мобильном приложении. В целях получения данных о Клиенте Банк в автоматическом режиме осуществляет запрос в государственную базу данных физических лиц (ГБДФЛ) и базу данных юридических лиц (ГБДЮЛ), для чего Клиент предоставляет свое согласие посредством подписания его облачной электронной цифровой подписью на экранной форме. При открытии дополнительного счета данная информация не запрашивается.

26. Текущие счета открываются дистанционно лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, – резидентам Республики Казахстан, и юридическим лицам, являющимся товариществами с ограниченной ответственностью, – резидентам Республики Казахстан, учредителями и бенефициарными собственниками которых являются физические лица – резиденты Республики Казахстан, при условии открытия счета первым руководителем юридического лица.

27. В случае заинтересованности Банка в установлении вознаграждения за использованием деньгами, на размещенными на текущем счете отдельного Клиента, Банк принимает индивидуальное решение по каждому случаю и выплачивает вознаграждение согласно договору, внутренним документам на остатки на счетах, но не выше ставки вознаграждения, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

28. Текущий счет представляет собой банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с:

- обеспечением наличия и использования Банком денег Клиента;
- принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;
- выполнением указаний Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- исполнением указаний третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором;
- осуществлением приема от Клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета и законодательством Республики Казахстан;
- представлением по требованию Клиента информации о сумме денег Клиента в Банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

29. Документы, необходимые для открытия текущего счета, а также сведения о порядке открытия, ведения и закрытия текущих счетов являются общедоступными для Клиентов Банка и могут быть представлены по первому требованию Клиента.

30. Банк открывает юридическим лицам, обособленным подразделениям юридических лиц (филиалам и представительств), индивидуальным предпринимателям, крестьянским (фермерским) хозяйствам, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам на основе договора банковского счета следующие виды текущих счетов:

- текущий в обычном режиме;
- счет в транзитном режиме;
- счет в эскроу режиме;

инвестиционный счет;
 депозит нотариуса (когда используется текущий банковский счет);
 специальный счет юридического лица.

31. Если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора банковского счета и нет оснований для отказа в заключении договора банковского счета, то вопрос о заключении договора банковского счета рассматривается и решение о заключении договора банковского счета принимается в срок не более одного операционного дня. При этом при внесении в заключаемый договор с Клиентом, не связанным с Банком особыми отношениями, изменений, в том числе по предложению Клиента, если договор не предусматривает иной порядок внесения изменений, вопрос о заключении договора банковского счета с изменениями рассматривается и решение о заключении договора банковского счета принимается в срок не позднее 15 рабочих дней после согласования условий договора банковского счета с изменениями.

Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке не утверждена Советом директоров Банка типовая форма, или в утвержденную Советом директоров Банка типовую форму договора необходимо внести изменения, то решение о заключении договора банковского счета с таким лицом принимается в срок не позднее 15 рабочих дней со дня представления в Банк необходимых документов для заключения договора банковского счета. При этом не должно быть оснований для возможного отказа в заключении договора банковского счета. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке есть утвержденная Советом директоров Банка типовая форма, то при отсутствии необходимости внесения в такую форму изменений, если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора банковского счета и нет оснований для возможного отказа в заключении договора банковского счета, вопрос о заключении договора банковского счета рассматривается и решение о заключении договора текущего счета принимается в срок не более одного операционного дня.

Второй и последующие счета по договору банковского счета открываются не позднее одного операционного дня после принятия заявления на открытие счета и отсутствия ограничений и запретов на открытие счета.

При ведении текущего счета Банк принимает по поручению Клиента платежные документы на бумажном носителе и/или по системе «Интернет-банкинг». Платежные документы принимаются в операционные дни, установленные в Банке. При приеме платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет проверку оформления платежного документа, фамилии, имени, отчества (при наличии) и подписи уполномоченных лиц на платежном документе и оттиск печати (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати, имеющимся в Банке, отсутствие запретов на осуществление операции, допустимый для осуществления операции баланс по текущему счету Клиента. При выполнении операций Банк использует средства автоматизации. После проверки бумажного документа и при отсутствии оснований для отказа в проведении операции, Банк осуществляет операцию. Платежи осуществляются в установленные законодательством Республики Казахстан и договором сроки. Клиент получает выписки по операциям по текущему счету в сроки и в порядке, установленном в договоре.

При ведении текущего счета Клиента Банк в отношениях с Клиентом использует меры по защите от несанкционированных платежей.

32. Счета в транзитном режиме предназначены для аккумуляции денег Клиента, поступающих наличным и безналичным путем, с целью их дальнейшего перевода путем прямого дебетования на текущий счет Клиента, открытый в Банке, реквизиты которого Клиент указывает в форме заявления на открытие счета (-ов). Если Клиент работает с наличной иностранной валютой, то наличие у него лицензии Национального Банка Республики Казахстан на право работы с наличной иностранной валютой обязательно. Текущие счета в транзитном режиме открываются юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям – Клиентам Банка при условии наличия в Банке хотя бы одного банковского счета Клиента.

По счету в транзитном режиме не предусмотрено проведение Клиентом платежей, переводов, снятие наличных денег.

33. Счет в эскроу режиме устанавливается на текущий счет Клиента для обеспечения исполнения его обязательств перед плательщиком на условиях, которые Клиент и плательщик указывают в договоре банковского счета/дополнительном соглашении к договору банковского счета. Валюта счета устанавливается условиями договора.

34. Инвестиционный счет открывается Клиентам в рамках кастодиального договора, договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания, и предназначается для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель. Валюта счета устанавливается условиями договора.

35. Депозит нотариуса открывается на основании договора банковского счета частным нотариусам для хранения денег, принимаемых частными нотариусами согласно законодательству Республики Казахстан от должника для передачи кредитору (депоненту). Счет открывается как в тенге, так и в иностранной валюте.

36. Специальный счет для юридических лиц открывается в целях обязательной продажи иностранной валютной выручки субъектами квазигосударственного сектора, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, согласно требованиям валютного законодательства Республики Казахстан. Продажа валютной выручки осуществляется автоматически, посредством постоянного распоряжения, предоставленного Клиентом к своему специальному счету.

37. Банк вправе присвоить счету статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан, с даты последней совершенной Клиентом или его представителем операции по счету не совершалась расходная операция Клиентом или его представителем, либо Банком по поручению Клиента. При наличии на неподвижном счете остатка денег, Банк ежемесячно списывает комиссию за ведение неподвижного счета согласно тарифам Банка. Когда на неподвижном счете будут отсутствовать деньги, Банк вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстан совершить действия, направленные на закрытие счета. Клиент вправе снять со счета статус неподвижного счета, подав заявление в отделение Банка, а также самостоятельно в системе Интернет-банкинг для юридических лиц.

38. Банк вправе проводить любые мероприятия, направленные на защиту счета от несанкционированных Клиентом операций, путем запроса подтверждения у Клиента деталей документов, а также иными способами.

39. Клиент может воспользоваться услугами Банка по системе аудиообслуживания – путем телефонного запроса в Контакт-центр Банка по «кодовому слову», которое определяется Клиентом в заявлении на открытие счета либо через услугу цифрового документа. Условия аудиообслуживания определены в договоре банковского счета.

§ 3. Текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки

40. Текущий счет юридического лица, доступ к которому осуществляется посредством платежной карточки (далее – карт-счет юридического лица/карт-счет), представляет собой банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета или договора присоединения о выдаче и обслуживании платежной карточки, который может быть смешанным договором, содержащим элементы договора банковского счета и договора о выдаче платежной карточки (далее – Договор). Для заключения Договора, являющегося в Банке стандартной формой, Клиент принимает все его условия целиком путем проставления своей подписи в соответствующем заявлении. Принятие Банком подписанного Клиентом заявления означает присоединение Клиента к Договору.

Карт-счет юридического лица может быть открыт юридическому лицу-резиденту, юридическому лицу-нерезиденту, индивидуальному предпринимателю, крестьянскому (фермерскому) хозяйству, частному нотариусу, адвокату, частному судебному исполнителю, профессиональному медиатору и вестись в национальной и иностранной валюте.

Карт-счет юридического лица Клиенту может открыть самостоятельно посредством системы Интернет-банкинг для юридических лиц или при обращении в отделение Банка.

Банк осуществляет открытие карт-счета юридического лица при представлении Клиентом, его представителем документов, определенных Банком как необходимые для открытия карт-счета юридического лица. Клиент/держатель карточки, на имя которого осуществляется выпуск Карточки, либо ответственный работник Клиента представляет в Банк документы, определенные Банком как необходимые для выпуска Карточки. Клиент обязан ознакомить каждого держателя карточки с условиями Договора и правилами пользования карточкой и нести в полной мере ответственность за соблюдение держателем карточки содержащихся в них требований. После открытия карт-счета юридического лица/каждого последующего карт-счета юридического лица Банк предоставляет Клиенту уведомление об открытии карт-счета юридического лица, при необходимости.

Банк уведомляет соответствующие органы государственных доходов об открытии карт-счета юридического лица в установленном порядке.

За услуги, оказываемые при открытии, ведении, закрытии карт-счета юридического лица, по обслуживанию, Банк взимает с карт-счета юридического лица вознаграждение в размере, установленном тарифами Банка. Карт-счета юридического лица могут быть открыты в национальной и/или иностранной валюте. Валюта ведения каждого отдельного карт-счета юридического лица и система платежных карточек определяются совместно Клиентом и Банком в заявлении в соответствии с условиями Договора. Дополнительные условия выпуска платежных карточек к карт-счету юридического лица определяются в зависимости от выбранного Клиентом продукта, указываемого им в заявлении на выпуск карточки/открытие основного карт-счета юридического лица. На карт-счете юридического лица к карточке по выбору Клиента устанавливается схема ведения остатков карт-счета, которая подразделяется на два вида: 1) с общим учетом ведения остатков по карточке – держателю карточки доступна вся сумма средств на карт-счете юридического лица, при этом если изначально карт-счет держателю карточки был открыт с общим учетом ведения остатков по карточке, то последующие карт-счета не могут быть открыты с отдельным учетом ведения остатков по карточке; 2) с отдельным учетом ведения остатков по карточке – держателю карточки доступна сумма средств, в пределах остатка на карт-счете держателя карточки, при наличии денег на карт-счете юридического лица, и если изначально карт-счет на держателя карточки был открыт с отдельным учетом ведения остатков по карточке, то последующие карт-счета не могут быть открыты с общим учетом ведения остатков по карточке. Сумма остатков, доступных держателю карточки, на карт-счете с отдельным учетом остатка должна быть равна сумме остатка на карт-счете юридического лица. В случае расхождения сумм остатков, доступных держателю карточки, на карт-счете с отдельным учетом остатка с суммой остатка на карт-счете юридического лица, Банком на ежедневной основе осуществляется автоматическое урегулирование остатков. При наличии у Клиента нескольких карт-счетов держателей карточек с отдельным учетом остатка, Банк производит урегулирование с карт-счетом держателя карточки с наибольшим остатком и далее по убыванию. В случае недостаточности суммы на карт-счете держателя карточки для списания, дополнительно производится списание с других карт-счетов держателей карт с доступным остатком. Клиент, открывая карточку с отдельным учетом ведения остатков дает согласие на автоматическое урегулирование остатков. Банк в течение 10 (десять) банковских дней с даты получения заявления и уплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание карточки в соответствии с тарифами Банка открывает карт-счет юридического лица, направляет Клиенту уведомление об открытии карт-счета юридического лица и в случае выбора метода получения карточки – в отделении Банка - выдает карточку и ПИН-конверт Клиенту/держателю карточки либо ответственному работнику Клиента, уполномоченному получать в Банке карточку, в случае выбора метода получения карточки – доставкой - передает карточку в курьерскую службу для дальнейшей доставки Клиенту/держателю карточки, за исключением выпуска виртуальной карточки. В течение 10 (десять) банковских дней с даты получения заявления на открытие второго/последующего карт-счета юридического лица и уплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание карточки в соответствии с тарифами Банка, Банк открывает Клиенту

второй/последующий карт-счет юридического лица и направляет Клиенту уведомление об открытии карт-счета юридического лица, и в случае выбора метода получения карточки – в отделении - выдает Карточку и ПИН-конверт Клиенту/держателю карточки либо ответственному работнику Клиента, уполномоченному получать в Банке карточку, в случае выбора метода получения карточки – доставкой - передает Карточку в курьерскую службу для дальнейшей доставки Клиенту/держателю карточки, за исключением выпуска виртуальной карточки. При выпуске виртуальной карточки выпуск пластика не осуществляется. Клиент/держатель карточки получает реквизиты Карточки по запросу посредством системы Интернет-банкинг для юридических лиц. При выборе метода получения карточки – доставкой, в случае недозвона курьером Клиенту/держателю карточки, карточка считается недоставленной и передается в отделение Банка для выдачи Клиенту/держателю карточки при обращении. При выборе Клиентом метода получения карточки – в отделении Банка - при передаче карточки в отделение Банка по причине недоставки курьерской службой, в случае неявки Клиента/держателя карточки в Банк в срок более 3 (три) календарных месяцев для получения дебетной карточки и более 6 (шесть) календарных месяцев для получения кредитной карточки с момента подачи заявления на получение карточки/замену карточки Банк вправе уничтожить карточку. При этом комиссия Банка, выплаченная Клиентом за обслуживание карточки, не возвращается.

Карточка является собственностью Банка и выдается Клиенту/держателю карточки в пользование только как средство доступа к деньгам на карт-счете юридического лица на период срока действия карточки. Карточка действительна по конец месяца и года, указанных на ней. При этом Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности карточки. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением карт-счета юридического лица/выпуском карточки в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, ведение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов. Карточка и ПИН-конверт могут быть выданы Банком держателю карточки и/или Клиенту с дальнейшей передачей держателю карточки через своих ответственных работников. При этом не допускается выдача карточек и ПИН-конвертов одному ответственному работнику организации. ПИН-код может быть передан держателю карточки Банком электронно (E-PIN) при указании Клиентом номера мобильного телефона для получения SMS-сообщения с временным кодом активации карточки и одноразового SMS-пароля для проведения интернет-транзакции. При этом указанный Клиентом номер мобильного телефона будет фиксирован в карточной системе как доверенный номер держателя карточки, на который Банком будут отправляться E-PIN, одноразовый SMS-пароль для подтверждения интернет-транзакции.

Уведомление об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов и иная информация по вопросам гарантирования депозитов, включая, но не ограничиваясь информацией о сроках, порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении невостребованной суммы возмещения, размещается на сайте Банка по адресу www.halykbank.kz.

Карт-счет юридического лица используется для совершения операций, связанных с:

обеспечением наличия денег Клиента, снятие денег/пополнение карт-счета юридического лица;

принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;

осуществлением Клиентом переводов как между своими счетами, так и переводов (платежей) в пользу третьих лиц с использованием платежной карточки в порядке, предусмотренном Договором;

исполнением распоряжений третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета/Договором;

другими операциями, условия по которым размещаются на корпоративном сайте Банка и предусматриваются в Договоре.

41. Платежная карточка представляет собой средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, пополнять

наличными, производить обмен валют и другие операции, определенные Банком как эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Предельный срок рассмотрения обращения Клиента в Банк для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета юридического лица не может быть более 90 календарных дней со дня обращения Клиента в Банк. Указанный срок включает в себя время для консультирования Клиента, для предварительной квалификации Клиента, для действий по приему заявления и других необходимых документов Клиента, для одобрения заявки, для выпуска карточки, для принятия Советом директоров Банка решения о заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями (если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями), для доставки карточки в филиал, в который Клиент обратился для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета юридического лица. Указанный предельный срок не означает, что для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета юридического лица используется указанное количество дней. Выпуск карточки и открытие карт-счета юридического лица осуществляются, если нет оснований для отказа в совершении операции.

42. Клиент самостоятельно выбирает валюту ведения карт-счета юридического лица, предложенную Банком. Клиент самостоятельно выбирает карточный продукт из числа карточных продуктов, предложенных Банком. Актуальная информация о продуктах, услугах, сервисах и тарифах размещается Банком на сайте Банка. Платежная карточка выпускается в соответствии с условиями выбранного Клиентом карточного продукта. Платежи с использованием платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на карт-счета юридического лица и/или в пределах суммы займа, предоставленного данному Клиенту.

Оказание услуг Клиенту по обслуживанию платежной карточки осуществляется в соответствии с условиями Договора и правилами пользования карточкой. Правила пользования карточкой предоставляются Клиенту и содержат нормы об условиях хранения карточки, кодового слова, ПИН-кода, пользования карточкой при совершении операций, блокирования карточки, задержания/изъятия карточки, приостановления, прекращения пользования карточкой, замены карточки, урегулирования споров, введения Клиентом ограничений по карточным операциям.

43. Права Банка:

устанавливать тарифы на обслуживание платежной карточки, а также условия оплаты Клиентом обслуживания платежной карточки;

устанавливать перечень документов, необходимых для выпуска платежной карточки;

устанавливать дизайн платежной карточки;

устанавливать условия о количестве платежных карточек, в том числе дополнительных карточек, которыми может пользоваться отдельное лицо;

устанавливать самостоятельно ограничения на операции (вид, сумма, страна), проводимые с использованием платежной карточки;

разрабатывать карточные продукты;

устанавливать перечень документов, необходимых для открытия карт-счета юридического лица;

блокировать платежную карточку в случаях, предусмотренных в договоре, в том числе при ее утере Клиентом или при ее похищении у Клиента;

отказать в открытии карт-счета юридического лица при непредставлении Клиентом в Банк требуемых документов и/или при неоплате комиссии за обслуживание карточки;

требовать от Клиента соблюдения условий Договора и правил пользования платежной карточкой;

устанавливать содержание правил пользования платежной карточкой;

использовать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательства при разрешении споров, в том числе с Клиентом.

44. Обязанности Банка:

открыть карт-счет юридического лица Клиенту при условии представления Клиентом в Банк требуемых документов и/или при оплате комиссии за обслуживание, в том числе посредством Интернет-банкинга для юридических лиц;

вести карт-счет юридического лица в соответствии с требованиями законодательства и условиями договора банковского счета/Договора, договора об услугах аудиообслуживания;

при выдаче Клиенту платежной карточки ознакомить Клиента с правилами пользования платежной карточкой;

уведомлять Клиента об изменениях в тарифах (в соответствии с условиями договора банковского счета/Договора);

уведомлять Клиента о блокировании платежной карточки, если блокирование осуществляется по инициативе Банка (в соответствии с условиями договора банковского счета/Договора).

45. Права Клиента:

совершать по карт-счету юридического лица операции в соответствии с законодательством и условиями договора банковского счета/Договора;

обратиться в Банк за выпуском платежной карточки, дополнительных платежных карточек. При этом Клиент также вправе обратиться за выпуском платежных карточек разных платежных систем;

выбрать один или несколько карточных продуктов, предлагаемых Банком;

получать выписки по карт-счету юридического лица;

заключить с Банком договор об услугах аудиообслуживания;

обратиться в Банк с устным и/или письменным заявлением о блокировании/разблокировании платежной карточки;

устанавливать по платежной карточке ограничения на отдельные виды карточных операций и максимальную сумму, доступную по платежной карточке, по дополнительной карточке;

инициировать продление срока действия договора банковского счета/Договора, закрытие карт-счета юридического лица.

46. Обязанности Клиента:

совершать по карт-счету юридического лица операции в соответствии с законодательством и требованиями договора банковского счета/Договора, не использовать карт-счет юридического лица для незаконных целей;

пользоваться платежной карточкой в соответствии с условиями договора банковского счета/Договора и правилами пользования платежной карточкой;

обратиться в Банк с устным и/или письменным заявлением о блокировании/разблокировании платежной карточки в случаях и порядке, предусмотренных в договоре банковского счета/Договоре и правилах пользования платежной карточкой;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка;

рассчитываться в полном объеме по операции, произведенной с использованием платежной карточки;

при осуществлении валютных операций с использованием карт-счета юридического лица представлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и требованиями Банка;

возвратить Банку деньги, ошибочно принятые (зачисленные) на карт-счет юридического лица;

обеспечивать сохранность платежной карточки.

47. Ответственность Банка и Клиента:

Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора банковского счета/Договора (в соответствии с условиями договора банковского счета/Договора), в том числе за несвоевременный выпуск платежной карточки;

Банк несет ответственность за ошибочно произведенную операцию по карт-счету юридического лица;

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора банковского счета/Договора, в том числе за несвоевременное и/или не в полном объеме уплаченное вознаграждение за услуги Банка (в соответствии с условиями договора банковского счета/Договора);

Клиент несет ответственность за невыполнение требований правил пользования платежной карточкой.

48. Клиент вправе подать в Банк заявление на расторжение Договора с закрытием карт-счета юридического лица/всех карт-счетов юридического лица. При этом обязательными условиями расторжения Договора и закрытия карт-счета юридического лица/карт-счетов юридического лица являются отсутствие неисполненных требований к карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, и представление Клиентом в Банк заявления на закрытие всех карточек, выпущенных в рамках Договора. При отсутствии неисполненных требований, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на карт-счете юридического лица/карт-счетах юридического лица, и закрытии всех карточек, выпущенных в рамках Договора, Банк осуществляет закрытие карт-счета юридического лица/карт-счетов юридического лица в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, по Карточкам AMERICAN EXPRESS не позднее чем за 60 (шестьдесят) рабочих дней. Датой расторжения Договора будет дата закрытия последнего из карт-счетов юридического лица, открытых по Договору. При наличии неисполненных требований к карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на карт-счете юридического лица/карт-счетах юридического лица, и/или не сдачи всех карточек, выпущенных в рамках Договора к карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, карт-счет юридического лица/карт-счета юридического лица закрывается (-ются) после исполнения всех требований к карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица и закрытия всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к карт-счету юридического лица/к карт-счетам юридического лица. Датой расторжения Договора будет дата закрытия последнего из карт-счетов юридического лица, открытых по Договору. Банк переводит остаток денег с карт-счета юридического лица/карт-счетов юридического лица на другие банковские счета, указанные Клиентом, и/или выдает деньги Клиенту наличными, если такая выдача не будет противоречить требованиям законодательства Республики Казахстан, и закрывает карт-счета юридического лица. Клиент вправе отказаться от Договора в случае уведомления Банка о внесении изменений, дополнений в условия Договора, включая изложение Договора в новой редакции, в правила пользования карточкой, тарифы, ставку вознаграждения на остаток собственных денег Клиента на карт-счете юридического лица, размер неустойки для случаев допущения технического овердрафта, направив в Банк заявление о расторжении Договора с закрытием карт-счета юридического лица/всех карт-счетов юридического лица и возвратив в Банк все выпущенные в рамках Договора карточки ко всем карт-счетам юридического лица до даты, с которой вводятся в действие изменения, дополнения.

Банк вправе закрыть карт-счет юридического лица при отсутствии денег/движения денег на карт-счете юридического лица более одного года и отказать Клиенту в закрытии карт-счета юридического лица при наличии неисполненных требований к нему, за исключением случаев ликвидации Клиента – юридического лица. В случае отказа Банка от исполнения Договора Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление следующими способами информирования: по системе Интернет-банкинг для юридических лиц, SMS-информирование, размещение информации на корпоративном сайте Банка и в других средствах массовой информации не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора, по карточкам AMERICAN EXPRESS не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней. При получении от Банка предусмотренного выше уведомления Клиент обязан вернуть в Банк все выпущенные в рамках Договора карточки в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней со дня получения/размещения уведомления от Банка. В случае отказа Банка от исполнения Договора,

при отсутствии неисполненных требований к карт-счету юридического лица Банк переводит остаток денег с карт-счета юридического лица на другие банковские счета, указанные Клиентом, и/или выдает деньги Клиенту наличными, если такая выдача не будет противоречить требованиям законодательства Республики Казахстан, и закрывает карт-счета юридического лица. Прекращение деловых отношений в рамках Договора происходит в соответствии с нормами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, и в других случаях, предусмотренных в Договоре. Банк вправе предпринять меры, направленные на расторжение Договора, в том числе отказаться от Договора, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных в Договоре и/или в любом из следующих случаев, включая, но не ограничиваясь: в случае если Клиент, его аффилированные лица включены в список лиц, на которых распространяются глобальные экономические санкции, в том числе и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку; отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных.

При закрытии карт-счета юридического лица без расторжения Договора или при закрытии карт-счета юридического лица и расторжении Договора:

вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карточки/карточек, выпущенной (-ых) к карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица, не возвращается;

вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карт-счета юридического лица по дату закрытия карт-счета юридического лица, по дату расторжения Договора, не возвращается;

Банк не начисляет вознаграждение на остаток денег по закрываемому (-ым) карт-счету юридического лица/карт-счетам юридического лица за последний неполный календарный месяц.

Клиент может инициировать закрытие карточки по своей инициативе, без участия держателя карточки. Банк уведомляет соответствующие органы государственных доходов о закрытии карт-счета юридического лица в установленном порядке. Все изменения и дополнения в Договор становятся неотъемлемой частью Договора с даты их введения в действие, при информировании Банком о них Клиента в соответствии с условиями Договора.

Глава 4. Прием вкладов юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов

§ 1. Общие положения

49. Банк принимает вклады от юридических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, их обособленных подразделений (филиалы и представительства), индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов. Далее в настоящей главе указанные лица и обособленные подразделения юридических лиц именуется клиентами и/или юридическими лицами, если не будет необходимости в Правилах прямо указать на то или иное лицо.

50. При приеме вкладов клиентов Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, а также своими внутренними документами.

51. Операции по приему вкладов юридических лиц могут совершаться электронным способом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

52. Договор банковского вклада заключается в зависимости от вида вклада, путем

подписания Банком и Клиентом одного документа, или путем обмена заявлениями и подтверждениями. Для заключения договора банковского вклада Банк использует стандартные формы документов, утверждаемые уполномоченными органами Банка, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами. Договор банковского вклада может заключаться как договор присоединения, с размещением на сайте Банка текста договора банковского вклада или текста условий, которые вместе с заявлением и подтверждением составляют договор банковского вклада, а также может заключаться путем подписания Банком и Клиентом одного документа.

53. Банк при проведении операций со вкладами юридических лиц, связанных с Банком особыми отношениями, руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан к сделкам, совершаемым с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

54. Права и обязанности Банка и Клиента, ответственность Банка и Клиента, в том числе оговоренные в настоящих Правилах, детализируются в договорах, заключаемых между Банком и Клиентами при проведении конкретной операции. Также в договорах могут указываться случаи освобождения Банка и Клиента от ответственности, ограничения ответственности, условия отказа от договора Клиента и Банка.

Основные права Банка:

устанавливать перечень документов, предоставляемых Клиентом для открытия сберегательного счета и внесения вклада;

отказать Клиенту в совершении операции по вкладу при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении клиентом законодательства Республики Казахстан;

отказать Клиенту в совершении операции по вкладу при возникновении подозрения о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход международных экономических санкций¹;

вносить изменения в условия вклада, предварительно письменно уведомив об этом клиента, за исключением случаев изменения ставки вознаграждения, в том числе при продлении срока вклада;

осуществлять изъятие денег со счета клиента без согласия/дополнительного согласия клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

изымать, путем прямого дебетования счета с использованием платежного ордера комиссионное вознаграждение за оказанные услуги/операции по счету, в порядке и сроки, установленные договором, с учетом внутрибанковских документов;

изымать, путем прямого дебетования счета с использованием платежного ордера клиента сумму любых задолженностей Клиента перед Банком на основании соответствующих договоров, соглашений и иных документов, предусматривающих согласие Клиента на такое изъятие;

в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет Клиента, в целях устранения данной ошибки, производить безусловное изъятие указанных денег со счета Клиента путем прямого дебетования счета;

отказаться от исполнения договора банковского вклада в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договором банковского вклада;

отказать Клиенту в открытии сберегательного счета и приеме вклада/в продолжении деловых отношений по обслуживанию банковского вклада/в перезаключении договора банковского вклада на новый срок в соответствии с проводимой политикой по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по соблюдению международных экономических санкций.

¹ **Международные экономические санкции** – принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

Порядок списания просроченной задолженности перед Банком со сберегательного счета юридического лица по отдельным видам вкладов. В случае выставления к сберегательному счету платежных требований Банком (далее – ВнПТ):

1) по вкладам «Срочный» и «Накопительный» при наличии достаточной суммы денег на сберегательном счете для удовлетворения ВнПТ Банк исполняет данное указание, а остаток денег зачисляет на текущий счет Клиента. Вознаграждение по вкладу не начисляется и не выплачивается за весь срок вклада, если договором банковского вклада не предусмотрено условие досрочного изъятия вклада с выплатой вознаграждения по специально установленным ставкам;

2) по вкладам «Срочный с выплатами» при достаточности денег Банк исполняет ВнПТ. Из оставшейся после исполнения ВнПТ суммы Банк списывает со сберегательного счета ранее выплаченное Клиенту вознаграждение, а затем оставшуюся сумму денег переводит на банковский счет Клиента, если договором банковского вклада не предусмотрено условие досрочного изъятия вклада с выплатой вознаграждения по специально установленным ставкам. При недостаточности суммы денег после исполнения ВнПТ возврат ранее выплаченного Клиенту вознаграждения осуществляется путем перевода Банком всей суммы остатка денег на свой транзитный счет;

3) по вкладам «Гибкий депозит» при достаточности денег, учитывая неснижаемый остаток вклада, Банк исполняет ВнПТ путем частичного изъятия суммы с вклада без расторжения договора банковского вклада. В случаях исполнения Банком ВнПТ, повлекших нарушение условий неснижаемого остатка, Банк остаток денег переводит на текущий счет Клиента без начисления и выплаты вознаграждения за весь срок вклада, если договором банковского вклада не предусмотрено условие досрочного изъятия вклада с выплатой вознаграждения по специально установленным ставкам;

4) по вкладам «Гибкий депозит с ежемесячной выплатой вознаграждения» при достаточности денег, учитывая неснижаемый остаток вклада, Банк исполняет ВнПТ путем частичного изъятия суммы со сберегательного счета без расторжения договора банковского вклада. В случаях исполнения Банком ВнПТ, повлекших нарушение условий неснижаемого остатка, Банк из оставшейся после исполнения ВнПТ суммы списывает со сберегательного счета ранее выплаченное клиенту вознаграждение, а остаток денег переводит на текущий счет Клиента без начисления и выплаты вознаграждения за весь срок вклада, если договором банковского вклада не предусмотрено условие досрочного изъятия вклада с выплатой вознаграждения по специально установленным ставкам. При недостаточности суммы денег после исполнения ВнПТ возврат ранее выплаченного Клиенту вознаграждения осуществляется путем перевода Банком всей суммы остатка денег на свой транзитный счет.

Основные права Клиента:

- получать информацию о движении и остатках денег на сберегательном счете;
- вносить дополнительные взносы по вкладам, условия которых предусматривают возможность внесения дополнительных взносов;
- требовать возврата вклада;
- требовать возврата части вклада по вкладам, условия которых предусматривают возможность частичного изъятия;
- требовать от Банка надлежащего исполнения условий договора банковского вклада.

Основные обязанности Банка:

- вести учет денег на сберегательном счете клиента;
- принимать от Клиента сумму вклада, дополнительного взноса;
- начислять вознаграждение в размере, указанном в договоре;
- по истечении срока вклада вернуть на банковский счет Клиента сумму вклада, а также начисленное вознаграждение.

Основные обязанности Клиента:

- предоставить Банку полный пакет документов, необходимых для открытия вклада, если ранее данные документы не представлялись для открытия текущего счета Клиента;
- своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и возмещать расходы Банка,

связанные с обслуживанием сберегательного счета;

в течение срока действия банковского вклада предоставить по первому требованию Банка документы и сведения, включая информацию о бенефициарном собственнике Клиента, запрашиваемые Банком в соответствии с проводимой политикой по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по соблюдению международных экономических санкций.

Банк и Клиент несут и другие обязанности, предусмотренные в настоящих Правилах.

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиям договора банковского вклада.

Банк отказывает Клиенту в открытии сберегательного счета и приеме вклада в случаях:

- возникновения в процессе сотрудничества подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход международных экономических санкций;

- приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;

- наличия санкций в отношении Клиента, его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения с клиентом могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;

- если Клиентом нарушены требования международных экономических санкций;

- если Банку стало известно о намерениях Клиента нарушить/обойти требования международных экономических санкций;

- если у Банка в процессе делового сотрудничества возникнут основания полагать, что деловые отношения Клиента с Банком используются в нарушение требований международных экономических санкций и/или в нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международными экономическими санкциями;

- предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк устанавливает ограничения на прием вкладов, на прием вкладов по срокам и (или) суммам и (или) ставкам и (или) валюте и (или) Клиентам с учетом решений, рекомендаций государственных органов Республики Казахстан, требований законодательства Республики Казахстан, а также согласно внутренним документам Банка.

§ 2. Ставки вознаграждения и тарифы

55. Ставки вознаграждения по вкладам Банк устанавливает самостоятельно.

56. Предельные суммы, сроки и условия принимаемых вкладов юридических лиц, предельные величины ставок вознаграждения по вкладам юридических лиц и условия выплаты вознаграждения по вкладам юридических лиц приведены в приложении 7 к настоящим Правилам.

Предельные суммы, сроки принимаемых вкладов, предельные величины ставок вознаграждения по вкладам представляют собой границы, в пределах которых Банк определяет условия принятия вкладов в отношении конкретных Клиентов или групп Клиентов. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения не предоставляют Клиенту право требовать от Банка

принятия вкладов непосредственно по предельным суммам, срокам и ставкам вознаграждения.

57. Вознаграждение по всем вкладам рассчитывается исходя из базы 360 дней в году и фактического количества дней в месяце, если иное не предусмотрено договором.

58. В случае если день окончания срока вклада выпадает на выходной или праздничный день, то возврат вклада и выплата вознаграждения осуществляется Банком на следующий рабочий день. При этом вознаграждение начисляется за фактический период хранения вклада, включая указанные выходные/праздничные дни.

59. Клиент оплачивает услуги Банка, связанные с ведением сберегательного счета, в соответствии с тарифами, размещенными на сайте Банка.

60. Тарифы на проводимые операции Банк устанавливает и применяет самостоятельно.

§ 3. Распространение информации о ставках вознаграждения и тарифах

61. При распространении информации о величинах вознаграждения и тарифов при приеме вкладов, открытии, ведении и закрытии сберегательных счетов юридических лиц, Банк руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан к порядку распространения информации о величинах вознаграждения по вкладам.

62. Банк указывает ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость), порядок которого установлен уполномоченным органом, в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

§ 4. Прием и возврат вкладов юридических лиц

63. В рамках заключаемых договоров банковского вклада Банк открывает юридическим лицам (кроме банков) банковские сберегательные счета.

64. Сберегательные счета юридических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан могут открываться и вестись в национальной и иностранной валюте.

65. Сберегательный счет представляет собой банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского вклада. По сберегательному счету клиента выполняются операции, связанные с:

обеспечением наличия и использования Банком денег (вклада), принадлежащих Клиенту; осуществлением приема от клиента денег безналичным способом;

выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом договором банковского вклада;

возвратом денег (вклада) Клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законодательными актами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет Клиента;

исполнением указания третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстана и договором банковского вклада.

66. До заключения договора банковского вклада по срочному вкладу Клиент обязан ознакомиться с размещенными на сайте Банка общими условиями банковского вклада юридического лица в Банке и информацией о ставках и тарифах, связанных с приемом вкладов и обслуживанием сберегательных счетов юридических лиц. При внесении (размещении) иных срочных вкладов соответствующий договор банковского вклада заключается после согласования его условий Клиентом и Банком. Для договоров банковского вклада по иным срочным вкладам может использоваться как форма Банка, а также допускается использовать форму Клиента. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для договора банковского вклада может использоваться форма, предусмотренная законодательством Республики Казахстан.

Для внесения условных вкладов Клиент предварительно ознакомливается с предлагаемыми ему условиями соответствующего договора.

При приеме вкладов юридических лиц Банк осуществляет консультирование Клиента в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа, в том числе Клиенту предоставляется информация о ставках и тарифах, в том числе путем указания на сайт Банка, на котором Клиент может ознакомиться со ставками и тарифами, сроках принятия решения в случае подачи Клиентом заявления, об условиях предоставления банковской услуги.

67. При обращении Клиента в Банк в целях размещения вклада на стандартных условиях, действующих в Банке на момент обращения, обращение рассматривается и решение о предоставлении услуги Банком принимается в течение операционного дня, Клиент получает уведомление о принятом решении не позднее этого операционного дня. Если обращение поступит после окончания операционного дня, вопрос рассматривается, решение о предоставлении услуги принимается Банком, и Клиент получает уведомление о принятом решении до конца следующего операционного дня. При обращении Клиента в Банк в целях размещения вклада на льготных/индивидуальных условиях, решение Банка о предоставлении услуги принимается, и Клиент уведомляется Банком в течение 2 недель со дня поступления обращения Клиента.

Если необходимо, условия договора банковского вклада формулируются по взаимному согласию Клиента и Банка.

При обращении Клиента в Банк с целью внесения дополнительного взноса на банковский вклад (при доступности по виду вклада) дополнительный взнос принимается:

в течение операционного дня, в который поступило обращение клиента;

если обращение поступило по окончании операционного дня, то на следующий за ним операционный день.

При обращении клиента в Банк с целью частичного изъятия с банковского вклада (при доступности по виду вклада) заявление на частичное изъятие принимается:

в течение операционного дня, в который поступило обращение Клиента;

если обращение поступило по окончании операционного дня, то на следующий за ним операционный день.

Если заключается договор банковского вклада по иному срочному вкладу, срок заключения договора определяется Клиентом и Банком.

Для заключения договора банковского вклада по условным вкладам срок рассмотрения обращения Клиента и принятия Банком решения о заключении договора банковского вклада составляет не более пятнадцати рабочих дней.

68. Банк открывает сберегательный счет на основании заключенного договора банковского вклада и после получения всего пакета документов, указанного на сайте Банка в общих условиях банковского вклада юридического лица в Банке, или предоставленного Клиенту в подразделении Банка, в которое обратился Клиент, или иным способом, который Банк сочтет необходимым в конкретном случае.

Прием вкладов юридических лиц производится Банком при условии открытия Клиентом текущего счета в Банке. Банк вправе изменять это условие. Информация об этом условии размещается на сайте Банка www.halykbank.kz, а также предоставляется при консультировании Клиента до заключения договора банковского вклада.

69. Возврат вклада и выплата вознаграждения осуществляются Банком на банковский счет Клиента, указанный в договоре банковского вклада, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан и/или договором банковского вклада.

70. Условия договора банковского вклада считаются нарушенными в случаях:

1) одностороннего отказа Клиента от исполнения договора банковского вклада;

2) нарушения Клиентом условий договора банковского вклада.

71. В случае выставления к сберегательному счету третьими лицами, Банком платежных документов Банк действует в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями, предусмотренными в договоре банковского вклада.

72. При нарушении условий договора банковского вклада и в случае невозможности перевода денег на банковский счет Клиента по причине имеющихся блокировок на счете, ставка вознаграждения по вкладу обнуляется и сторнируется начисленное, но не выплаченное

вознаграждение.

73. В случае любых изменений, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием сберегательного счета клиента, Клиент обязан немедленно письменно уведомить об этом Банк. Уведомление будет считаться принятым Банком только с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления и документов, подтверждающих эти изменения.

74. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию сразу после ее получения. Кроме того, клиент должен проверять правильность исполнения Банком его инструкций в отношении сберегательного счета. Если клиент обнаруживает какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк в сроки, указанные в договоре банковского вклада.

75. При открытии и закрытии сберегательных счетов налогоплательщику - юридическому лицу (кроме сберегательных счетов юридических лиц – нерезидентов) Банк учитывает идентификационный номер (бизнес-идентификационный номер или индивидуальный идентификационный номер) и уведомляет налоговые органы об открытии и закрытии юридическому лицу банковских счетов, с указанием идентификационного номера.

§ 5. Виды вкладов

76. Банк открывает юридическим лицам - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, их обособленным подразделениям юридических лиц (филиалам и представительствам), индивидуальным предпринимателям, крестьянским (фермерским) хозяйствам, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам на основе договора банковского вклада сберегательные счета для следующих видов вкладов:

Срочный вклад;

Условный вклад.

Срочный вклад вносится на определенный договором банковского вклада срок.

Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств.

77. Банк вправе принимать права вкладчика по договорам срочного банковского вклада в залог в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств Клиента - должника Банка по финансовому инструменту. При этом дальнейшее обслуживание и сопровождение договоров срочного банковского вклада, по которым в залог Банку переданы права вкладчика, осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом условий залога.

Глава 5. Ведение текущего счета, прием и обслуживание срочных вкладов физических лиц

§ 1. Общие положения

78. Банк открывает физическим лицам текущие, сберегательные счета, текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки.

Банковские счета физических лиц являются способами отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию Клиента.

79. В случае совпадения сведений о Клиенте со сведениями Переченя ФТ, Переченя ФРОМУ, списка лиц, причастных к террористической деятельности¹ и лиц, запрещенных к обслуживанию в Банке, Банк вправе отказать в открытии счета и/или осуществлении банковских операций.

Банк вправе отказать Клиенту в проведении расходной операции по счету и (или) приостановить все расходные операции по банковским счетам Клиента в случае возникновения подозрений в том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов,

¹ *перечень ФТ – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
перечень ФРОМУ – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;
список лиц, причастных к террористической деятельности.

полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций.

80. При ведении счетов Клиентов Банк:

производит приостановление расходных операций или арест денег, находящихся на банковском счете, согласно законодательным актам Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом приостановления расходных операций на банковском счете или ареста денег Клиента, находящихся на банковском счете;

возобновляет операции по банковским счетам на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене решений (постановлений) о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

при недостаточности денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста, принимает к исполнению указанные решения (постановления) и приостанавливает расходные операции до накопления необходимой суммы, указанной в решении (постановлении) о наложении ареста;

при отсутствии денег на банковском счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста на деньги Клиента, находящиеся на таком счете, не позднее трех рабочих дней после получения таких решений уведомляет соответствующие органы о невозможности их исполнения с указанием причин и запрашивает указанные органы о дальнейших действиях по исполнению решений (постановлений) о наложении ареста.

81. При открытии/закрытии текущих счетов иностранцу и лицу без гражданства Банк уведомляет уполномоченный государственный орган об открытии указанных счетов посредством электронных каналов связи, обеспечивающих гарантированную доставку сообщений, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их открытия, с указанием идентификационного номера. При невозможности уведомления об открытии/закрытии указанных счетов посредством таких электронных каналов связи из-за технических проблем уведомление направляется на бумажном носителе в налоговый орган по месту нахождения (жительства) налогоплательщика в течение трех рабочих дней.

§ 2. Текущие счета

82. Банк открывает текущие счета резидентам и нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

83. Открытие текущего счета осуществляется в следующих валютах: тенге, доллар США, евро, российский рубль, швейцарский франк, английский фунт стерлингов. Клиент вправе открыть в Банке любое количество текущих счетов в одной валюте.

84. Текущий счет (далее в настоящем параграфе – Счет) представляет собой банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании заявления на открытие текущего счета/Соглашения о присоединении к Договору. Клиент присоединяется к договору присоединения текущего банковского счета физического лица (далее – договор присоединения) путем проставления своей подписи в заявлении на открытие текущего счета/Соглашения о присоединении к Договору. Принятие Банком от Клиента заявления на открытие текущего счета означает присоединение Клиента к договору присоединения.

До подписания заявления Клиент представляет в Банк документы, необходимые для открытия Счета. Обращение Клиента в Банк для открытия Счета рассматривается в срок не позднее 3 рабочих дней со дня обращения. Если Клиент представил в Банк все необходимые документы и нет оснований для отказа в открытии Счета, решение о принятии от Клиента подписанного заявления на открытие текущего счета принимается в срок не более одного операционного дня со дня принятия заявления. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и в Банке есть типовая форма договора присоединения для лиц,

связанных с Банком особыми отношениями, утвержденная Советом директоров Банка, то решение о принятии от Клиента, являющегося лицом, связанным с Банком особыми отношениями, подписанного заявления на открытие текущего счета принимается в срок не более одного операционного дня со дня принятия заявления. Если в Банке нет типовой формы договора присоединения для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, или если в типовую форму договора присоединения для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденную Советом директоров Банка, вносятся изменения, то решение о принятии от Клиента, связанного с Банком особыми отношениями, подписанного заявления на открытие текущего счета принимается в срок не более 20 рабочих дней со дня принятия от Клиента заявления.

Решение о принятии от Клиента подписанного заявления на открытие текущего счета, включая случаи, когда заявление представил Клиент, связанный с Банком особыми отношениями, если при этом используется типовая форма договора присоединения для связанных лиц, утвержденная Советом директоров Банка, принимает уполномоченный работник филиала. Решение о принятии от Клиента, связанного с Банком особыми отношениями, подписанного заявления на открытие текущего счета, при отсутствии типовой формы договора текущего счета для связанных лиц, или когда в такую форму вносятся изменения, принимает Совет директоров Банка.

85. Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

зачисляет на Счет деньги, внесенные в кассу Банка наличными как Клиентом, так и третьими лицами, а также выдает со Счета Клиенту деньги наличными;

зачисляет на Счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его банковских счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;

переводит со Счета деньги по платежным поручениям Клиента на банковские счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;

переводит со Счета деньги на срочные вклады Клиента в Банке на основании заключенных договоров банковского вклада;

осуществляет конвертацию валюты по заявлениям Клиента установленного образца;

в течение операционного дня выдает выписки по Счету по требованию Клиента.

При ведении Счета Банк принимает по поручению Клиента платежные документы на бумажном носителе и/или по системе «Интернет-банкинг». Платежные документы принимаются в операционные дни, установленные в Банке. При приеме платежных документов Банк осуществляет проверку оформления платежного документа, фамилии, имени, отчества (при наличии) и подписи Клиента, отсутствие запретов на осуществление операции, допустимый для осуществления операции баланс по Счету Клиента. При выполнении операций Банк использует средства автоматизации. После проверки

и при отсутствии оснований для отказа в проведении операции Банк осуществляет операцию. Платежи осуществляются в установленные законодательством Республики Казахстан и договором сроки. Клиент получает выписки по операциям по Счету в сроки и в порядке, установленном в договоре.

При поступлении в Банк платежного документа, требующего акцепта Клиента, Банк в установленные законодательством Республики Казахстан сроки обрабатывает платежный документ, отправляет его для акцепта Клиенту. В зависимости от получения/неполучения акцепта Клиента Банк в установленные законодательством Республики Казахстан и договором присоединения сроки исполняет платежный документ или возвращает платежный документ без исполнения. При исполнении платежного документа не должно быть запретов, ограничений на совершение операции.

При ведении Счета Клиента Банк в отношениях с Клиентом использует меры по защите от несанкционированных платежей.

86. Документы, необходимые для открытия Счета, а также сведения о порядке открытия, ведения и закрытия текущих счетов являются общедоступными для Клиентов Банка и могут быть представлены по первому требованию Клиента.

87. Права и обязанности Клиента и Банка:

Клиент вправе:

- пользоваться Счетом в соответствии с условиями договора присоединения;
- получать выписки по Счету при явке в Банк либо на почтовый/электронный адрес, указанный в письменном поручении Банку/дополнительном соглашении Сторон;
- дать Банку длительное поручение на перевод денег с одного своего Счета на другой, открытый в Банке. Изъятие Банком денег со Счета с целью совершения перевода на счета третьих лиц без указания Клиента возможно по дополнительному соглашению Сторон;
- отозвать акцептованное Банком указание либо приостановить его исполнение в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством;
- при отсутствии неисполненных требований к Счету истребовать сумму остатка денег по Счету, отнесенному к разряду неподвижных.

Клиент обязуется:

- соблюдать требования действующего законодательства, договора присоединения;
- оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами;
- уведомлять Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней:
 - об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, путем предоставления в Банк оригинальных документов, подтверждающих такие изменения;
 - об изменении адреса места жительства, номеров телефонов, факсов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий договора присоединения, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Счета путем обращения в Банк;
- незамедлительно и в полном объеме возратить Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счет;
- в случае установления факта ошибочности зачисления денег на Счет уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводе;
- по Счетам, открытым в национальной и/или иностранной валюте, не совершать расходные/приходные операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством;
- заверить и гарантировать Банку, что все операции, совершаемые им по валютному Счету, не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности либо с оплатой контрактов и договоров между юридическими лицами в качестве третьего лица, принимая на себя ответственность за достоверность настоящего заявления;
- не использовать Счет для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров, работ и/или услуг, запрещенных действующим законодательством;
- представить информацию при заключении договора присоединения о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- выразить свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей по договору присоединения, включая суммы неустоек, расходов и издержек, а также сумм, ошибочно зачисленных на Счет, со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования, а также путем выставления платежных требований к счетам Клиента, открытым в других банках;
- при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности;
- давать Банку указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащие действующему законодательству, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с действующим законодательством и договором присоединения;

- предоставлять в соответствии с действующим законодательством документы, подтверждающие обоснованность платежа как в национальной, так и в иностранной валюте;
- предоставить Банку сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком, по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте;
- в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции, предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком;
- при наличии ссудной задолженности перед Банком – уведомить Банк об открытии банковских счетов в других банках в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их открытия;
- Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе указанную в уведомлениях. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком поручений Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме.
- поддерживать постоянную связь с Банком.
- Банк вправе:
 - самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Счета;
 - без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Счета, в случае, если того требует действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка;
 - дебетовать деньги со Счета, необходимые для уплаты задолженности Клиента Банку, включая все комиссии, на которые Банк имеет право, в том числе в случаях, когда это необходимо для совершения Банком исправительных проводок по Счету;
 - в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить изменения при условии оповещения Клиента:
 - в договор присоединения и тарифы;
 - иные условия банковского обслуживания, не определенные договором присоединения;
 - изъять со Счета и/или с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования:
 - деньги, ошибочно зачисленные на Счет;
 - задолженность Клиента по оплате услуг Банка, комиссии за обслуживание Счета (при наличии таковой);
 - иные виды задолженности Клиента перед Банком;
 - исполнение платежных требований, инкассовых распоряжений и т.п.;
 - без дополнительного акцепта Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу, действующему в Банке на день совершения операции;
 - блокировать Счет (приостановить расходные операций по Счету) с правом обращения взыскания на деньги на Счете путем прямого дебетования в целях удовлетворения своих требований в случае нарушения Клиентом условий договора присоединения, а также:
 - в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного изъятия денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
 - в случае ошибочного зачисления денег на Счет;
 - в иных случаях, предусмотренных договором присоединения и/или законодательством Республики Казахстан;
 - потребовать представления информации при заключении договора присоединения о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

запретить осуществление расходных операций по Счету в случае их несоответствия требованиям действующего законодательства и внутренних правил Банка;

затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства, а также в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции;

присвоить статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение срока, предусмотренного действующим законодательством с даты последней совершенной Клиентом или его законными представителями операции по Счету, не совершалась расходная операция Клиентом или его законными представителями либо Банком по поручению Клиента. Начиная со следующего месяца с даты присвоения Счету статуса неподвижного счета, при наличии остатка денег на Счете, Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, осуществлять прямое дебетование со Счета сумм комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание неподвижного счета, в соответствии с действующими тарифами Банка, а также дебетование сумм задолженностей, установленных действующим законодательством и договором присоединения. Клиент вправе истребовать сумму остатка денег по неподвижному счету;

отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям действующего законодательства;

отказать в исполнении указания Клиента в случае необеспечения Клиентом суммы денег на Счете, необходимой для осуществления перевода денег, включая сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку;

передать работодателю Клиента информацию об условиях договора присоединения, номере ИИН Клиента, а также сведения о номере открытого Счета, составляющие банковскую тайну Клиента, необходимые для зачисления заработной платы в случае получения Клиентом заработной платы через Счет, на что Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие. При этом Клиент заверяет, что данное им письменное согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлено Банку путем подписания заявления, являющегося неотъемлемой частью договора присоединения, в момент его личного присутствия в Банке, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;

Банк вправе передать в Некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в лице Дирекции «Государственный центр по выплате пенсий» – филиал некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и в акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» минимально необходимые персональные данные клиента, сведения, составляющие банковскую тайну клиента (Ф.И.О., дата рождения, номер ИИН, сведения о номере открытого счета/спецсчета для пенсий и пособий, а также информацию о последних расходных операциях с указанием даты), необходимые для исполнения условий договоров, заключенных Банком с указанными акционерными обществами. Для этого Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на передачу Банком таких сведений указанным третьим лицам. Такое согласие Клиент предоставляет Банку в письменном виде путем подписания в момент его личного присутствия в Банке заявления на открытие текущего счета к договору присоединения, которое является неотъемлемой частью договора присоединения»;

с письменного согласия Клиента передать специальным государственным органам РК, перечисляющим жилищные выплаты на спецсчет для жилищных выплат, сведения о Клиенте, а также информацию (в т.ч. информацию, составляющую банковскую и иную коммерческую тайну) об остатке денег и/или движении денег на специальном текущем счете Клиента, открытом для зачисления жилищных выплат за счет средств республиканского бюджета.

Банк обязуется:

обеспечить обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством, договором присоединения и внутренними правилами Банка;

зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в сроки, установленные

действующим законодательством;

уведомлять Клиента обо всех изменениях в договоре присоединения и тарифах не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения в действие;

гарантировать тайну по операциям Клиента. Без письменного согласия Клиента справки, имеющие отношение к Счету и операциям по нему, предоставляются Банком третьим лицам только в порядке и случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством и договором присоединения, на основании соответствующих документов;

в случае, если Банк обнаружит какие-либо ошибки/неточности, возникшие при проведении операции по Счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, в том числе в уведомлениях, Банк обязан исправить такие ошибки/неточности. При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, в связи с исправлением обнаруженных ошибок/неточностей. Банк также вправе без согласия Клиента производить корректировку расчетов путем кредитования/дебетования Счета.

§ 3. Спецсчет для пособий

88. Банк открывает спецсчет для пособий физическим лицам – резидентам Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

89. Банк открывает спецсчет для пособий на основании заявления на открытие текущего счета в установленной Банком форме, в котором Клиентом указана цель открытия счета: для пособий из государственного бюджета и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования. Клиент присоединяется к Договору присоединения путем проставления своей подписи в заявлении на открытие текущего счета. Принятие Банком Заявления Клиента на открытие текущего счета означает присоединение клиента к Договору присоединения.

90. Открытие спецсчета для пособий осуществляется в тенге.

91. Открытие спецсчета для пособий может осуществляться с нулевым остатком.

92. Банк по желанию Клиента осуществляет по текущему счету изменение типа счета на спецсчет для пособий. Изменение типа счета осуществляется на основании Заявления на изменение типа счета на спецсчет для пособий в установленной Банком форме. При этом изменение типа счета допускается только по текущему счету в тенге и если текущий счет не участвует в расчетах по депозитным и (или) кредитным договорам Клиента.

93. При открытии спецсчета для пособий по договору присоединения Банк принимает на себя обязанности по приему денег, поступающих в пользу Клиента, только в виде пособий из государственного бюджета и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования. В случае поступления денег из других источников, платежный документ возвращается его инициатору с отказом в акцепте согласно п. 22-2 Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179.

94. Открытие спецсчета для пособий несовершеннолетнему лицу – резиденту в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет (без согласия родителей) осуществляется при наличии у такого лица паспорта либо удостоверения личности гражданина Республики Казахстан.

95. По спецсчету для пособий действует определенный режим работы:

взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами на спецсчет для пособий запрещен;

безналичные поступления на спецсчет для пособий осуществляются в соответствии с пунктом 53-6 настоящих Правил;

безналичные переводы со спецсчета для пособий запрещены, за исключением переводов

на текущий счет/текущий счет в карточной базе самого Клиента;

на спецсчет для пособий невозможно обращение взыскания по займам Клиента, полученным в Банке, и по займам, выданным другими банками второго уровня;

спецсчет для пособий не может участвовать в расчетах по депозитным и кредитным договорам;

по спецсчету для пособий Банк не предоставляет Клиенту услуги системы самообслуживания «Интернет-банкинг для физических лиц»;

по спецсчету для пособий не осуществляются операции по конвертации тенге в другой вид валюты;

со спецсчета для пособий могут удерживаться все комиссии, предусмотренные тарифами Банка, за исключением комиссий и вознаграждений по услугам, связанным с предоставлением займа.

96. Расходные операции по спецсчету для пособий могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями, опекунами и попечителями Клиента, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

97. Начисление вознаграждения на остаток денег по спецсчету для пособий Банком не производится.

§ 4. Спецсчет для жилищных/ротационных выплат

98. При открытии спецсчета для жилищных выплат по Договору о жилищных выплатах/для ротационных выплат по Договору о ротационных выплатах и по Договору присоединения текущего счета физического лица Банк принимает на себя обязанности по приему денег, поступающих в пользу Клиента, только в виде жилищных/ротационных выплат от специальных государственных органов РК, перечисляющих жилищные выплаты на спецсчет для жилищных выплат и ротационные выплаты на спецсчет для ротационных выплат.

99. Банк осуществляет следующие операции по спецсчету для жилищных выплат:

1) зачисление на спецсчет для жилищных выплат жилищных выплат в тенге, поступающих со счета специального государственного органа РК, открытого в территориальном подразделении Казначейства Министерства финансов РК;

2) безналичные переводы денег со спецсчета для жилищных выплат в соответствии со следующими целями:

- приобретения в собственность жилища, в том числе с использованием ипотечного жилищного займа, а также его погашения;
- пополнения накоплений в виде жилищных строительных сбережений;
- оплаты аренды жилища;
- перевод неиспользованных сумм жилищных выплат на специальный текущий счет физического лица для зачисления жилищных выплат, открытый в другом банке второго уровня, при наличии согласия специального государственного органа РК, перечисляющего жилищные выплаты на спецсчет для жилищных выплат, и Банка, а также соответствующего дополнительного соглашения к Договору о жилищных выплатах;

3) возврат со спецсчета для жилищных выплат ошибочно перечисленных жилищных выплат. В случае отсутствия денег на спецсчете для жилищных выплат, для возврата Банком Клиент восстанавливает неправомерно или излишне перечисленные жилищные выплаты в кассу специального государственного органа РК для последующего восстановления на бюджетный счет специального государственного органа РК.

По спецсчету для ротационных выплат Банк осуществляет следующие операции:

1) зачисление на спецсчет для ротационных выплат ротационных выплат в тенге, поступающих со счета специального государственного органа РК, открытого в территориальном подразделении Казначейства Министерства финансов РК;

2) безналичные переводы денег со спецсчета для ротационных выплат осуществляются только в целях найма жилища в сфере государственной службы ротированным в другой

населенный пункт государственным служащим.

100. Учитывая требования по целевому использованию жилищных и ротационных выплат, запрещается совершение следующих операций по спецсчету для жилищных и ротационных выплат:

взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами на спецсчет для жилищных и ротационных выплат;

изъятие наличных денег со спецсчета для жилищных и ротационных выплат;

изъятие Банком сумм комиссионного вознаграждения за совершаемые операции по спецсчету для жилищных и ротационных выплат за счет жилищных/ротационных выплат, зачисленных на спецсчет для жилищных/ротационных выплат;

безналичные переводы со спецсчета для жилищных и ротационных выплат на иные цели, не указанные в подпункте 2) пункта 53.2 настоящих Правил.

101. По спецсчету для жилищных и ротационных выплат действует определенный режим работы:

жилищные и ротационные выплаты, находящиеся на спецсчете для жилищных/ротационных выплат, не подлежат изъятию в бюджет, не могут являться предметом залога или иного обременения по обязательствам Клиента или других лиц, за исключением договоров по обеспечению личных потребностей в жилье Клиента, в соответствии с подпунктом 2) пункта 53-2 настоящих Правил;

спецсчет для жилищных и ротационных выплат не может участвовать в расчетах по депозитным договорам, для внесения/изъятия денег с вклада;

по спецсчету для жилищных/ротационных выплат Банк предоставляет клиенту услуги системы самообслуживания «Интернет-банкинг для физических лиц» и других систем самообслуживания после технической реализации.

102. Расходные операции по спецсчету для жилищных/ротационных выплат могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями Клиента (в т.ч. опекунами и попечителями), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

103. Все расходные операции по спецсчету для жилищных/ротационных выплат Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на спецсчете для жилищных выплат.

104. Начисление вознаграждения на остаток денег по спецсчету для жилищных/ротационных выплат Клиента Банком не производится.

105. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за осуществление операций по спецсчету для жилищных/ротационных выплат и оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка.

106. Для отражения операций, осуществляемых по спецсчету для жилищных/ротационных выплат, Клиенту и/или специальному государственному органу РК, перечисляющему жилищные и ротационные выплаты на спецсчет для жилищных/ротационных выплат, по его требованию (при наличии письменного Заявления получателя жилищных/ротационных выплат о согласии на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну) выдаются выписки по спецсчету для жилищных/ротационных выплат в соответствии с Тарифами Банка. В выписке последовательно отражаются записи всех операций по спецсчету для жилищных/ротационных выплат.

107. Закрытие спецсчета для жилищных и ротационных выплат производится:

по заявлению Клиента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или Договором присоединения;

Банком самостоятельно в связи с отсутствием денег на нем более срока, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан либо Договором присоединения.

§ 5. Срочный вклад

108. Банк осуществляет прием срочных вкладов от и в пользу резидентов, нерезидентов Республики Казахстан.

109. При обращении Клиента для вноса вклада Банк до заключения договора банковского вклада предоставляет Клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) о видах принимаемых Банком вкладов;
 - 2) об основных условиях срочных вкладов, включающих в себя:
 - срок вклада;
 - вид валюты вклада;
 - минимальный размер вклада/первоначального взноса;
 - минимальный размер дополнительных взносов (если условиями вклада допускаются дополнительные взносы);
 - условия начисления, капитализации вознаграждения и выплаты вознаграждения;
 - условия пролонгации срока вклада;
 - условия частичного/полного или досрочного изъятия вклада;
 - 3) информацию о ставках вознаграждения по вкладам, в том числе о ставке вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении на дату обращения Клиента;
 - 4) перечень необходимых документов для заключения договора банковского вклада;
- установленный законодательными актами Республики Казахстан размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

110. Клиентом (вкладчиком) может выступать любое физическое лицо, независимо от возраста, а вносителем – физическим лицом может выступать физическое лицо старше 16 лет при наличии у него документа, удостоверяющего личность.

111. Прием вклада производится только при явке Клиента (вкладчика либо вносителя, либо третьего лица – поверенного, действующего на основании доверенности от имени вкладчика).

До подписания договора банковского вклада вкладчик/вноситель представляет в Банк документы, необходимые для заключения договора банковского вклада. Обращение вкладчика/вносителя в Банк для заключения договора банковского вклада рассматривается в срок до 3 рабочих дней со дня обращения. Если вкладчик (вноситель) представил в Банк все необходимые документы и нет оснований для отказа в заключении договора банковского вклада, решение о заключении договора банковского вклада принимается в срок не более одного операционного дня. Если вкладчик/вноситель является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и в Банке есть типовая форма договора банковского вклада для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденная Советом директоров Банка, то решение о заключении договора банковского вклада с вкладчиком/вносителем, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, принимается в срок не более одного операционного дня. Если в Банке нет типовой формы договора банковского вклада для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, или если в типовую форму договора банковского вклада для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденную Советом директоров Банка, вносятся изменения, то решение о заключении договора банковского вклада с вкладчиком/вносителем, связанным с Банком особыми отношениями, принимается в срок не более 20 рабочих дней.

Решение о заключении договора банковского вклада, включая случаи, когда договор банковского вклада заключается с вкладчиком/вносителем, связанным с Банком особыми отношениями, если при этом используется типовая форма договора банковского вклада для связанных лиц, утвержденная Советом директоров Банка, принимает уполномоченный работник филиала Банка. Решение о заключении договора банковского вклада с вкладчиком/вносителем, связанным с Банком особыми отношениями, при отсутствии типовой формы договора банковского вклада для связанных лиц или когда в такую форму вносятся изменения, принимает Совет директоров Банка.

112. Вкладчик вправе вносить в Банк любое количество вкладов по одному или нескольким видам вкладов, без ограничения срока вклада и предельного размера общей суммы всех вкладов.

113. Внесение вклада сопровождается заключением соответствующего договора банковского вклада.

114. Прием вкладов может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте, если иное не будет предусмотрено условиями вкладов и/или требованиями законодательства Республики Казахстан.

115. Обязательным условием приема вкладов является наличие у вкладчика текущего счета/Карт-счета в валюте вносимого вклада либо открытие такового в случае его отсутствия. По вкладу приходные и расходные операции совершаются через текущий счет/ Карт-счет вкладчика.

116. По вкладу предусматривается начисление и выплата вознаграждения по ставкам, установленным уполномоченным органом Банка. Начисление вознаграждения осуществляется со дня, следующего за днем поступления денег на счет/частичного изъятия денег со счета (независимо от того, является ли этот день выходным и/или праздничным днем) по день окончания срока вклада (не учитывается первый и учитывается последний день) на фактический остаток вклада. По вновь открытым новым вкладам для расчетов вознаграждения, принят условный год, равный 360 дням и условный месяц, равный 30 дням, в том числе по вкладам, ранее открытым в АО «Казкоммерцбанк». По вкладам Халык Банка, прием которых прекращен при расчете вознаграждения учитывается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается за 360 дней, если иное не будет предусмотрено внутренними правилами Банка и договором. Дата приема и дата возврата всей суммы вклада в полном объеме принимаются за один день.

117. В соответствии с законодательством Республики Казахстан вклады физических лиц являются объектами обязательного гарантирования депозитов.

118. Для внесения вклада/первоначального взноса в безналичной форме сберегательный счет, открытый в рамках индивидуальной накопительной программы, открывается с нулевым остатком.

119. Размеры первоначального и дополнительных взносов, размеры неснижаемого остатка устанавливаются уполномоченным органом Банка.

120. Закрытие сберегательного счета должно осуществляться только в том филиале, в котором был принят вклад.

121. Запрещается закрытие сберегательного счета при наличии неисполненных требований к вкладу, размещенному на этом сберегательном счете, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

122. Основные права Банка:

в случае неистребования вкладчиком – физическим лицом суммы вклада и капитализированного вознаграждения со дня окончания срока вклада пролонгировать договор банковского вклада на новый срок, указанный в договоре банковского вклада, но не более трех раз. При этом начисленное вознаграждение в новом сроке производится на общую сумму вклада и невестребованного вознаграждения, начисленного за предыдущий срок вклада, а размер ставки вознаграждения по вкладу устанавливается в соответствии с размерами ставок по данному виду вклада, действующими в Банке на момент пролонгации договора банковского вклада. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее увеличения или уменьшения при пролонгации договора, дополнительное соглашение к договору не заключается, Банк о таких изменениях, а также об изменениях в тарифах Банка, уведомляет вкладчика путем размещения этой информации на информационных стендах в отделениях Банка и на web-сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz. Помимо указанных способов получения информации вкладчик может также ознакомиться с этой информацией, самостоятельно обратившись по телефонам справочной службы Банка;

закрыть сберегательный счет, открытый в рамках индивидуальной накопительной программы в случае, если сумма вклада не поступила на сберегательный счет в течение десяти банковских дней со дня подписания договора банковского вклада, если вкладчиком выбрано условие внесения суммы вклада в безналичной форме;

в одностороннем порядке прекратить прием вкладов и дальнейшую пролонгацию срока вклада и договора банковского вклада. В случае прекращения приема вкладов и дальнейшей пролонгации договора банковского вклада перевести сумму вклада

на текущий счет/карт-счет вкладчика.

123. Основные обязанности Банка:

обеспечить сохранность вклада;

обеспечить строгую конфиденциальность совершаемых операций по сберегательному счету;

возвратить вклад и/или выплатить начисленное по нему вознаграждение в валюте вклада на текущий счет/карт-счет в соответствии со сроками установленными в законодательстве Республики Казахстан с даты поступления заявления вкладчика;

в случае досрочного истребования вклада по инициативе вкладчика, включая случаи после пролонгации договора банковского вклада на новый срок, указанный в договоре банковского вклада, вернуть вкладчику вклад и причитающееся вознаграждение на текущий счет/карт-счет вкладчика в размере и порядке, установленными внутренними документами Банка и договором банковского вклада;

в случае досрочного расторжения договора банковского вклада по инициативе Банка вернуть вкладчику сумму вклада и причитающееся вознаграждение, начисленное на дату расторжения договора банковского вклада на текущий счет/карт-счет вкладчика;

соблюдать условия договора банковского вклада.

124. Основные права Клиента:

получать полную информацию о состоянии своего сберегательного счета;

получить сумму вклада и вознаграждения согласно условиям договора банковского вклада;

доверить распоряжение вкладом и вознаграждением другому лицу в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

досрочно расторгнуть договор банковского вклада и потребовать досрочного возврата вклада, уведомив об этом Банк в сроки установленные законодательством.

125. Основные обязанности Клиента:

в день подписания договора банковского вклада обеспечить сумму вклада на текущем счете/карт-счете путем внесения наличным путем на текущий счет/карт-счет или перевести безналичным путем;

в случае изменения местожительства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, уведомить об этом Банк в течение пяти банковских дней с того момента, когда данные изменения имели место;

соблюдать условия договора банковского вклада.

126. Банк и Клиент (вкладчик) несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором банковского вклада.

§ 6. Жилищный сберегательный вклад и жилищные займы

127. Банк осуществляет открытие жилищного сберегательного вклада в рамках системы жилищно-строительных сбережений.

128. Условия вклада утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на официальном web-сайте Банка в сети интернет по адресу www.halykbank.kz.

129. Договор жилищного строительного сберегательного вклада, а также условия банковского вклада физического лица (включая, но не ограничиваясь следующей информацией: срок, ставка вознаграждения, годовая эффективная ставка вознаграждения, валюта, тарифы, минимальная сумма вклада, ставка вознаграждения по вкладу) размещаются на web-сайте Банка по адресу www.halykbank.kz.

130. Договор жилищного сберегательного вклада заключается путем заполнения Заявления на открытие банковского счета в электронном виде, скрепленного электронной цифровой подписью, сгенерированной Банком или посредством динамической идентификации клиента с использованием одноразового OTP-пароля направленного посредством PUSH/SMS. Принятие Банком от Клиента Заявления означает присоединение Клиента к Договору.

131. Банк принимает от Клиента жилищный сберегательный вклад в валюте – тенге и размещает его на вкладе на условиях, установленных Договором и Заявлением, с правом на последующее получение Клиентом в Банке Жилищного займа, в соответствии с условиями Договора.

132. По вкладу не допускается проведение операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельности по урегулированию споров в порядке медиации, деятельности в качестве самозанятого.

133. Размеры ставки вознаграждения по вкладу и ставки вознаграждения по займу, размер Договорной суммы и минимальный размер накоплений отражаются в Заявлении при заключении Договора. В случае изменения Вкладчиком изменений параметров Вклада, такие изменения отражаются в приложении Halyk SuperApp без заключения дополнительного соглашения о внесении изменений в Заявление.

134. Договорная сумма предоставляется Банком Клиенту в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, и после соблюдения всех перечисленных ниже условий:

накопление Клиентом на Счете суммы денег не менее минимального размера накоплений; достижения Клиентом минимального значения оценочного показателя, но не ранее чем через 36 месяцев после заключения Договора;

предоставления в залог обеспечения жилищного займа, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

отсутствие обременений третьих лиц, в том числе государственных органов, на вкладе;

подтверждения платежеспособности и кредитоспособности Клиента по погашению жилищного займа промежуточного жилищного займа¹, предварительного жилищного займа².

135. Банк предоставляет вкладчикам жилищные займы, промежуточные жилищные займы и предварительные жилищные займы на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, определенных законодательством РК и внутренними документами Банка.

Жилищный заем, промежуточный жилищный заем³, предварительный жилищный заем⁴ может быть использованы только на приобретение Клиентом Готового жилья мероприятия по улучшению жилищных условий Клиента⁵, определенные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Банк предоставляет вкладчику жилищный заем не ранее чем через три года после вступления в силу договора жилищного сберегательного вклада при соблюдении им всех условий выплаты договорной суммы, установленной договорами, заключенными с вкладчиком, и внутренними документами Банка, в том числе:

1) соответствия суммы накопленных денег принятым обязательствам по договору жилищного сберегательного вклада;

2) предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа;

3) подтверждения платежеспособности вкладчика погасить жилищный заем.

Банк вправе предоставить вкладчику предварительный жилищный заем или промежуточный жилищный заем на условиях, оговоренных в отдельных договорах банковского займа, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

Отношения между Банком и клиентом по предоставляемому банковскому займу регулируются договором банковского займа.

Иные положения по жилищному займу, промежуточному жилищному займу,

¹ При наличии условия о предоставлении Промежуточного жилищного займа.

² При наличии условия предоставления Предварительного жилищного займа.

³ При наличии условия о предоставлении Промежуточного жилищного займа.

⁴ При наличии условия предоставления Предварительного жилищного займа.

⁵ При наличии иных целей получения Займа.

предварительному жилищному займу предусмотрены главой 11 настоящих Правил.

136. Срок накопления вклада отражается в Заявлении. При истечении срока накопления Жилищного вклада срок накопления считается продленным до получения Клиентом Жилищного займа или истечения срока вклада после максимально возможного количества пролонгации Договора.

137. Прием вклада осуществляется Банком при условии наличия у Клиента текущего счета или текущего счета в карточной базе в тенге в Банке.

138. Вклад может быть внесен только безналичным путем. Банк на основании Заявления и Договора списывает сумму вклада с текущего счета (путем прямого дебетования, без получения дополнительного согласия на это Клиента) и зачисляет списанную сумму на вклад.

139. Внесение дополнительных взносов осуществляется:

1) наличными деньгами:

- Клиента, а также от его имени третьими лицами - путем внесения наличными деньгами на вклад на основании соответствующего кассового документа;

- третьими лицами, действующими от своего имени, – путем вноса в кассу Банка соответствующей суммы наличных денег для ее перевода на вклад на основании заявления на перевод (без открытия банковского счета);

2) безналичным путем:

- Клиент, а также действующие от его имени третьи лица, обеспечивают на текущем счете/текущем счете в карточной базе Клиента сумму дополнительного взноса, выполняют перевод с текущего счета/текущего счета в карточной базе на вклад соответствующей суммы денег на основании соответствующего заявления Клиента;

- третьими лицами, действующими от своего имени, – путем перевода соответствующей суммы денег со счета на вклад на основании заявления на перевод.

140. Размер ставки вознаграждения является неизменным в течение всего срока размещения вклада, указанного в Заявлении. Расчет вознаграждения по вкладу производится по ставке вознаграждения по вкладу, указанной в Заявлении, и осуществляется со дня, следующего за днем поступления денег на вклад/продлонгации, по день окончания срока вклада на фактический остаток Вклада. Дата приема и дата возврата суммы вклада в полном объеме принимаются за один день. При расчете вознаграждения учитывается условно 30 дней в месяце, при этом год принимается за 360 дней.

141. Выплата вознаграждения осуществляется ежемесячно в дату открытия вклада. Если дата выплаты вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, то фактическая капитализация вознаграждения производится без переноса в день выплаты. При этом, сумма ежемесячно капитализированного вознаграждения увеличивает остаток вклада.

142. При продлонгации вклад автоматически размещается на такой же срок на условиях Договора, с начислением вознаграждения по ставке, указанной в Заявлении.

143. Основные права Клиента:

- получать полную информацию о состоянии вклада;

- вносить на вклад дополнительные взносы;

- закрыть вклад по Заявлению на закрытие вклада при условии отсутствия неисполненных требований к вкладу и/или отсутствия выданного Предварительного жилищного займа /Промежуточного жилищного займа, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, уведомив Банк в сроки определенные законодательством;

- менять Договорную сумму в порядке, предусмотренном Договором;

- при накоплении минимального размера накоплений по Договору, достижении необходимого значения оценочного показателя, обратиться в Банк с заявлением (кредитной заявкой) на получение Жилищного займа [Предварительного жилищного займа]¹ [Промежуточного жилищного займа]² на условиях, установленных Договором и договором банковского займа;

- обратиться в Банк с заявлением (кредитной заявкой) на получение Промежуточного

¹ При наличии условия о предоставлении Предварительного жилищного займа.

² При наличии условия о предоставлении Промежуточного жилищного займа.

жилищного и/или Предварительного жилищного займов. Требования Банка и условия Промежуточного жилищного и Предварительного жилищного займов устанавливаются внутренними документами Банка. При этом, предоставление Промежуточного жилищного и/или Предварительного жилищного займов не является обязательством Банка и Банк вправе отказать в выдаче Промежуточного жилищного и/или Предварительного жилищного займов по любым основаниям, в том числе в связи с отсутствием свободных денег.

144. Основные обязанности Клиента

- в день подписания Договора обеспечить сумму вклада на текущем счете/текущем счете в карточной базе путем внесения наличным путем на текущий счет/текущий счет в карточной базе или перевести безналичным путем ;

- в случае изменения местожительства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, уведомить об этом Банк в течение пяти банковских дней с того момента, когда данные изменения имели место;

- соблюдать условия договора банковского вклада.

145. Банк и Клиент (вкладчик) несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором банковского вклада.

146. Основные права Банка:

в случае неистребования вкладчиком - физическим лицом суммы вклада и капитализированного вознаграждения со дня окончания срока вклада пролонгировать договор банковского вклада на новый срок, указанный в Договоре, но не более десяти раз. При этом начисленное вознаграждение в новом сроке производится на общую сумму вклада и невостребованного вознаграждения, начисленного за предыдущий срок вклада, а размер ставки вознаграждения по вкладу устанавливается в соответствии с размерами ставок по данному виду вклада, действующими в Банке на момент пролонгации договора банковского вклада. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее увеличения или уменьшения при пролонгации договора, дополнительное соглашение к договору не заключается, Банк о таких изменениях, а также об изменениях в тарифах Банка, уведомляет вкладчика путем размещения этой информации на информационных стендах в отделениях Банка и на web-сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz. Помимо указанных способов получения информации вкладчик может также ознакомиться с этой информацией, самостоятельно обратившись по телефонам справочной службы Банка;

отказать в предоставлении Промежуточного жилищного займа, Предварительного жилищного займа.

147. Основные обязанности Банка:

- обеспечить сохранность вклада;

- обеспечить строгую конфиденциальность совершаемых операций по сберегательному счету;

- возвратить вклад и/или выплатить начисленное по нему вознаграждение в валюте вклада на текущий счет/текущий счет в карточной базе в соответствии со сроками оговоренными в законодательстве с даты поступления заявления вкладчика;

- в случае досрочного истребования вклада по инициативе вкладчика, включая случаи после пролонгации Договора на новый срок, указанный в Договоре, вернуть вкладчику вклад и причитающееся вознаграждение на текущий счет/текущий счет в карточной базе вкладчика в размере и порядке, установленными внутренними документами Банка и Договором;

- в случае досрочного расторжения Договора по инициативе Банка вернуть вкладчику сумму вклада и причитающееся вознаграждение, начисленное на дату расторжения Договора на текущий счет/текущий счет в карточной базе вкладчика;

- соблюдать условия договора.

§ 7. Текущие счета, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки

148. Текущий счет физического лица, доступ к которому осуществляется посредством

платежной карточки (далее – карт-счет физического лица), представляет собой банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора о выпуске и обслуживании платежной карточки (далее – Договор о выпуске) для выполнения операций, связанных с:

- обеспечением наличия денег Клиента;
- принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;
- осуществлением приема от Клиента наличных денег;
- осуществлением выдачи Клиенту наличных денег с использованием платежных карточек;
- осуществлением Клиентом платежей в пользу третьих лиц с использованием платежных карточек;

- исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и/или Договором о выпуске;

- выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых Договором о выпуске;
- предоставлением по требованию Клиента информации о сумме денег Клиента на карт-счете физического лица и произведенных операциях в порядке, предусмотренном Договором о выпуске.

Клиент присоединяется к Договору о выпуске путем подписания заявления-анкеты на выпуск платежной карточки.

Выпуск карточек с открытием карт-счета физического лица осуществляется только физическим лицам, достигшим 14 (четырнадцать) лет, через Интернет-банкинг – достигшим 16 (шестнадцать) лет. Возраст держателей дополнительных карточек не ограничен.

Выпуск детских карточек осуществляется по заявлению родителя ребенку в возрасте от 6 до 18 лет. При выпуске детских карточек карт-счет физического лица открывается на имя родителя, платежная карточка выпускается на имя ребенка.

Открытие карт-счета физического лица и выпуск/перевыпуск дебетных платежных карточек иностранцам и лицам без гражданства, не имеющим вид на жительство, осуществляется только при личном обращении и только в отделении Банка. Выпуск карточки для самозанятых Клиентам – нерезидентам запрещен.

149. Платежная карточка представляет собой средство доступа к деньгам через электронные терминалы или другие каналы связи, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные Банком как эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Карточка действительна до окончания месяца и года, указанного на ней. Максимальный срок действия карточки 10 лет. Срок действия платежных карточек, выпущенных клиентам, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, не превышает 12 (двенадцать) календарных месяцев.

Количество выпускаемых карточек одному клиенту ограничено. Банком установлены следующие лимиты по выпускаемым/выпущенным платежным карточкам на одного клиента:

- 1) по Спецсчетам для пособий – не более 2 (двух) действующих карточек;
- 2) по дебетным платежным карточкам, за исключением карточек по Спецсчетам для пособий – не более 5 (пяти) действующих карточек;
- 3) по картам для Самозанятых – не более 2 (двух) действующих карточек;
- 4) общее количество выпущенных карточек за последние 12 месяцев – не более 10 (десяти).

Количество выпускаемых карточек одному Клиенту – нерезиденту Республики Казахстан – не более 1 (одной). При этом Банк не осуществляет выпуск карточки для Самозанятых Клиентам – нерезидентам.

В случае превышения указанных лимитов выпуск новой карточки невозможен.

По желанию Клиента на основании его заявления Банком может быть выпущена дополнительная карточка к карт-счету физического лица на имя указанного Клиентом в заявлении лица. Такое лицо будет являться держателем дополнительной карточки. Количество выпускаемых дополнительных карточек одному клиенту ограничено – не более 3 (трех). Выпуск дополнительной платежной карточки для Самозанятых на третьи лица не осуществляется.

Клиент самостоятельно выбирает карточный продукт из числа карточных продуктов,

предложенных Банком. Платежная карточка выпускается в соответствии с условиями выбранного Клиентом карточного продукта.

Предельный срок рассмотрения обращения Клиента в Банк для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета физического лица не может быть более 60 календарных дней со дня обращения Клиента в Банк. Указанный срок включает в себя время для консультирования Клиента, совершения действий по приему заявления и других необходимых документов Клиента, проверки документов, одобрения заявки, выпуска карточки, принятия Советом директоров Банка решения о заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями (если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями), доставки карточки в филиал, в который Клиент обратился для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета физического лица. Указанный предельный срок не означает, что для выпуска платежной карточки и открытия карт-счета физического лица используется указанное количество дней. Выпуск карточки и открытие карт-счета физического лица осуществляются, если нет оснований для отказа в совершении операции.

150. Платежные карточки могут выпускаться в национальной валюте тенге либо мультивалютные.

При выпуске карточки в национальной валюте тенге, карт-счет физического лица открывается и ведется в тенге. При выпуске мультивалютной карточки в зависимости от выбранного Клиентом карточного продукта, Банк открывает на имя Клиента 3 или 5 карт-счетов в валютах, указанных в заявлении-анкете на выпуск платежной карточки (тенге, доллар США, евро, Российский рубль, фунт стерлингов Соединенного Королевства, Китайский юань, дирхам ОАЭ), при этом открытие карт-счета в тенге является обязательным.

Номер открытого на имя Клиента карт-счета (-ов) Банк указывает в Уведомлении об открытом 20-значном текущем счете в карточной базе, которое предоставляется Клиенту по запросу при обращении в Банк.

Оказание услуг Клиенту по обслуживанию платежной карточки осуществляется в соответствии с условиями Договора о выпуске и правилами пользования платежной карточкой. Правила пользования платежной карточкой предоставляются Клиенту и содержат нормы об условиях хранения карточки, кодового слова, ПИН-кода, пользования карточкой при совершении операций, блокирования карточки, задержания/изъятия карточки, приостановления, прекращения пользования карточкой, замены карточки, урегулирования споров, введения Клиентом ограничений по карточным операциям.

151. Платежи с использованием платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на карт-счете физического лица. Не допускается расходование денег сверх суммы денег на карт-счете (далее – овердрафт). В случае допущения овердрафта Клиент обязан немедленно погасить сумму допущенного Овердрафта и уплатить Банку неустойку за допущенный овердрафт в размере 10 % (десять процентов) годовых от суммы задолженности, начисляемую с 8-го календарного дня с момента допущения овердрафта по дату полного его погашения.

152. Порядок осуществления конвертации валюты карточной операции в валюту ведения карт-счета:

если валюта поступающих на карт-счет денег отличается от валюты карт-счета, Банк осуществляет конвертацию поступающих денег по текущему курсу безналичной покупки/продажи валюты, установленному Банком на момент поступления платежного документа;

при проведении расходной карточной операции по карт-счету в валюте, отличной от валюты ведения карт-счета, Банк осуществляет конвертацию изымаемой суммы в валюту проведения карточной операции по текущему курсу безналичной покупки/продажи валюты, установленному Банком на момент поступления платежного документа.

Курс безналичной покупки/продажи валюты устанавливается Банком ежедневно и размещается на web-сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz.

153. Клиент вправе отказаться от Договора выпуска при отсутствии неисполненных обязательств по Договору выпуска. Договор выпуска прекращает свое действие после полного завершения взаиморасчетов между сторонами. Расторжение и прекращение действия договора является основанием для закрытия карт-счета и платежной карточки.

154. Основные права Банка:

устанавливать тарифы на обслуживание платежной карточки, а также условия оплаты Клиентом обслуживания карт-счета физического лица и платежной карточки;

устанавливать тарифы на обслуживание дебетных пакетов;

устанавливать перечень документов, необходимых для выпуска платежной карточки;

устанавливать дизайн платежной карточки;

устанавливать условия о количестве платежных карточек, в том числе дополнительных карточек, которыми может пользоваться отдельное лицо;

устанавливать самостоятельно ограничения на операции (вид, сумма, страна), проводимые с использованием платежной карточки;

разрабатывать карточные продукты;

устанавливать перечень документов, необходимых для открытия карт-счета физического лица;

блокировать платежную карточку в случаях, предусмотренных Договором о выпуске, в том числе при ее утере Клиентом или при ее похищении у Клиента;

отказать в открытии карт-счета физического лица при непредставлении Клиентом в Банк требуемых документов и/или при неоплате комиссии на обслуживание карточки;

требовать от Клиента соблюдения условий Договора о выпуске и правил пользования платежной карточкой;

устанавливать содержание правил пользования платежной карточкой;

использовать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательства при разрешении споров, в том числе с Клиентом;

определять условия присвоения карт-счету и отмены статуса неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение срока, предусмотренного законодательством Республики Казахстан, с даты последней расходной операции, Клиентом не совершались расходные операции;

определять условия удержания комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание неподвижного счета, в соответствии с Тарифами Банка.

155. Основные обязанности Банка:

открыть карт-счет физического лица Клиенту и выпустить платежную карточку;

вести карт-счет физического лица в соответствии с требованиями законодательства и условиями Договора о выпуске;

при выдаче Клиенту платежной карточки ознакомить Клиента с правилами пользования платежной карточкой;

вести учет выпущенных карточек;

уведомлять Клиента об изменениях в тарифах (в соответствии с условиями Договора о выпуске);

уведомлять Клиента о блокировании платежной карточки, если блокирование осуществляется по инициативе Банка (в соответствии с условиями Договора о выпуске).

156. Основные права Клиента:

совершать по карт-счету физического лица операции в соответствии с законодательством и условиями Договора о выпуске;

получать с карт-счета физического лица наличные деньги;

получать выписки по карт-счету физического лица;

обратиться в Банк с устным и/или письменным заявлением о блокировании/разблокировании платежной карточки;

устанавливать по платежной карточке ограничения на отдельные виды карточных операций и максимальную сумму, доступную по платежной карточке;

инициировать продление срока действия Договора о выпуске, закрытие карт-счета физического лица;

по карточке – оспаривать не более 5 (пять) операций, совершенных в сети Интернет и указанных в выписке, не позднее 40 (сорок) календарных дней с даты проведения операции по карт-счету физического лица (в случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по перечисленным в выписке операциям, последние

считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат). Претензии по операциям свыше указанной нормы принимаются Банком к рассмотрению только при условии замены карточки по причине ее утери/хищения;

пользоваться услугами мобильного приложения «Halyk» на условиях, предусмотренных Правилами и условиями Договора;

отказаться от услуг системы «Интернет-банкинг».

157. Основные обязанности Клиента:

совершать по карт-счету физического лица операции в соответствии с законодательством и условиями договора, не использовать карт-счет физического лица для незаконных целей;

пользоваться платежной карточкой в соответствии с условиями Договора о выпуске и правилами пользования платежной карточкой;

обратиться в Банк с устным и/или письменным заявлением о блокировании/разблокировании платежной карточки в случаях и порядке, предусмотренных Договором о выпуске и правилами пользования платежной карточкой;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка;

рассчитываться в полном объеме по операции, произведенной с использованием платежной карточки;

при осуществлении валютных операций с использованием карт-счета физического лица представлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и требованиями Банка;

возвратить Банку деньги, ошибочно принятые (зачисленные) на карт-счет физического лица;

принимать разумные меры к сохранению конфиденциальности реквизитов карточки и CVV2-кода, не разглашать/передавать другим лицам Пароль 3D Secure/SecureCode, CVV2-код;

возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования карточки в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально;

прекратить использование карточки и следовать указаниям Банка (в том числе вернуть карточку в Банк в течение 3 (три) банковских дней с даты получения соответствующего уведомления) в случаях обнаружения несанкционированного доступа сторонних лиц к карт-счету физического лица и других случаях, предусмотренных Договором о выпуске и правилами пользования платежной карточкой;

по спецсчету в карточной базе для пособий не совершать операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

выполнять требования Банка, предъявляемые в связи с предоставлением доступа к совершению операций в системе «Интернет-банкинг»;

производить оплату комиссионного вознаграждения за совершение операций в системе «Интернет-банкинг» согласно действующим тарифам Банка;

не разглашать/передавать другим лицам информацию о собственных параметрах авторизации (имя пользователя, пароль, в том числе дополнительные формы идентификации Клиента, доступные в мобильном приложении Halyk и/или в Мобильном приложении Партнера через SDK Halyk Widget), устройство Токен, одноразовый пароль, который предоставляется в виде SMS-сообщения, пароль, сгенерированный устройством Токен. При этом все расходы и убытки, которые могут возникнуть в связи с этим, Клиент несет самостоятельно и не вправе требовать от Банка их возмещения;

немедленно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа либо о подозрениях на несанкционированный доступ к банковским счетам Клиента посредством мобильного приложения «Halyk» системы, с целью блокирования доступа к совершению операций через мобильное приложение «Halyk»;

осуществлять использование мобильного приложения «Halyk» в полном соответствии с инструкцией пользователя;

соблюдать правила безопасности и следовать правилам пользования мобильного приложения «Halyk».

158. Ответственность Банка и Клиента:

Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора о выпуске (в соответствии с условиями Договора о выпуске), в том числе за несвоевременный выпуск платежной карточки;

Банк несет ответственность за ошибочно произведенную операцию по карт-счету физического лица;

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора о выпуске, в том числе за несвоевременное и/или не в полном объеме уплаченное вознаграждение за услуги Банка (в соответствии с условиями Договора о выпуске);

Клиент несет ответственность за невыполнение требований правил пользования платежной карточкой.

§ 8. Спецсчет в карточной базе для пособий/счет для получения алиментов

159. Для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и/или Государственного фонда социального страхования, по требованию клиента Банк открывает спецсчет для пособий в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Для зачисления алиментов (денег на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) по требованию клиента Банк открывает Счет для получения алиментов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

160. Открытие спецсчета в карточной базе для пособий и счета для алиментов осуществляется в тенге.

161. Банк открывает спецсчет в карточной базе для пособий и/или счет для алиментов на основании заявления на выпуск платежной карточки, в котором Клиентом указана соответствующая цель открытия счета. Клиент присоединяется к договору присоединения путем проставления своей подписи в заявлении на выпуск платежной карточки. Принятие Банком заявления Клиента на выпуск платежной карточки означает присоединение Клиента к договору присоединения.

162. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за осуществление операций по спецсчету в карточной базе для пособий/счета для алиментов и за оказанные услуги в соответствии с тарифами Банка.

163. Ведение спецсчета в карточной базе для пособий. Банк осуществляет следующие операции по спецсчету в карточной базе для пособий и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

исполняет указания Клиента по оплате со Спецсчета для пособий товаров и/или работ и/или услуг и/или о переводе со Спецсчета для пособий денег. Пополнение Спецсчета для пособий наличными деньгами не производится;

зачисляет на Спецсчет для пособий только пособия, выплачиваемые из государственного бюджета, и (или) социальные выплаты из Государственного фонда социального страхования. Деньги, перечисляемые Клиентом с других его банковских счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента, не являющиеся пособиями, выплачиваемыми из государственного бюджета, и (или) социальными выплатами из Государственного фонда социального страхования на Спецсчет для пособий Банком не зачисляются и возвращаются отправителю с отказом;

расходные операции по Спецсчету для пособий могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Все прочие операции, не описанные в настоящем пункте запрещены.

§ 9. Обязательное гарантирование депозитов

164. Система обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан представляет собой комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных законом, направленных на защиту прав и законных интересов депозиторов банков-участников (то есть физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов, заключивших с банком-участником договор банковского счета и (или) банковского вклада, в пользу которых внесены вклады) в случае лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

С 16 февраля 2000 года Банк является банком-участником системы обязательного гарантирования депозитов.

165. В случае лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций, находящиеся в таком банке деньги депозиторов, будут возмещаться специальной организацией за счет средств, аккумулируемых специальной организацией от банков-участников.

В Республике Казахстан создана специальная организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, являющаяся некоммерческой организацией в организационно-правовой форме акционерного общества.

166. Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату депозитам в случае лишения его банковской лицензии на осуществление всех видов операций депозитов в национальной и иностранной валютах, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

167. В случае лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозитам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

168. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

169. В случае, если банк-участник, лишенный банковской лицензии на осуществление всех видов операций, выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора, размер гарантийного возмещения определяется на дату лишения банка-участника банковской лицензии на осуществление всех видов операций исходя из суммы разницы, образовавшейся в результате зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

Глава 6. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций – нерезидентов Республики Казахстан

170. Корреспондентский счет представляет собой банковский счет, открытый банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, финансовой организации – нерезиденту Республики Казахстан, в Банке по договору об открытии и порядке ведения корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, и его (ее) Клиентов.

Заявление банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, Республики Казахстан на установление корреспондентских отношений, в том числе являющегося лицом, связанным с Банком особыми отношениями, рассматривается в

срок не позднее полутора месяцев со дня подачи заявления и представления контрагентом полного пакета документов. В этот срок включается время для проверки контрагента, согласования условий договора, если такое согласование необходимо, принятия Советом директоров Банка решения о заключении Банком сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями (если заявление получено от лица, связанного с Банком особыми отношениями). Вопрос об установлении корреспондентских отношений рассматривает уполномоченный руководитель Банка, а в отношении лица, связанного с Банком особыми отношениями, Совет директоров Банка. Решение о заключении договора корреспондентского счета и открытии по договору корреспондентского счета принимает уполномоченный руководитель Банка, а в отношении лица, связанного с Банком особыми отношениями, Совет директоров Банка. Срок для принятия решения о заключении договора корреспондентского счета и открытии по договору корреспондентского счета входит в указанный выше полуторамесячный срок. При рассмотрении заявления от иностранного банка приведенные выше предельные сроки увеличиваются вдвое.

171. Банк, открывая у себя счет для другого банка (лоро-счет), организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, финансовой организации – нерезиденту Республики Казахстан (лоро-счет), приобретает статус корреспондента. Другой банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, финансовая организация – неидент Республики Казахстан, открывшие счет в Банке (ностро-счет), приобретает статус респондента.

При ведении корреспондентского счета платежи и переводы осуществляются по письменному распоряжению респондента, подписанному уполномоченными лицами и скрепленному печатью, либо по тестированному распоряжению респондента, либо через систему «Интернет-банкинг». После завершения операционного дня Банк высылает респонденту в установленный срок выписку по счету респондента.

172. Основные права Банка - корреспондента:

- устанавливать плату за услуги, оказываемые респонденту;
- требовать от респондента представления документов, необходимых для открытия корреспондентского счета;
- устанавливать порядок осуществления платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету респондента;
- определять виды платежных документов, используемых при осуществлении платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету респондента;
- определять форматы электронных сообщений при передаче платежных документов электронным способом;
- устанавливать порядок предоставления респонденту выписок по его корреспондентскому счету и иные формы контроля за своевременностью выполнения Банком своих обязательств по оказанию банковских услуг и осуществлению платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету респондента;
- принимать решение о начислении вознаграждения на остаток денег на корреспондентском счете респондента (если это предусмотрено договором);
- устанавливать порядок уплаты комиссии за обслуживание корреспондентского счета респондента;
- устанавливать операционный день для обслуживания респондента;
- в одностороннем порядке менять тарифы на оказываемые услуги, с письменным уведомлением респондента.

173. Основные обязанности Банка - корреспондента:

- включать в типовую форму договора об открытии и порядке ведения корреспондентского счета условия, которые установлены законодательством Республики Казахстан для такого договора;
- осуществлять банковские операции по корреспондентскому счету респондента в соответствии с договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета, а также внутренними документами об открытии и ведении корреспондентских счетов и законодательством Республики Казахстан;

своевременно уведомлять респондента об отзыве (лишении) лицензии на открытие и ведение корреспондентских счетов в сроки, предусмотренные договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета.

174. Основные права банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан - респондента:

осуществлять по корреспондентскому счету предусмотренные договором банковские операции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

требовать своевременного выполнения Банком обязательств по договору об открытии и порядке ведения корреспондентского счета.

175. Основные обязанности банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан – респондента:

представить в Банк документы, необходимые для открытия корреспондентского счета;

совершать по своему корреспондентскому счету операции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, и в соответствии с договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета;

своевременно направлять в Национальный Банк Республики Казахстан уведомление об открытии корреспондентского счета в национальной валюте;

своевременно оплачивать услуги Банка;

осуществлять контроль правильности отражения сумм произведенных платежей, реквизитов бенефициара и сроков проведения платежей и/или переводов денег;

своевременно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на корреспондентский счет деньгах;

при наличии установленного Национальным Банком Республики Казахстан лимита платежей по корреспондентским счетам представлять в Национальный Банк Республики Казахстан по установленной форме сведения о количестве и объемах платежей и переводов денег, осуществленных через корреспондентские счета в Банке (в отношении резидентов);

своевременно уведомлять Банк об отзыве (лишении) лицензии на проведение банковских операций (или на проведение переводных операций) в сроки, предусмотренные договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета.

176. Ответственность Банка-корреспондента и респондента:

Банк несет ответственность за ненадлежащее исполнение обязанностей по обслуживанию корреспондентского счета респондента;

Банк несет ответственность за несвоевременное осуществление платежей и/или переводов через корреспондентский счет;

респондент несет ответственность за совершение по своему корреспондентскому счету операций, противоречащих законодательству Республики Казахстан, и не в соответствии с договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета;

респондент несет ответственность за несвоевременное уведомление Банка об ошибочно принятых (зачисленных) суммах на корреспондентский счет респондента;

респондент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по оплате услуг Банка;

Банк и респондент несут ответственность за несвоевременное уведомление друг друга об отзыве (лишении) лицензии (Банк – лицензии на открытие и ведение корреспондентских счетов, респондент – лицензии на проведение банковских операций (или на проведение переводных операций)).

Договором об открытии и порядке ведения корреспондентского счета могут быть предусмотрены случаи освобождения Банка от ответственности при обслуживании корреспондентского счета.

Глава 7. Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов

и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данным лицам

177. Банк может открывать неаллокированные металлические счета, деноминированные в драгоценных металлах (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы, далее в настоящей главе – металлические счета), в рамках заключаемых договоров неаллокированного металлического счета физическим и юридическим лицам (кроме банков), обособленным подразделениям юридических лиц (филиалам и представительствам). Металлический счет представляет собой счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора неаллокированного металлического счета для выполнения операций, связанных с:

- открытием и ведением металлических счетов Клиентов;
- покупкой и продажей драгоценных металлов.

На металлическом счете Клиента отражается фактическое количество драгоценных металлов в тройских унциях, принадлежащих Клиенту.

178. Документы, необходимые для открытия металлического счета, а также сведения о порядке открытия, ведения и закрытия металлических счетов являются общедоступными для Клиентов Банка и могут быть предоставлены Банком по первому требованию Клиента.

Банк вправе использовать порядок заключения договора как в виде присоединения Клиента к договору, так и в виде подписания Банком и Клиентом одного документа.

179. На основании одного договора неаллокированного металлического счета Клиенту может быть открыт только один счет, деноминированный только в одном виде драгоценного металла. Если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора неаллокированного металлического счета и нет оснований для отказа в заключении договора неаллокированного металлического счета, то вопрос о заключении договора неаллокированного металлического счета рассматривается, и решение о заключении договора неаллокированного металлического счета принимается в срок не более одного операционного дня. При этом при внесении в заключаемый договор с Клиентом, не связанным с Банком особыми отношениями, изменений, в том числе по предложению Клиента, вопрос о заключении договора неаллокированного металлического счета с изменениями рассматривается, и решение о заключении договора неаллокированного металлического счета принимается в срок не позднее 15 рабочих дней после согласования условий договора неаллокированного металлического счета с изменениями.

Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке не утверждена Советом директоров Банка типовая форма или в утвержденную Советом директоров Банка типовую форму договора необходимо внести изменения, то решение о заключении договора неаллокированного металлического счета с таким лицом принимается в срок не позднее 15 рабочих дней со дня представления в Банк необходимых документов для заключения договора неаллокированного металлического счета. При этом не должно быть оснований для возможного отказа в заключении договора неаллокированного металлического счета. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке есть утвержденная Советом директоров Банка типовая форма, то при отсутствии необходимости внесения в такую форму изменений, если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора неаллокированного металлического счета и нет оснований для возможного отказа в заключении договора неаллокированного металлического счета, вопрос о заключении договора неаллокированного металлического счета рассматривается, и решение о заключении договора неаллокированного металлического счета принимается в срок не более одного операционного дня.

180. Для осуществления операций по металлическому счету Клиенту необходимо иметь в Банке банковский текущий счет. Все операции по металлическим счетам Клиентов Банка производятся только на основании поручений Клиентов. На основании поручения Клиента о покупке драгоценного металла сумма списывается с банковского счета Клиента, используемого для осуществления операций с драгоценными металлами. На основании поручения Клиента о продаже драгоценного металла с металлического счета Клиента производится списание. При

поступлении на корреспондентский счет Банка денег за реализованные Банком драгоценные металлы Клиента данная сумма зачисляется на соответствующий банковский счет Клиента. На следующий рабочий день после проведения операции Клиенту выдается выписка с металлического и банковского текущего счетов Клиента и приложения к выписке.

Операции по металлическому счету осуществляются Банком только в пределах остатка драгоценных металлов на металлическом счете.

По заявлению Клиента-владельца металлического счета счет может быть закрыт при условии предварительного, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней, если иной срок не будет предусмотрен в договоре, до закрытия, уведомления Клиентом Банка при условии осуществления полных взаиморасчетов между Банком и Клиентом.

181. Права и обязанности Банка и Клиента, ответственность Банка и Клиента, в том числе оговоренные в настоящих Правилах, детализируются в договорах, заключаемых между Банком и Клиентами. Также в договорах могут указываться случаи освобождения Банка и Клиента от ответственности, ограничения их ответственности.

182. Основные права Банка:

устанавливать перечень документов, предоставляемых Клиентом для открытия металлических счетов;

самостоятельно устанавливать цены на драгоценные металлы на основе цены на драгоценные металлы на межбанковском рынке, тарифы на услуги;

отказать Клиенту в совершении операции с драгоценными металлами при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Республики Казахстан;

вносить изменения в договор неаллокированного металлического счета, в том числе изменение тарифов по операциям с драгоценными металлами;

осуществлять изъятие денег со счета Клиента без акцепта/дополнительного акцепта Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

изымать путем прямого дебетования банковского счета Клиента, открытого в Банке, комиссионное вознаграждение за оказанные услуги/операции по металлическому счету, в порядке и сроки, установленные договором, внутренними документами Банка;

изымать путем прямого дебетования банковского счета Клиента, открытого в Банке, сумму любых задолженностей Клиента перед Банком на основании соответствующих договоров, соглашений и иных документов, предусматривающих согласие Клиента на такое изъятие;

в случае установления факта ошибочности зачисления денег на банковский счет Клиента в Банке или драгоценных металлов на металлический счет Клиента, в целях устранения данной ошибки производить изъятие указанных денег с этого банковского счета Клиента путем прямого дебетования счета, а также изъять указанные драгоценные металлы с этого металлического счета;

отказать Клиенту в открытии металлического счета в соответствии с процедурами Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международными экономическими санкциями.

183. Основные права Клиента:

получать у Банка информацию о движении и остатках средств на металлических и банковских счетах;

давать поручения Банку на совершение операций по металлическим счетам в соответствии с условиями обслуживания металлических счетов в Банке;

отзывать поручения до момента их исполнения Банком путем дачи Банку соответствующих поручений;

получать от Банка информацию, содержащую сведения о состоянии металлического и банковского счетов;

знакомиться с тарифами Банка.

184. Основные обязанности Банка:

открыть Клиенту металлический счет не позднее следующего операционного дня с даты подписания сторонами договора неаллокированного металлического счета;

предоставлять полный комплекс услуг согласно условиям обслуживания металлического

счета, предусмотренных в договоре неаллокированного металлического счета;

осуществлять операции по металлическим и банковским счетам Клиентов в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка в пределах операционного дня;

не разглашать сведения по счету Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

предоставлять Клиенту информацию о состоянии металлического счета и банковского счета, в связи с его использованием для осуществления операций с драгоценными металлами (по мере требования);

размещать уведомления об изменении тарифов и о тарифах за банковские услуги, оказываемые Клиентам, в операционных залах Банка и на интернет-ресурсе Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения в действие, если иной срок не будет предусмотрен в договоре и(или) законодательстве Республики Казахстан.

185. Основные обязанности Клиента:

для открытия металлического счета, а также для проведения операций по счету предоставлять документы, требуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Банк и предоставлять надлежащим образом оформленные документы об изменении реквизитов, данных документов, удостоверяющих личность, адреса, телефона, замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий проведения операций по металлическим счетам, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием металлического счета) путем обращения в Банк;

поддерживать постоянную связь с Банком;

предоставить Банку согласие на изъятие всех сумм задолженностей по договору неаллокированного металлического счета со всех счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и возмещать расходы Банка, связанные с обслуживанием металлического счета.

186. Ответственность Банка и Клиента:

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору неаллокированного металлического счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору неаллокированного металлического счета в случае, если исполнению указанных обязательств препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), в том числе отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору неаллокированного металлического счета, возникшее в результате неясных, неполных или неточных поручений, инструкций Клиента либо третьих лиц и по другим причинам, не зависящим от Банка.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста на имущество и деньги Клиента, находящиеся на счетах Клиента в Банке, осуществленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий уполномоченных органов.

Глава 8. Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение

§ 1. Общие положения

187. Осуществление Банком кассовых операций заключается в приеме, пересчете,

размене, обмене, выдаче, сортировке, упаковке и хранении наличных денег.

Обслуживание Клиентов, посещающих Банк для внесения в Банк наличных денег, для получения в Банке наличных денег, осуществляется в операционные дни, установленные в Банке.

§ 2. Кассовые операции (без покупки дорожных чеков и приема на инкассо платежных документов и наличной иностранной валюты)

188. Прием наличных денег в кассу Банка (далее – касса) от Клиентов для последующего зачисления на их текущие и корреспондентские счета, и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, включая нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан, производится по следующим денежным документам:

объявлениям на взнос наличных денег;
приходным кассовым ордерам.

Клиент, его представитель представляет документ, удостоверяющий личность, представитель еще представляет доверенность, вносит в кассу наличные деньги, оплачивает услуги Банка. В кассе формируется кассовый документ. Клиент сверяет номер текущего счета, наименование Клиента и соответствие суммы цифрами и прописью в кассовом документе. При соответствии сведений Клиент, представитель Клиента подписывает кассовые документы (собственноручно/ с использованием электронной цифровой подписи). Клиенту, представителю Клиента выдается документ в подтверждение приема наличных денег.

189. Выдача наличных денег с текущих и корреспондентских счетов Клиентов Банка производится по расходным кассовым ордерам.

Выдача наличных денег производится полными и неполными пачками по обозначенным на накладках и бандеролях суммам без полистного пересчета. Наличные деньги из неполных корешков, а также из пачек с поврежденной упаковкой выдаются с полистным пересчетом.

Выдача наличных денег Клиенту, его представителю осуществляется при представлении им документа, удостоверяющего личность. Представитель Клиента еще представляет доверенность. Наличные деньги выдаются в пределах остатка на банковском счете Клиента, с учетом суммы комиссионного вознаграждения за услугу Банка. Банк формирует расходный кассовый ордер. Клиент, его представитель самостоятельно заполняет расходный кассовый ордер для снятия наличных денег с текущего, корреспондентского счета Клиента, после чего предъявляет в кассу, оплачивает услуги Банка. После получения наличных денег Клиент, его представитель проверяет, не отходя от кассы, по пачкам и корешкам, а не упакованные в пачку корешки и отдельные банкноты – полистным пересчетом в присутствии работника кассы Банка. Клиент, представитель Клиента подписывает кассовые документы (собственноручно/с использованием электронной цифровой подписи).

При желании Клиента получить наличные деньги в крупном размере (с информацией о размере Клиент может ознакомиться в кассе), Клиент обязан представить в Банк заявку на предварительный заказ денег не позднее, чем за один рабочий день до даты предполагаемого получения наличных денег по времени согласно внутренним документам Банка.

190. По желанию Клиента обмен банкнот и монет одних достоинств на другие производится только после завершения выдачи наличных денег.

191. Сортировка и упаковка принятых в кассу наличных денег осуществляется по номиналам и по степени износа. Ветхие банкноты и дефектные (поврежденные) монеты, а также изъятые и (или) изымаемые из обращения банкноты и монеты подлежат обязательной сдаче в филиал Национального Банка Республики Казахстан.

192. Инкассированные деньги Клиента, поступившие в кассу пересчета в рабочий день до 16:00 местного времени, по результатам пересчета зачисляются на счет Клиента в тот же день, а деньги, поступившие после 16:00 местного времени, а также в выходные/праздничные дни, зачисляются на счет Клиента после пересчета не позднее следующего рабочего дня. На счет

Клиента зачисляется фактическая сумма денег после завершения их полистного пересчета за вычетом выявленных недостатков, сомнительных, изъятых из обращения, неплатежных, имеющих признаки подделки банкнот или монет, а также принятых Банком на экспертизу (теңге) и инкассо (иностранная валюта). За повторный пересчет наличных денег, в случае обнаружения расхождения между суммой, объявленной Клиентом в препроводительном документе к сумке с наличными деньгами, и фактической суммой по итогам пересчета, с Клиента взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном тарифами Банка.

193. Банк обеспечивает хранение наличных денег в кладовых и (или) сейфовых комнатах после их учета в автоматизированной информационной системе в соответствии с внутренними документами Банка.

194. Банк оказывает Клиентам услугу по ответственному хранению – по временному размещению Клиентом сумок/мешков с ценностями Клиента в кладовой филиала Банка в соответствии с тарифами Банка. При предоставлении Банком услуги по ответственному хранению ценностей Клиентов в кладовой филиала Клиент обращается в филиал Банка с сопроводительным письмом о принятии ценностей на ответственное хранение. Письмо рассматривается Банком и решение о принятии на ответственное хранение ценностей принимается в срок не более трех операционных дней со дня обращения Клиента. Решение о принятии ценностей на хранение принимает уполномоченный работник филиала Банка. При принятии ценностей на ответственное хранение Банк проверяет правильность формирования ценностей, опись ценностей, принимает от Клиента плату за услугу, проверяет личность Клиента, его представителя, доверенность представителя, в присутствии Клиента формирует мешок/сумку с ценностями, вкладывает в него ценности, оформляет ярлык, пломбирует, либо проверяет самостоятельно сформированный клиентом мешок/сумку с ценностями, наличие ярлыка, пломбы для передачи в кладовую филиала. Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за услугу ответственного хранения в размере, установленном тарифами Банка. Договор при принятии ценностей на ответственное хранение подготавливается и заключается в срок не позднее 3 операционных дней со дня поступления в Банк письма Клиента, если нет оснований для отказа в оказании Клиенту услуги. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, то вопрос о заключении с ним договора рассматривается в срок не более 20 рабочих дней со дня поступления в Банк письма Клиента, для необходимости рассмотрения условий договора Советом директоров Банка. При приеме ценностей Клиенту выдается второй экземпляр договора, приходного кассового ордера и внебалансового ордера. При выдаче Клиенту ценностей по истечению срока ответственного хранения Клиент обращается в Банк, предъявляет вторые экземпляры договора, кассового ордера и внебалансового ордера. Банк проверяет личность Клиента, его представителя, доверенность представителя, вторые экземпляры указанных выше документов, передает на подпись Клиенту внебалансовый расходный ордер, выдает Клиенту мешок/сумку с ценностями. Клиент проверяет целостность мешка/сумки и пломбы, наличие на ярлыке всех реквизитов, вскрывает мешок/сумку, и изымает ценности.

§ 3. Прием на инкассо наличной иностранной валюты

195. Прием на инкассо наличной иностранной валюты:

Банкноты в иностранной валюте, вызывающие сомнение в их платежности, а также неплатежные и негодные к обращению банкноты могут приниматься на инкассо.

Банкноты принимаются на основании заявления о приеме валюты на инкассо, при условии наличия у Клиента счета в Банке. Заявление рассматривается Банком и решение по нему принимается, если нет оснований для отказа в проведении операции.

Иностранная валюта высылается на инкассо в банки эмитенты (иностранные банки) для проведения экспертизы и получения возмещения по результатам экспертизы.

Комиссионное вознаграждение не превышает 10 (десяти) процентов от номинальной суммы предъявленных банкнот.

Зачисление денег и выдача наличных денег по принятой на инкассо валюте осуществляется Банком через текущие/карточные счета Клиента после получения возмещения от иностранного

банка.

В случае отказа банка-эмитента (иностранного банка) в обмене отосланной иностранной валюты Клиенту предоставляются соответствующие подтверждающие документы.

196. Основные права и обязанности сторон.

Основные права Банка:

устанавливать тарифы на выплату возмещения Клиенту при приеме банкнот на инкассо;

проверять подлинность банкнот;

требовать от Клиента уплаты комиссионного вознаграждения за услуги при принятии банкнот на инкассо;

получать в иностранных банках возмещение от плательщиков по оплаченным и принятым на инкассо банкнотам.

Основные обязанности Банка:

представлять Клиенту консультацию по условиям приема банкнот на инкассо;

проверять личность Клиента и наличие у него текущего/карточного счета;

проверять подлинность банкнот;

использовать при проверке подлинности банкнот методические рекомендации по определению подлинности банкнот, другие справочные материалы и образцы банкнот в иностранной валюте;

выплачивать Клиенту возмещение (при условии получения возмещения от плательщика) принятых на инкассо банкнот путем зачисления на банковский счет Клиента в иностранной или национальной валюте согласно заявлению Клиента.

Клиент вправе пользоваться услугами Банка по приему на инкассо банкнот.

Основные обязанности Клиента:

иметь Счет в Банке;

оплачивать услуги Банка по приему банкнот на инкассо и выдаче наличных денег по принятым на инкассо и оплаченным иностранным банком;

представлять в Банк действительные банкноты и документы, удостоверяющие личность Клиента.

197. Банк не рассматривает споры по существу отказов от акцепта банком эмитентом.

Глава 9. Переводные операции: выполнение указаний физических и юридических лиц по платежам и переводам денег

§ 1. Общие положения

198. При переводных операциях Банк осуществляет выполнение указаний Клиентов, связанных с:

переводами денег – последовательным исполнением поставщиком платежных услуг указания клиента о передаче денег, связанных с осуществлением платежа или иными целями;

платежами – исполнением денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов.

Документы для осуществления платежа и/или перевода денег принимаются Банком в течение установленного Банком операционного дня, а через электронные терминалы в течение установленного Банком времени работы электронных терминалов. Указания об осуществлении платежа и/или перевода денег исполняются не позднее предельных сроков, установленных законодательством Казахстана, системой переводов денег и если нет оснований для отказа в принятии и исполнении указания.

199. Платежи с использованием наличных денег осуществляются Банком (как посредником) путем передачи банкнот и (или) монет лица, совершающего платеж (плательщика), лицу (лицам), перед которым (которыми) исполняется денежное обязательство.

200. Безналичные платежи производятся путем:

выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство либо указание о выплате денег;

предъявления платежного документа, содержащего денежное обязательство либо указание о выплате денег;

передачи платежного документа или электронного сообщения, содержащего указание о выплате денег.

201. Осуществление безналичных платежей может производиться как с использованием банковского счета Клиента, так и без него в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

202. Переводы и платежи производятся в национальной и иностранной валюте, в том числе в случаях осуществления платежей и переводов денег без открытия банковского счета Клиента. При этом Банк осуществляет переводы и платежи в иностранной валюте в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан.

Переводы и платежи производятся на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

203. На территории Республики Казахстан Клиенты Банка и третьи лица могут использовать следующие способы осуществления платежей и переводов денег:

передача наличных денег;

перевод денег с использованием платежных документов;

выдача платежного документа, содержащего денежное обязательство или приказ о выплате денег;

использование средств электронного платежа (в частности, платежных карточек).

Кроме того, Клиенты Банка и третьи лица могут использовать иные способы осуществления платежей и переводов денег, установленные законодательством Республики Казахстан.

204. Клиенты Банка и третьи лица при осуществлении платежей и переводов денег могут выступать в качестве:

бенефициара – лица, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

взыскателя – лица, предъявляющего в силу договора или закона требование о взыскании денег, подлежащее исполнению Банком без согласия отправителя денег;

инициатора – лица, предъявившего указание для исполнения;

отправителя денег – лица, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.

205. Банк может оказывать Клиентам услуги по переводным операциям с использованием электронных платежных документов. Такие услуги оказываются на основании заключаемых между Банком и Клиентом и также между Клиентом и отправителем договоров. Для оказания таких услуг используются интернет, средства телекоммуникаций, цифровые технологии, программное обеспечение и обоурдование или другие устройства.

206. Оказание услуг по переводным операциям с использованием электронных платежных документов может входить в пакет услуг Банка с использованием систем удаленного доступа к счетам «Интернет-банкинг для юридических лиц» и «Интернет-банкинг для физических лиц». Конкретные названия этих систем Банк определяет самостоятельно.

207. Основные права Банка:

устанавливать требования к документам, принимаемым от Клиентов для осуществления переводных операций;

устанавливать период времени, в течение которого осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыве таких указаний от Клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов в их пользу (операционный день);

устанавливать тарифы на свои услуги по переводным операциям и способ их оплаты;

взимать комиссию за свои услуги по переводным операциям;

использовать при переводных операциях услуги различных платежных (расчетных) систем (систем платежей), систем платежных карточек, участником которых Банк является, и (или) контрагентов, с которыми у Банка есть соответствующие соглашения, договоры;

устанавливать порядок защитных действий от несанкционированных платежей (в случаях, когда Банку предоставлено такое право законодательством Республики Казахстан);

осуществлять проверку соответствия идентификационного номера Клиента его наименованию в государственных базах данных и в случае несоответствия наименования вводить из государственных баз данных корректное наименование;

осуществлять проверку платежных документов на соответствие лимитам, целям платежей, иным критериям, установленным внутренними документами Банка;

отказать в проведении платежа в случае истечения срока полномочий уполномоченных лиц Клиента;

отказать в исполнении указания (платежных документов) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) договором;

устанавливать режимы конвертации и курс конвертации.

208. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, и договором, в частности: за нарушение срока исполнения указания по платежу и (или) переводу денег или отказа в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег, установленных законодательством Республики Казахстан, исполнение указания по платежу и (или) переводу денег, совершенному в пользу бенефициара, отличного от проставленного в указании, или на сумму, отличную от проставленной в указании, за утерю платежных документов Клиента.

209. Банк в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. В связи с этим Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к платежам и переводам денег Клиентов, исполняемым Банком, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной платеж либо перевод денег может быть отнесен к категории необычных/подозрительных платежей либо переводов денег.

§ 2. Переводные операции с использованием банковских счетов (без Интернет-банкинга)

210. По банковским счетам осуществляются дебетовые переводы – безналичные платежи, производимые путем представления бенефициаром в Банк платежных документов для их оплаты отправителем денег.

По банковским счетам осуществляются кредитовые переводы – безналичные платежи, производимые путем представления инициатором в Банк-получатель платежного поручения.

211. Платежный документ отправителя (отправитель денег, инициатор или бенефициар), исполненный на бумажном носителе, должен содержать подписи уполномоченных лиц отправителя и оттиск печати в соответствии с образцами подписей и оттиска печати.

Представление, передача платежного документа, распоряжения об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа осуществляются с соблюдением порядка защитных действий от несанкционированных платежей и/или переводов денег.

212. По банковским счетам осуществляются переводные операции с использованием платежных карточек, производимые путем представления инициатором в Банк платежного поручения либо самостоятельно, с использованием систем удаленного банковского обслуживания предлагаемых Банком (банкомат, банковский терминал, мобильное приложение Nalyk, система «Интернет-банкинг для юридических лиц»).

213. Основные обязанности Банка:

принимать (зачислять) деньги в пользу Клиента в порядке и сроки, установленные договором и (или) законодательством;

выполнять распоряжения Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц или с одного счета Клиента на другой счет Клиента в порядке и сроки, установленные договором и

(или) законодательством;

исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, в порядке и сроки, установленные договором и (или) законодательством;

своевременно принимать решения об акцепте или отказе в акцепте платежных документов;

осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег (в том числе с использованием платежной карточки, чека) в порядке и сроки, установленные договором и (или) законодательством;

представлять по требованию Клиента информацию о сумме денег Клиента на счете в Банке и произведенных операциях в порядке и сроки, установленные в договоре;

устанавливать порядок защитных действий от несанкционированных платежей (в случаях, когда законодательство Республики Казахстан устанавливает такую обязанность);

выполнять требования законодательства Республики Казахстан, предъявляемые к платежам с использованием наличных денег между юридическими лицами;

обеспечивать возможность Клиенту осуществлять платежи в пользу третьих лиц с использованием платежной карточки в порядке, установленном договором;

знакомить Клиента с тарифами на услуги по переводным операциям;

отказать в принятии платежного документа к исполнению в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) договором и (или) международными экономическими санкциями.

214. Основные права Клиента:

самостоятельно распоряжаться деньгами на счете для осуществления переводных операций, за исключением случаев, когда существуют ограничения;

получать полный комплекс услуг, предусмотренных договором, для осуществления переводных операций;

знакомиться с тарифами на услуги Банка по переводным операциям;

требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по договору;

отзывать неакцептованные указания;

приостановить либо отзывать акцептованные указания (до завершения Банком перевода денег);

пользоваться установленным Банком порядком защитных действий от несанкционированных платежей;

получать от Банка информацию по произведенным платежам.

215. Основные обязанности Клиента:

использовать счет для осуществления платежей и переводов денег, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, в том числе валютному, и договору;

обеспечить наличие необходимой суммы денег на счете для исполнения Банком указания;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка по переводным операциям;

в случае обнаружения факта ошибочного зачисления денег на счет своевременно уведомлять об этом Банк;

представлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность платежа;

давать указания Банку о проведении операций по счету только в пределах сальдо счета с учетом комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку.

216. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, и договором, в частности за несвоевременную оплату услуг Банка по переводным операциям.

§ 3. Переводные операции в системе «Интернет-банкинг для юридических лиц»

217. Переводные операции в системе «Интернет-банкинг для юридических лиц» (далее в настоящем параграфе – Система) осуществляются в соответствии с требованиями законодательства и условиями договора банковского обслуживания в Системе. Конкретное наименование Системы, ее версий, Банк устанавливает самостоятельно.

Если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора банковского обслуживания в Системе и нет оснований для отказа в заключении договора, то вопрос о заключении такого договора рассматривается и решение о заключении договора принимается в срок до трех рабочих дней. При этом при внесении в заключаемый договор с Клиентом, не связанным с Банком особыми отношениями, изменений, в том числе по предложению Клиента, вопрос о заключении договора с изменениями рассматривается и решение о заключении договора принимается в срок не позднее 15 рабочих дней после согласования условий договора с изменениями. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке не утверждена Советом директоров Банка типовая форма или в утвержденную Советом директоров Банка типовую форму договора необходимо внести изменения, то решение о заключении договора с таким лицом принимается в срок не позднее 15 рабочих дней со дня представления в Банк необходимых документов для заключения договора. При этом не должно быть оснований для возможного отказа в заключении договора. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и для заключения договора с таким лицом в Банке есть утвержденная Советом директоров Банка типовая форма, то при отсутствии необходимости внесения в такую форму изменений, если Клиент представил в Банк все необходимые документы для заключения договора и нет оснований для возможного отказа в заключении договора, вопрос о заключении договора рассматривается и решение о заключении договора принимается в срок до трех рабочих дней.

Клиент направляет в Банк в электронной форме документ, передача которого предусмотрена в договоре между Клиентом и Банком. Реквизиты документа в электронной форме должны соответствовать реквизитам документа на бумажном носителе. После получения документа Банк направляет Клиенту электронную квитанцию, уведомляющую о принятии или отказе в принятии электронного документа. В случае неполучения квитанции Клиент уведомляет Банк об этом в день отправки Банком квитанции. При отсутствии основания для отказа в исполнении документа Банк исполняет документ, полученный до окончания операционного дня Банка, тем же операционным днем, а полученный после окончания операционного дня Банка – на следующий операционный день. Для разрешения возникших между Клиентом и Банком споров при использовании электронного документа создается экспертно-техническая комиссия, в состав которой, как минимум, включаются представители Клиента и представители Банка.

218. Основные права Банка:

- устанавливать плату и способы оплаты за услуги по переводным операциям в Системе;

- отказать в приеме электронных документов к исполнению по основаниям, предусмотренным договором,

- затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, касающиеся проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

- проводить любые мероприятия, направленные на повышение безопасности работы Системы, путем запроса подтверждения у Клиента деталей электронных документов, а также иными способами;

- вносить изменения в механизмы защиты Системы по своему усмотрению;

- блокировать доступ Клиента в Систему в случае истечения срока действия ключа Клиента, а также в случаях, если, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности Системы;

- устанавливать порядок защитных действий от несанкционированных платежей.

219. Основные обязанности Банка:

- выполнять распоряжения на перевод денег со счета Клиента, переданные в Банк средствами телекоммуникаций, расшифрованные с помощью ключа Клиента и заверенные его электронной цифровой подписью в порядке и сроки, установленные договором и (или) законодательством Республики Казахстан;

- разместить на сайте Банка инструктивные материалы, содержащие руководство

пользователя по работе с Системой и отправке платежей;

предоставлять Клиенту информацию о состоянии счета (-ов) посредством Системы;
проинформировать Клиента о тарифах на услуги по переводным операциям.

220. Основные права Клиента:

самостоятельно распоряжаться деньгами на счете с использованием Системы для осуществления переводных операций в соответствии с условиями договоров;

получать полный комплекс услуг, предусмотренных договором банковского счета и договором банковского обслуживания в Системе, для осуществления переводных операций;

ознакомиться с тарифами на услуги Банка по переводным операциям;

требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по договору;

получать от Банка информацию по исполненным указаниям.

221. Основные обязанности Клиента:

использовать Счет для осуществления платежей и переводов денег, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, в том числе валютному, и договору;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка по переводным операциям;

в случае обнаружения факта ошибочного зачисления денег на счет своевременно уведомлять об этом Банк;

представлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность платежа;

давать указания Банку о проведении операций по счету только в пределах сальдо счета с учетом комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку;

оформлять платежные поручения в строгом соответствии с договором и законодательством Республики Казахстан;

направлять в Банк электронные документы, заверенные электронной цифровой подписью Клиента;

уведомить Банк о прекращении/изменении полномочий лиц, имеющих право пользоваться электронной цифровой подписью;

следовать процедурам безопасности и любым другим разумным инструкциям, которые Банк может давать Клиенту относительно безопасности Системы;

немедленно уведомить Банк о любом несанкционированном доступе к Системе или несанкционированной операции, о которых он знает или подозревает.

222. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

§ 4. Переводные операции в мобильном приложении Halyk

223. Регистрация и предоставление Клиентам услуг в мобильном приложении Halyk осуществляется:

1) самостоятельно в мобильном приложении Halyk;

2) в отделении Банка.

224. Условия обслуживания и перечень предоставляемых услуг доводятся до сведения Клиентов в процессе регистрации в мобильном приложении Halyk. Согласием Клиента с условиями предоставления данных услуг считается регистрация Клиента в системе, после чего Клиент получает доступ к совершению банковских операций.

225. Подтверждение каждой финансовой транзакции (переводы, платежи), а также возможность блокировки/разблокировки карточки и снятие/установление ограничений на карточные операции в мобильном приложении Halyk осуществляется одноразовым паролем, который предоставляется Клиенту в виде SMS-сообщений или Push-уведомлений.

226. Проведение операций осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Договором присоединения текущего счета и Договором присоединения о выдаче и обслуживании платежной карточки Клиент подтверждает, что открытый счет не будет использован в целях предпринимательской деятельности.

227. Совершенные Клиентом операции в мобильном приложении Halyk считаются

исходящими от Клиента и приравниваются к указаниям, полученным от Клиента. При этом Клиент несет полную ответственность за содержание и правильность ввода реквизитов в отправленных Банку электронных документах для исполнения. В случае возникновения спорных ситуаций совершение Клиентом операции в мобильном приложении Halyk является подтверждением его согласия на перевод.

228. Основные права Банка:

1) временно заблокировать доступ Клиента в мобильное приложение Halyk или отключить от услуги в следующих случаях:

в случае когда, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности; после третьего неправильного ввода персонального пароля и рассматривать это как нарушение системы безопасности;

обнаружения передачи Клиентом информации о собственных параметрах авторизации (логин, пароль) другим лицам. При этом Банк не несет ответственности за проведенные Клиентом операции, произведенные Банком до обнаружения передачи такой информации другим лицам, так как они будут считаться совершенными Клиентом;

2) по факту обнаружения передачи Клиентом информации о собственных параметрах авторизации (логин, пароль, Токен, а также дополнительные формы идентификации Клиента, доступные в мобильном приложении Halyk либо в Мобильном приложении Партнера через SDK Halyk Widget) другим лицам. При этом Банк не несет ответственности за проведенные Клиентом операции, произведенные Банком до обнаружения передачи такой информации другим лицам, так как они будут считаться совершенными Клиентом;

3) приостановить выполнение операции в случае:

если на деньги на счете Клиента был наложен арест в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан либо операции по нему были приостановлены Клиентом;

несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Республики Казахстан;

недостаточности денег на соответствующем банковском счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;

неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоблюдения периода ее совершения, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Республики Казахстан;

блокирования/закрытия текущего счета Клиента/текущего счета в Карточной базе/сберегательного счета;

когда, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности;

4) в одностороннем порядке изменять Тарифы с предварительным уведомлением Клиента об изменениях в структурных подразделениях филиалов и на сайте Банка www.halykbank.kz;

5) приостановить исполнение перевода денег в случаях, когда, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности;

6) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц в целях предотвращения мошеннических операций и защиты Клиента от несанкционированного доступа к счету;

7) проводить временную остановку работы в мобильном приложении Halyk для смены программного обеспечения и проведения профилактических работ;

8) предоставлять информацию о совершенном платеже и (или) переводе в правоохранительные органы и Национальный Банк по их требованию.

229. Основные обязанности Банка:

1) после регистрации Клиента в мобильном приложении Halyk обеспечить ему надлежащее функционирование приложения;

2) извещать Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать совершению Клиентом операций в мобильном приложении Halyk, путем размещения соответствующей информации на страницах web-сайта;

3) исполнять электронные документы Клиента при условии соблюдения Клиентом условий договора присоединения, а также требований действующего законодательства Республики Казахстан;

4) исполнять электронные документы Клиента о переводах денег, совершенных в мобильном приложении Halyk, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления документов в Банк. При этом для перечисления налогов и других обязательных платежей в бюджет согласно подпункту 7) статьи 581 Налогового кодекса Республики Казахстан Банк перечисляет налоги и другие обязательные платежи в бюджет в день совершения операции по списанию денег с банковского счета Клиента-налогоплательщика;

5) сообщать об изменении тарифов Банка не менее чем за 10 банковских дней до вступления в силу новых тарифов по банковским услугам;

6) прекратить предоставление услуг по инициативе Клиента;

7) хранить тайну по операциям Клиента и предоставлять сведения по ним третьим лицам только в случаях и пределах, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

230. Основные права Клиента:

1) совершать операции посредством системы «Интернет-банкинг для физических лиц» на условиях, предусмотренных договором;

2) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по договору.

231. Основные обязанности Клиента:

1) выполнять требования Банка, предъявляемые в связи с предоставлением доступа к совершению операций в мобильном приложении Halyk;

2) производить оплату комиссионного вознаграждения за совершение операций в мобильном приложении Halyk согласно действующим тарифам Банка;

3) при необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денег на банковском счете для проведения оплаты и комиссионного вознаграждения согласно действующим тарифам Банка;

4) не разглашать/не передавать другим лицам информацию о собственных параметрах авторизации (логин, пароль). При этом все расходы и убытки, которые могут возникнуть в связи с разглашением/передачей Клиентом другим лицам информации о собственных параметрах авторизации, Клиент несет самостоятельно и не вправе требовать от Банка их возмещения;

5) немедленно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа либо о подозрениях на несанкционированный доступ к банковским счетам Клиента посредством мобильного приложения Halyk, с целью блокирования Банком доступа к совершению операций через мобильное приложение Halyk;

6) соблюдать рекомендации безопасной работы и правила пользования мобильного приложения Halyk, после каждого сеанса работы обеспечивать закрытие всех сессий соединения с сетью Интернет, открытых для работы в мобильном приложении Halyk;

7) не производить платежи и (или) переводы денег, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, а также валютные операции, требующие получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении и оформления паспорта сделки;

8) предоставить Банку свое согласие на осуществление Банком сбора и обработки способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан, согласно внутренним правилам и процедурам Банка любой информации о Клиенте, включая его персональные данные, при обслуживании Клиента посредством мобильного приложения Halyk.

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору присоединения в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

§ 5. Переводные операции без открытия банковских счетов

232. К безналичным платежам и (или) переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и (или) переводы денег, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса

наличных денег для их перевода в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром.

Клиент представляет Банку документ со сведениями, необходимыми для платежа/перевода, и/или необходимую информацию для осуществления перевода/платежа, наличные деньги для перевода/платежа. Клиент оплачивает комиссии Банка за осуществление операции. Банк проверяет оформление документа, необходимого для платежа/перевода, необходимую информацию, и при отсутствии оснований для отказа в осуществлении операции проводит операцию. При принятии документа со сведениями, необходимыми для платежа/перевода, и/или необходимой информации для осуществления перевода/платежа, Банк выдает отправителю денег соответствующее подтверждение о принятии наличных денег.

При использовании для платежа и перевода денег без открытия банковского счета электронного (платежного) терминала Клиент осуществляет для платежа и перевода денег действия в соответствии с инструкциями, указанными на экране электронного (платежного) терминала. После приема наличных денег и подтверждения Клиентом проведения платежа/перевода денежный электронный (платежный) терминал выдает Клиенту чек о проведенной операции, в чеке отражается статус проведенного платежа.

233. Банк может быть участником других платежных систем, в том числе систем переводов денег. В этих случаях для переводов денег без открытия банковского счета могут использоваться документы таких систем переводов денег.

234. Платежи и (или) переводы денег, осуществляемые юридическими лицами, филиалами или представительствами юридического лица через поставщиков платежных услуг, осуществляются только с использованием банковских счетов и (или) электронных кошельков.

Часть первая настоящего пункта не распространяется на уплату юридическими лицами платежей в бюджет, платежей за государственные услуги, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений.

235. Банк и Клиент обязаны выполнять требования законодательства Республики Казахстан и договора к переводным операциям, осуществляемым без открытия банковского счета.

Глава 10. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических лиц

236. При операции по учету векселей Банк принимает векселя по индоссаменту до наступления срока платежа с выплатой вексельной суммы предъявителю векселя, за вычетом дисконта или без.

237. Банк может принимать к учету только действительные коммерческие простые и переводные векселя, сумма которых выражается в национальной иностранной валюте.

Отношения между Банком и Клиентом при учете векселей регулируются соответствующим договором.

238. Предельный срок рассмотрения операции учета векселей составляет до пяти рабочих дней с момента получения от клиента полного пакета документов.

239. Основные права Банка:

консультировать Клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением; устанавливать перечень документов, которые векселедержатель должен представить в Банк для принятия решения об учете векселей;

требовать от Клиента представления документов, необходимых и достаточных для принятия решения об учете векселей, для реализации своих прав как учетной конторы;

устанавливать случаи для отказа в приеме векселей (с учетом случаев, установленных вексельным законодательством Республики Казахстан);

требовать при принятии к учету векселя наличия авалия за плательщика или другого обязанного по векселю лица, а также представления Клиентом документов для анализа платежеспособности авалиста;

требовать от Клиента при приеме к учету векселя предоставления покрытия

- по векселю, сумма которого не должна быть ниже суммы платежа по векселю;
- требовать передачи Клиентом Банку подлинника векселя;
- требовать от Клиента или от лица, у которого находится акцептованный экземпляр переводного векселя, передачи Банку акцептованного экземпляра переводного векселя при представлении Клиентом для учета неакцептованного переводного векселя;
- принять по сохранному свидетельству или на ответственное хранение векселя Клиента, в отношении которых решается вопрос об учете;
- устанавливать комиссию за прием на хранение векселя;
- устанавливать размер дисконта, удерживаемый из вексельной суммы;
- при приеме к учету векселей удерживать из вексельной суммы дисконт;
- проверить вексель на подлинность;
- устанавливать случаи, когда Банк не рассматривает вопрос о принятии векселей к учету;
- устанавливать срок, в течение которого Банк уведомляет Клиента об отказе в учете векселей;
- требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения условий приема Банком векселей к учету;
- устанавливать случаи, при которых Банк вправе предъявить иск Клиенту.

240. Основные обязанности Банка:

- учесть векселя при выполнении Клиентом всех своих обязательств, необходимых для принятия Банком решения об учете векселей, и уведомить Клиента об учете векселей;
- возвратить Клиенту векселя в случае принятия решения об отказе в учете векселей;
- отказать в учете векселей в случаях, установленных вексельным законодательством Республики Казахстан и договором, в том числе в учете бронзовых, дружеских (встречных) и финансовых векселей, векселей, плательщиком или векселедержателем по которым указано недееспособное лицо, в учете векселей, если срок платежа по векселям истек.

241. Основные права Клиента:

- требовать от Банка направления в соответствии с условиями договора уведомления Клиенту об учете векселей;
- требовать в соответствии с условиями договора от Банка уплаты определенной договором вексельной суммы.

242. Основные обязанности Клиента:

- выполнять требования Банка по представлению документов и информации, необходимых для учета векселей;
- представлять в Банк векселя, соответствующие с позиции подлинности, формы и содержания вексельному законодательству Республики Казахстан;
- своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка;
- самостоятельно оплатить любые платежи и налоги, которые необходимо произвести в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и представить Банку подтверждающие факт оплаты документы;
- передать Банку векселя путем совершения в соответствии с законодательством Республики Казахстан в пользу Банка индоссамента;
- своевременно уведомлять Банк обо всех обстоятельствах, способных негативным образом повлиять на деятельность Клиента и (или) плательщика по векселю;
- надлежащим образом исполнять свои обязательства по векселям как лицо, обязанное по векселям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

243. Ответственность:

- Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременную оплату принятых к учету векселей в виде неустойки;
- Клиент несет ответственность перед Банком за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств, в том числе в виде неустойки.

Глава 11. Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности, обеспеченности, платности и целевого использования

§ 1. Общие положения

244. Предметом банковской заемной операции является предоставление Банком Клиенту займа денег.

Нормы о банковских заемных операциях распространяются также на операции Банка по выдаче банковских гарантий, банковских поручительств, на лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, совершение авая на векселях, учет векселя, на операции с непокрытыми аккредитивами.

245. Банк осуществляет банковские заемные операции во всех секторах экономики, во всех областях, столице и городе республиканского значения Республики Казахстан, а также на внешних рынках.

246. Банк предоставляет займы юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям. При предоставлении займов Банк принимает во внимание правоспособность и дееспособность Клиентов в качестве заемщиков.

247. Банк не кредитует следующие виды деятельности и сделки:

- 1) легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным незаконным путем;
- 2) террористическую деятельность;
- 3) производство и торговлю оружием, оборудованием и амуницией военного назначения, за исключением государственных заказов;
- 4) производство и реализацию наркотических средств (кроме фармацевтической деятельности);
- 5) уничтожение и торговлю исчезающими видами флоры и фауны;
- 6) сделки, связанные с нарушением законодательства Республики Казахстан, ратифицированных международных соглашений/обязательств, а также законодательства страны резидентства Клиента;
- 7) операции с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками-ширмами (банками, зарегистрированными по законодательству страны, не являющейся местом его нахождения, либо не имеющей органов управления в стране места регистрации, и/или который не является аффилированным лицом с какой-либо регулируемой финансовой группой);
- 8) военнослужащих срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу;
- 9) при установлении Клиентом добровольного отказа от получения займа.

Банк не финансирует виды деятельности, запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Банк не финансирует террористическую деятельность, создание террористических организаций, а также незаконных военизированных формирований, деятельность по пропаганде терроризма.

248. В зависимости от сроков предоставления займы могут быть:

- 1) краткосрочными – предоставляются на срок до одного года включительно;
- 2) долгосрочными – предоставляются на срок свыше одного года.

249. При взаимодействии с клиентом в рамках предоставления банковского займа Банк соблюдает следующие требования:

1) предоставляет Клиенту достоверную и исчерпывающую информацию об условиях банковского займа, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением заемщиком банковского займа, в том числе последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по договору банковского займа;

2) проводит оценку кредитоспособности (платежеспособности) Клиента на основании

информации о его финансовом положении в соответствии с внутренними процедурами и системой управления рисками и внутреннего контроля;

3) предоставляет информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;

4) не предоставляет займы лицам, зарегистрированным в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органам;

5) начисляет вознаграждение только за фактическое количество календарных дней пользования Клиентом займом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения займа.

250. В случае, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) проведении оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, банк не вправе ограничивать заемщика (залогодателя) в выборе страховой организации и (или) оценщика.

Банк обязан в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по банковскому займу, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить Клиента способом, предусмотренным договором банковского займа, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

251. Банк не вправе изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика или иных случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Под улучшением условий договора банковского займа для Клиента для целей настоящего пункта понимается любое из следующих изменений:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа;

2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пеней);

3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по займу;

4) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по займу;

5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту Республики Казахстан.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для Клиента.

Иные изменения по договору банковского займа возможны по соглашению сторон, путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского займа.

252. В случае применения Банком улучшающих условий Клиент уведомляется об изменении условий договора банковского займа в порядке, определенном договором банковского займа, а также через дистанционные каналы Банка.

Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней со дня получения соответствующего уведомления от Банка отказаться от предложенных Банком улучшающих условий и сообщить о своем решении Банку в порядке, определенном договором банковского займа и (или) через дистанционные каналы связи.

Предоставление банком отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору банковского займа осуществляется только при наличии согласия заемщика.

253. Займы предоставляются Банком на условиях срочности, возвратности, обеспеченности, платности и целевого использования, в соответствии с настоящими Правилами и внутренними кредитными и залоговыми политиками Банка, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

Срочность выражается в определении срока предоставления и пользования Клиентом займом.

Возвратность выражается в обязанности Клиента возвратить предмет займа

в установленном порядке и сроки. При этом возвратность займов должна быть Клиентами обеспечена (предоставлено обеспечение).

Платность выражается в определении Банком цены займа, а также услуг, связанных с обслуживанием займа.

Займы, как правило, предоставляются на определенные цели (целевое использование займа). При целевом использовании займа Клиент обязан использовать заем по целевому назначению, определенному договором.

Расторжение договора займа осуществляется после полного исполнения заемщиком обязательств по договору займа. При полном досрочном погашении займа, договор займа прекращает свое действие.

254. Обеспеченность возвратности займов выражается в предоставлении Банку возможности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом перед Банком обязательств по возврату займа применить в отношении Клиента специальные меры имущественного характера, стимулирующие надлежащее исполнение Клиентом обязательств и облегчающие защиту интересов Банка как кредитора. Общие требования к принимаемому Банком обеспечению указаны в разделе 3 настоящих Правил.

Банк вправе принять решение о предоставлении Клиенту займа без обеспечения с соблюдением ограничений и требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк не предоставляет без обеспечения займы лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований Банка (кредитора) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства, за которое он отвечает.

Удовлетворение требования Банка из стоимости заложенного имущества производится в судебном и внесудебном порядке.

В случаях, предусмотренных договором о залоге, Банк вправе самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество во внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона).

Реализация (продажа) заложенного имущества производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством РК.

При залоге денег и прав (требований) по денежному обязательству реализация этого заложенного имущества производится путем передачи Банку денег, являющихся предметом залога или причитающихся по заложенным правам (требованиям) по денежному обязательству, а при невозможности передачи денег в момент обращения взыскания на предмет залога - путем перевода на залогодержателя прав залогодателя на предмет залога.

255. Одним из важнейших моментов при предоставлении займа является наличие у Банка исчерпывающей информации о Клиенте.

256. Банк предоставляет межбанковские, синдицированные, коммерческие и некоммерческие займы. Банк также может выполнять функции агента (поверенного) по целевому размещению бюджетных кредитных ресурсов и кредитных ресурсов других банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, иностранных банков и международных финансовых институтов на условиях, определяемых агентскими договорами (соглашениями).

257. Банк осуществляет финансирование в национальной и иностранной валюте.

Возврат займов может осуществляться в валюте займа.

Возврат займов, предоставленных в одной валюте, может осуществляться в других валютах, указанных в первой части настоящего пункта. Такое условие должно быть указано в соглашении, договоре.

При этом не допускается индексация обязательства и платежей по договору банковского займа, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

258. При банковских заемных операциях деньги могут предоставляться взаймы в виде кредитных линий и (или) отдельных займов.

При кредитной линии Клиент или по его заявлению третьи лица могут получить различные формы финансирования, в том числе займы, гарантии, поручительства, совершение авалья на векселях.

Кредитные линии могут быть предоставлены на условиях возобновляемости или невозобновляемости.

259. Банковские заемные операции оформляются соглашениями о предоставлении кредитной линии, договорами банковского займа в письменной форме.

260. Банк при предоставлении кредитных линий, займов частным предпринимателям может использовать различные критерии для финансирования. Такими критериями, в частности, могут быть сегментные группы (субъекты малого предпринимательства, субъекты среднего предпринимательства, субъекты крупного предпринимательства), сочетание сегментных групп, цели финансирования.

261. Банк при предоставлении кредитных линий, займов физическим лицам может использовать различные критерии для финансирования. Такими критериями, в частности, могут быть трудовые отношения с Банком, трудовые отношения с организациями, входящими в группу «Халык», наличие у физического лица платежной карточки Банка, цели финансирования.

262. Порядок работы с Клиентами при предоставлении кредита включает следующие основные этапы:

- консультирование Клиента;
- оценка заявки на получение кредита;
- принятие решения о предоставлении кредита;
- предоставление кредита;
- мониторинг и погашение кредита.

§2. Ответственное финансирование

263. Под ответственным кредитованием понимается осуществление Банком деятельности по предоставлению займов - физическому лицу с учетом его платежеспособности и долговой нагрузки, а также целей (потребностей) получения займа, в целях предотвращения чрезмерной задолженности и снижения риска причинения убытков потребителю банковских услуг. Ответственное кредитование включает принятие Банком мер, направленных на предотвращение предоставления займов физическому лицу, которые:

- 1) не соответствуют целям (потребностям) потребителя банковских услуг;
- 2) не отвечают его финансовым возможностям и уровню платежеспособности;
- 3) приводят к возникновению у потребителя банковских услуг существенных финансовых затруднений при исполнении обязательств по договору банковского займа.

264. Банк при осуществлении ответственного кредитования руководствуется следующими принципами:

1) принцип пригодности – кредитный продукт соответствует целям (потребностям), финансовому положению и возможностям Заемщика физического лица;

2) принцип предотвращения убытков - недопущение предоставления займов, которые по результатам оценки платежеспособности и долговой нагрузки Заемщика – физического лица на момент принятия решения о предоставлении займа с высокой вероятностью приведут к возникновению у него существенных финансовых затруднений при исполнении обязательств по договору банковского займа;

3) принцип индивидуальной оценки - оценка физического лица осуществляется с учетом индивидуальных обстоятельств Заемщика, включая уровень его доходов, обязательств, сведения о его социальном статусе и семейном положении;

4) принцип доказуемости - Банк обеспечивает документирование сведений и результатов оценки пригодности финансового продукта, использованных при принятии решения о его предоставлении потребителю банковских услуг.

§ 3. Консультирование Клиента

265. При обращении Клиента за получением кредита Банк до заключения договора банковского кредита предоставляет Клиенту в устной форме следующую информацию по банковским кредитам:

1) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении кредита, в том числе:

срок предоставления банковского кредита;

предельную сумму и валюту банковского кредита;

вид ставки вознаграждения: фиксированную или плавающую. При этом плавающая ставка вознаграждения рассчитывается как сумма/разность базового показателя и ставки процентного спреда, в номинальной величине исчисляемого в процентных пунктах (далее – процентный спред). При расчете процентного спреда Банк учитывает расходы, связанные с выдачей займа, в том числе административные расходы, ставку минимальных резервных требований, расходы по созданию специальных провизий (резервов), расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, ожидаемая доходность (ROE), рассчитываемая, как отношение ожидаемого чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (по балансу);

размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения Клиента;

методы погашения займа на выбор:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

Банк может предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними правилами.

исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского кредита, в пользу Банка;

случаи возможного одностороннего изменения условий договора банковского кредита, заключенного с Клиентом - юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;

ответственность и риски Клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского кредита;

ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении кредита;

2) информацию об условиях предоставления кредитов и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении кредита;

3) информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении кредита;

4) по желанию Клиента – копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении кредита;

5) перечень документов, необходимых Банку для принятия решения о предоставлении кредита;

6) информацию о сроке рассмотрения заявления о предоставлении кредита после предоставления Клиентом полного перечня документов, необходимых для принятия Банком решения;

7) при возникновении спорных ситуаций при получении кредита информирует Клиента о его праве обращения в Банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный орган или в суд. Предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного

органа;

8) по запросу информирует Клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;

9) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

§ 4. Оценка заявки на получение кредита

266. После предоставления Клиентом заявления и пакета необходимых документов соответствующие службы Банка проводят оценку заявки на получение кредита (экспертизу проекта) в соответствии с требованиями внутренних регламентирующих документов, при этом заявление Клиента о предоставлении кредита рассматривается в установленные сроки.

267. При этом по обращениям физических лиц на получение займа, не связанного с предпринимательской деятельностью Банк проводит процедуру оценки пригодности согласно §5 настоящей главы.

§5. Оценка пригодности при предоставлении займа физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности

268. До предоставления займа либо увеличения кредитного лимита физическому лицу, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк проводит оценку пригодности займа для Клиента, включающую:

- 1) анализ платежеспособности и кредитной истории;
- 2) оценку влияния выдачи займа на способность Клиента исполнять обязательства по имеющимся займам и микрокредитам;
- 3) оценку наличия признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества.

269. В случае признания займа непригодным Банк не осуществляет:

- 1) предложение такого займа Клиенту;
- 2) одобрение заявки на предоставление займа;
- 3) увеличение кредитного лимита по действующему соглашению о предоставлении кредитной линии.

270. В целях проведения оценки пригодности займа Банк запрашивает (получает) и анализирует следующую информацию (сведения) о (об):

- 1) цели получения займа;
- 2) предполагаемом способе использования займа;
- 3) уровне долговой нагрузки;
- 4) поведенческих и других факторах.

При оценке пригодности займа Банк учитывает все расходы Клиента, возникающие в связи с получением займа, включая расходы на дополнительные услуги, если такие услуги являются обязательным условием получения займа.

271. Банк принимает меры для проверки достоверности и полноты информации, используемой при оценке пригодности займа, включая использование данных кредитных бюро, государственных информационных систем и иных доступных источников.

272. Оценка пригодности займа не основывается исключительно на данных кредитной истории потребителя банковских услуг.

273. При наличии признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества Банк осуществляет дополнительную проверку сведений, предоставленных потребителем банковских услуг, с использованием доступных источников информации.

§ 6. Принятие решения о предоставлении кредита

274. Заявка на получение кредита рассматривается на соответствующем Кредитном

комитете Банка для принятия решения о финансировании. Предоставление кредита осуществляется на основании положительного решения Кредитного комитета Банка.

Предельный срок рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении кредита не должен превышать 180 календарных дней.

Банк информирует Клиента о принятом решении в отношении выдачи банковского кредита, а в случае отказа в выдаче банковского кредита в письменном виде сообщает Клиенту причины отказа.

§ 7. Предоставление кредита

275. До подписания договора о предоставлении кредита Банк предоставляет Клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями.

276. Предоставление кредита осуществляется после заключения договоров финансирования и обеспечения, и регистрации договоров обеспечения в уполномоченном органе (в случае необходимости).

§ 8. Мониторинг и погашение кредита

277. В целях контроля выполнения Заемщиком условий кредитования, получения оперативной информации о текущем финансовом состоянии Заемщика, выявления потенциальных проблем/тревожных сигналов, а также осуществления оценки текущего состояния залогового обеспечения Банком проводятся мониторинги целевого использования кредита и финансового состояния, осуществляется осмотр и обследование предметов залога для целей переоценки в сроки, установленные Банком с учетом требований уполномоченного государственного органа.

278. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу Клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках) в течение трех рабочих дней со дня получения запроса предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных банку;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей;
- 5) лимите кредитования (при наличии).

279. По заявлению Клиента Банк предоставляет в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег Клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору банковского кредита.

280. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору банковского кредита денег Банк безвозмездно в срок не более трех рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

281. Банк осуществляет взыскание задолженности по договору банковского займа в порядке и на основаниях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан и договором банковского займа.

282. При наступлении просрочки исполнения денежных обязательства по договору банковского займа Банк обязан уведомить заемщика не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня ее возникновения способом, предусмотренным в договоре банковского займа, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа, а также через объекты информатизации.

Уведомление содержит:

- ✓ размер просроченных сумм платежей на дату, указанную в уведомлении;
- ✓ требование о внесении просроченных платежей;

✓ разъяснение последствий невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа;

для заемщика физического лица: указание на право заемщика обратиться в банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа в порядке, определенном пунктом 2 статьи 61 Закона о банках.

283. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, Банк вправе применить к заемщику меры, предусмотренные статьями 61 и 62 Закона о банках в зависимости от категории заемщика.

§ 9. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента

284. Основные права Банка:

требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по возврату заемных денег;
требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по уплате причитающихся Банку вознаграждений и комиссий;

требовать от Клиента уплаты неустойки и возмещения убытков;

контролировать использование Клиентом заемных денег;

проверять финансовое состояние, в том числе платежеспособность Клиента, в том числе требовать от Клиента представления финансовой отчетности;

требовать от Клиента представления документов, необходимых для реализации Банком прав кредитора, в том числе документов, отражающих регулярность и полноту платежей по возврату займа, документов, отражающих источник погашения займа;

требовать от лиц, предоставивших обеспечение, представления документов, необходимых для проверки финансового состояния, в том числе платежеспособности таких лиц;

проводить в отношении Клиента и третьих лиц работу по возврату предоставленных займы денег;

требовать от Клиента досрочного погашения всей задолженности по займу перед Банком в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением о предоставлении кредитной линии/договором банковского займа и законодательством Республики Казахстан;

в случае нецелевого использования заемных средств в одностороннем порядке в любой момент приостановить, прекратить предоставление денег Клиенту;

отозвать/приостановить по собственному усмотрению предоставление займов в случаях, предусмотренных соответствующим соглашением о предоставлении кредитной линии/договором банковского займа и законодательством Республики Казахстан.

За Банком остается исключительное право по решению вопросов, связанных с проведением банковских заемных операций, в том числе:

установление перечня документов, необходимых для проведения экспертизы проекта;

определение перечня вопросов, по которым проводится экспертиза проекта;

резервирование или не резервирование денег (заемных средств) для Клиента для обеспечения поддержания лимита кредитной линии;

принятие от Клиента досрочного погашения займа, уплаты вознаграждения, комиссии, неустойки. Комиссии, неустойка или иные виды штрафных санкций не взимаются за досрочное погашение займов физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Комиссии, неустойка или иные виды штрафных санкций не взимаются за досрочное погашение займов юридических лиц за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года;

принятие погашения займа, уплаты вознаграждения, неустойки, комиссии, в том числе досрочного, от третьих лиц;

принятие от Клиента предложения об изменении обеспечения;

возложение на Клиента обязанности страховать имущественные интересы в соответствии с условиями, определенными Банком, которые не могут включать ограничение

Клиента в выборе страховой организации и (или) оценщика;

прекращение своего обязательства по предоставлению Клиенту заемных средств после окончания периода доступности, установленного по кредитной линии, когда Клиент не полностью использовал всю сумму кредитной линии;

предоставление кредитной линии, займа третьим лицам, указанным Клиентом;

установление случаев, при которых Банк может в одностороннем порядке изменять условия кредитования в сторону их улучшения для заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

установление случаев, при которых Банк может в одностороннем порядке изменять установленную на дату заключения договора банковского займа с юридическим лицом ставку вознаграждения, за исключением случаев:

1) нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором банковского займа;

2) возникновения у Банка права требовать досрочного исполнения обязательств по договору банковского займа в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

изменения состава акционеров (участников) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) в капитале заемщика, без предварительного письменного уведомления банка;

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и (или) условия хранения заложенного имущества;

предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика и (или) залогодателя, в том числе к имуществу, заложенному в пользу банка.;

установление случаев, при которых Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан может прекратить предоставление Клиенту займов;

установление условий, соблюдение и (или) выполнение которых Клиентом обязательно на момент получения заемных средств и в период пользования заемными средствами;

установление случаев дефолта, кросс-дефолта (дефолт – факты неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом, третьими лицами обязательств перед Банком, неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед третьими лицами; кросс-дефолт – случаи неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом, третьими лицами обязательств перед Банком, дающие основание полагать возможность дефолта и позволяющие Банку объявить дефолт);

установление очередности погашения Клиентом задолженности;

давать согласие Клиенту совершать сделки с активами Клиента, в том числе сделки, создающие обременения, или направленные на отчуждение имущества;

согласование с Клиентом принятия Клиентом условных или возможных обязательств по обязательствам иных лиц перед третьими лицами;

согласование с Клиентом изменения организационно-правовой формы Клиента (для юридических лиц);

определение и применение мер, необходимых и достаточных для возврата предоставленных займы денег;

передавать право требования по соглашению, договору с Клиентом другим лицам, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан;

давать согласие Клиенту на перевод своего долга на другое лицо.

285. Основные обязанности Банка:

представить Клиенту, по его первому требованию, для ознакомления настоящие Правила; разместить на интернет-ресурсе информацию о ставках и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам;

довести до сведения Клиента перечень документов, необходимых для проведения экспертизы проекта;

предоставить Клиенту заем в сроки, в размере и на условиях, предусмотренных соглашением, договором;

Банк обязан указывать в договоре банковского займа все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, и не вправе в одностороннем порядке:

изменять в сторону увеличения размеры комиссий и (или) иных платежей, а также порядок их расчета, установленные на дату заключения договора банковского займа;

вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного договора банковского займа;

в случае образования просроченной задолженности по займу уведомить Клиента о необходимости внесения платежей по займу и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением о предоставлении кредитной линии/договором банковского займа;

начислять вознаграждение только за фактическое количество календарных дней пользования заемщиком займом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения займа.

286. Основные права Клиента:

обратиться за предоставлением кредитной линии, займа;

предлагать Банку дополнительное обеспечение:

досрочно возратить сумму займа, вознаграждение, неустойку (реализация права зависит от условий соглашения, договора);

отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив Банк до установленного соглашением, договором срока предоставления займа;

привлекать к получению кредитной линии, займа созаемщика;

при предоставлении Банком займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, возратить сумму займа в течение 14 календарных дней в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением о предоставлении кредитной линии/договором банковского займа.

287. Основные обязанности Клиента:

своевременно и в полном объеме возратить полученную сумму займа;

своевременно и в полном объеме уплатить вознаграждение за пользование заемными деньгами;

использовать кредитную линию, заем в соответствии с целевым назначением (при наличии целевого назначения):

предоставить Банку для экспертизы проекта требуемые Банком документы;

своевременно и в полном объеме уплачивать Банку комиссии и неустойку;

надлежащим образом исполнять обязательства по возврату заемных денег;

предоставить требуемое Банком обеспечение;

всячески содействовать Банку в проверке Банком исполнения Клиентом обязательств, в том числе целевого использования кредитной линии, займов, и представлять Банку в ходе исполнения обязательств необходимые документы, в том числе документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату займа, документы, отражающие источник погашения займа, отчетность;

всячески содействовать Банку в проверке Банком финансового состояния, в том числе платежного состояния, Клиента;

дать Банку необходимые заверения и гарантии в отношении указанных Банком условий, необходимых для принятия Банком решения о предоставлении кредитной линии, займа;

осуществлять имущественное страхование в соответствии с условиями, определенными Банком, которые не могут включать ограничение Клиента в выборе страховой организации и (или) оценщика;

ежегодно за свой счет представлять Банку отчет об оценке, определяющий рыночную стоимость предмета залога (и/или обеспечить предоставление залогодателем отчета об оценке), подготовленный независимым оценщиком, в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением о предоставлении кредитной линии/договором банковского займа в случаях

предусмотренных требованиями уполномоченного государственного органа;

предоставить информацию о номерах контактных телефонов и о контактном лице (если Клиентом выступает юридическое лицо), а также в случае изменения номеров контактных телефонов и контактном лице, с подписанием дополнительного соглашения к соглашению о предоставлении кредитной линии/договору банковского займа.

288. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по предоставлению кредитной линии, займа (в случае, если это не явилось следствием правомерного отказа Банка от предоставления кредитной линии, займа по основаниям, предусмотренным законодательством и (или) соглашением, договором и (или) документами Банка) в виде возмещения убытков, причиненных Клиенту, и (или) в виде неустойки.

Клиент несет перед Банком ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по соглашению, договору, в том числе в виде уплаты повышенного вознаграждения, неустойки, возмещения Банку убытков, оплаты расходов Банка, возникших в связи с взысканием Банком с Клиента задолженности.

289. Положения настоящих Правил в отношении Клиента в равной степени распространяются также и на лиц, являющихся созаемщиками Клиента.

При наличии созаемщика Клиент и созаемщик несут солидарную ответственность перед Банком.

§ 10. Кредитный лимит по текущим счетам, доступ к которым осуществляется посредством платежной карточки

290. Банк может предоставлять Клиентам займы путем установления кредитного лимита по карт-счетам юридических лиц и по карт-счетам физических лиц Клиентов.

Такие займы предоставляются при проведении Клиентом карточных операций в случае превышения суммы карточной операции над суммой собственных денег Клиента на текущем счете в карточной базе в пределах кредитного лимита.

Займы предоставляются на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. Банк вправе принять решение о предоставлении Клиенту займа без обеспечения с соблюдением ограничений и требований, установленных законодательством Республики Казахстан. Банк не предоставляет без обеспечения займы лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

Кредитный лимит может быть установлен путем:

заключения Клиентом с Банком договора банковского займа;

заключения Клиентом с Банком смешанного договора, в котором содержатся элементы договора о выдаче платежной карточки и (или) договора банковского счета и (или) договора банковского займа.

Заем может предоставляться в национальной и иностранной валюте.

Основные права Банка:

начислять вознаграждение за пользование займом;

в безакцептном порядке изъять все суммы задолженностей Клиента с карт-счета юридического лица, карт-счета физического лица и с любых счетов Клиента, открытых в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

устанавливать случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства, при наступлении которых Банк может требовать от Клиента досрочного возврата займа;

устанавливать случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, при наличии которых Клиент будет уплачивать повышенное вознаграждение;

устанавливать случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, при наступлении которых Банк может аннулировать кредитный лимит;

использовать в качестве доказательств записи на машинных носителях информации.

Банк обязан предоставить Клиенту заем в сроки, в размере и на условиях,

предусмотренных договором.

Права Клиента:

обратиться в Банк за установлением кредитного лимита по карт-счету юридического лица, карт-счету физического лица;

совершать карточные операции в соответствии с условиями договора в пределах суммы денег на карт-счете юридического лица, карт-счете физического лица и кредитного лимита, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и правилам пользования платежной карточкой (для физических лиц);

совершать карточные операции с использованием займа на цели, предусмотренные в договоре (для юридических лиц):

инициировать аннулирование кредитного лимита.

Обязанности Клиента:

совершать карточные операции в соответствии с условиями договора в пределах суммы денег на карт-счете юридического лица, карт-счете физического лица и кредитного лимита, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и правилам пользования платежной карточкой (для физических лиц);

совершать карточные операции с использованием займа на цели, предусмотренные в договоре (для юридических лиц);

своевременно и в полном объеме возратить полученную сумму займа;

своевременно и в полном объеме уплатить вознаграждение за пользование заемными деньгами;

не допускать расходование денег сверх суммы собственных денег на карт-счете юридического лица, карт-счете физического лица и кредитного лимита (овердрафт);

в случае допущения овердрафта немедленно погашать сумму допущенного овердрафта, включая повышенное вознаграждение;

предоставить обеспечение.

Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по предоставлению займа (в случае, если это не явилось следствием правомерного отказа Банка от предоставления займа по основаниям, предусмотренным законодательством и (или) договором и (или) документами Банка) в виде возмещения убытков, причиненных Клиенту, и(или) в виде неустойки.

Клиент несет перед Банком ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по соглашению, договору, в том числе в виде уплаты повышенного вознаграждения, неустойки, возмещения Банку убытков, оплаты расходов Банка, возникших в связи с взысканием Банком с Клиента задолженности.

Глава 12. Организация обменных операций с наличной и (или) безналичной иностранной валютой (конвертации)

291. Обменные операции с иностранной валютой осуществляются:

1) с безналичной иностранной валютой – обменные операции с иностранной валютой по заявлению Клиента на покупку/продажу иностранной валюты, при наличии более чем одного текущего счета Клиента в Банке;

2) с наличной иностранной валютой – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые через обменные пункты и автоматизированные обменные пункты.

292. Обменные операции с безналичной иностранной валютой осуществляются в соответствии с условиями, определенными в договоре, содержащем условие о конвертации между Банком и Клиентом. Документы, необходимые для проведения конвертации, являются общедоступными и могут быть предоставлены по первому требованию Клиента. В соответствии с условиями договора Клиент предоставляет заявление на конвертацию по форме, установленной Банком, заполненное надлежащим образом. Предельный срок рассмотрения заявления на конвертацию составляет три операционных дня. При отсутствии

причин для отказа в принятии или исполнении заявления на конвертацию Банк осуществляет обменную операцию в срок не позднее одного операционного дня со дня рассмотрения заявления Клиента.

В зависимости от наличия у Клиента с Банком соответствующего договора для осуществления конвертации Клиент подает заявление на бумажном носителе или по системе «Интернет-банкинг». Банк проверяет правильность заполнения полученного от Клиента заявления, применяет курс, по которому должна исполниться операция. Выполнение операций по рассмотрению заявления, принятию решения об исполнении заявления происходит с использованием средств автоматизации. После обработки заявления с использованием средств автоматизации она поступает к работнику Банка, санкционирующему операцию. В случае правильности заполнения заявления производится санкционирование операции и конвертация осуществляется. При неправильном заполнении заявления, несоответствии заявления требуемым условиям заявление возвращается Клиенту на доработку способом, предусмотренным в договоре между Клиентом и Банком. При несоответствии заявления требованиям законодательства Республики Казахстан Клиент уведомляется об этом способом, предусмотренным в договоре между Клиентом и Банком. Клиент может отказаться от операции по конвертации, для чего направляет в Банк письмо. После проверки письма в Банке ответственный работник Банка санкционирует операцию по исполнению письма Клиента об отказе от операции по конвертации.

Банк вправе самостоятельно:

- устанавливать и менять курсы для конвертации;
- устанавливать операционный день;
- устанавливать порядок принятия заявлений на конвертацию после окончания операционного дня;
- устанавливать тарифы на услуги по конвертации.

Банк вправе в случае отказа Клиента от обменной операции удержать с банковского счета Клиента, открытого в Банке, комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, путем прямого дебетования счета.

Банк обязан осуществить безналичную обменную операцию согласно заявлению Клиента по курсу, действующему в Банке на день конвертации.

Основные права Клиента:

- предлагать Банку включать в договоры условие о конвертации;
- пользоваться услугами Банка по конвертации.

Обязанности Клиента:

- соблюдать законодательство Республики Казахстан по условиям проведения конвертации в иностранной валюте,
- осуществлять конвертацию и предоставлять заявление на конвертацию в пределах баланса на банковском счете в соответствующей валюте,
- в соответствии с условиями договора, содержащего условие о конвертации, представлять заявления на конвертацию.

Ответственность Банка и Клиента:

Банк несет ответственность за несвоевременное исполнение/неисполнение заявления Клиента на конвертацию;

Клиент несет ответственность за неполную и несвоевременную оплату услуг Банка.

293. Обменные операции с наличной иностранной валютой.

Обменная операция с наличной иностранной валютой осуществляется не позднее одного операционного дня со дня обращения Клиента в Банк и при отсутствии основания для отказа Клиенту в совершении операции. При обращении Клиента Банк осуществляет операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты в соответствии с курсами, установленными Банком. При покупке, продаже и обмене наличной иностранной валюты Банк проверяет подлинность валюты с помощью технических средств для определения подлинности денежных знаков. Подтверждением проведения обменной операции является чек, выдаваемый Банком при осуществлении обменной операции. При осуществлении обменной операции сумма однократно проведенной обменной операции не должна превышать размер,

установленный законодательством Республики Казахстан. После проведения операции Клиент проверяет полученную в результате совершения обменной операции сумму денег.

Основные права Банка:

самостоятельно устанавливать и менять курсы покупки, продажи и кросс курсы для операций по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты;

использовать технику для установления признаков незаконного платежного средства;

устанавливать и взимать комиссионное вознаграждение за прием неплатежной наличной иностранной валюты на инкассо, за замену на платежную наличную иностранную валюту или покупку неплатежной наличной иностранной валюты;

взимать комиссионное вознаграждение за обмен иностранной валюты ранних годов эмиссии на более поздние и за размен в случаях, когда Национальным Банком Республики Казахстан устанавливается особый порядок обмена;

отказать в приеме поддельной наличной иностранной валюты;

проводить финансовый мониторинг, предусмотренный законодательством Республики Казахстан, в случае покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты Клиентом на сумму, равную или превышающую размер суммы в тенге, либо в иностранной валюте.

Основные обязанности Банка:

выполнять квалификационные и иные требования законодательства Республики Казахстан к созданию, оснащению и функционированию обменных пунктов, а также к учету операций с наличной иностранной валютой;

выполнять требования законодательства Республики Казахстан к установлению размера комиссионного вознаграждения за замену и покупку наличной иностранной валюты.

Основные права Клиента:

пользоваться услугами обменного пункта Банка:

совершать покупку, продажу и обмена наличной иностранной валюты;

сдавать на инкассо неплатежную наличную иностранную валюту.

Основные обязанности Клиента:

не предъявлять для покупки, продажи обмена поддельную наличную национальную и иностранную валюту;

в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в целях надлежащей проверки Клиента предъявлять документы, предусмотренные внутренними документами Банка;

проверить непосредственно в обменном пункте сумму денег, полученную при совершении операции с наличной иностранной валютой.

Глава 13. Инкассация банкнот, монет и ценностей

294. Инкассацию банкнот, монет и ценностей осуществляют дочерняя организация Банка – Товарищество с ограниченной ответственностью «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налык Инкассация» и другие организации инкассации, с которыми Банк заключил договоры или соглашения.

Глава 14. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему

295. Документарный аккредитив – форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство Банка, принятое им по заявлению и в соответствии с инструкциями Клиента (аппликанта) или по собственному усмотрению, произвести платеж указанному бенефициару или по его указанию, или акцепт и оплату переводных векселей (тратт), выставленных бенефициаром, или неограниченную против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан.

Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами, определяющими порядок проведения документарных операций по выпуску и обслуживанию аккредитивов, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

296. Банк может работать со всеми видами аккредитивов, в том числе резервными, подтвержденными, трансферабельными.

297. По критерию обеспечения аккредитивы могут быть покрытыми, то есть обеспеченные 100 % денежным покрытием, равным сумме аккредитива с условием использования этих денег для выплат по аккредитиву; и непокрытыми, то есть обеспеченные иным имуществом, чем денежное.

298. Совершение операций с аккредитивами может сопровождаться предоставлением Банком Клиентам займов.

299. При операциях с аккредитивами Банк может выступать в качестве банка эмитента, исполняющего банка, авизующего банка, подтверждающего банка, банка-трассата, рамбурсирующего банка. Соответственно этому устанавливаются права, обязанности и ответственность Банка и Клиента.

300. Банк и Клиент вправе использовать при операциях с аккредитивами унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.

301. Размер и срок покрытых аккредитивов, выпускаемых Банком, не ограничен. При этом в случае обращения Клиента за выпуском покрытого аккредитива/внесением изменений в покрытый аккредитив на сумму, превышающую 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге, и на срок более 30 лет, необходимо получить одобрение уполномоченного органа Головного Банка.

Аккредитивы по поручению клиентов, связанных с Банком особыми отношениями, предоставляются на основании решений Совета Директоров, за исключением случаев выпуска покрытых аккредитивов в соответствии с типовыми условиями, утвержденными решением Советом директоров, при соблюдении требований, установленных Законом о банках, предъявляемых к совершению сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями.

Банк вправе выпускать банковские аккредитивы в пользу бенефициаров, связанных с Банком особыми отношениями, при условии соблюдения требований пункта 5 статьи 50 Закона о банках.

302. Размеры и сроки предоставления непокрытых аккредитивов, а также предельные ставки вознаграждения за риски и порядок их выплат отражены в приложении 6 к настоящим Правилам.

Предельные размеры и сроки предоставления подтвержденных аккредитивов, рамбурсных обязательств, дисконтирования отсроченного платежа по аккредитиву, а также предельные ставки вознаграждения указаны в приложении 6 к настоящим Правилам.

303. Ставки и тарифы за технический выпуск и обслуживание аккредитива указаны в приложении 1 к настоящим Правилам. Взимание ставок и тарифов за технический выпуск и обслуживание аккредитива производится в день осуществления операции.

304. Предельный срок рассмотрения и выпуска покрытого аккредитива составляет 1 день с момента получения от Клиента полного пакета документов.

305. Предельные сроки рассмотрения вопроса выпуска непокрытого аккредитива не должны превышать 180 календарных дней.

306. При операциях с аккредитивами Банк принимает на себя обязательства:

в соответствии с условиями аккредитива, в том числе в отношении способа его исполнения;

по проверке документов, представляемых для совершения действий с аккредитивами.

При предоставлении Клиенту в рамках операций с аккредитивами займа Банк ведет кредитное досье.

307. Основные права Банка при операциях с аккредитивами:

устанавливать комиссию за услуги при оформлении аккредитива, при исполнении аккредитива;

при предоставлении Клиенту займа в рамках операции с аккредитивом использовать права займодателя;

отказаться от принятия документов, если по внешним признакам они не соответствуют условиям аккредитива;

получать возмещение своих расходов при проведении операций с аккредитивами.

308. Основным правом Клиента является дача инструкций Банку по исполнению аккредитива.

309. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение без уважительных причин принятых обязательств по условиям аккредитива.

310. Ответственность Клиента:

за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по оплате услуг Банка по операциям с аккредитивами;

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей заемщика (в случае предоставления ему банком в рамках операций с аккредитивом займа).

Глава 15. Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских гарантий)

311. Операция Банка по предоставлению гарантии представляет собой обязательство, выданное Банком (гарантом) по поручению своего Клиента в пользу третьего лица (бенефициара) в письменной либо в электронной форме, заключающееся в выплате Банком (гарантом) денежной суммы по письменному требованию бенефициара, составленному в соответствии с условиями гарантии, с приложением документов, которые могут быть специально оговорены в гарантии. Под электронной формой понимается передача текста гарантии посредством кодированного электронного сообщения (номер, СВИФТ, телекс, и др.), что является подтверждением подлинности выданной гарантии.

312. По критерию обеспечения гарантии могут быть покрытыми, то есть обеспеченные стопроцентным денежным покрытием и непокрытыми, то есть обеспеченные иным имуществом, чем денежное.

313. Банк совершает операции в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами, определяющими порядок проведения документарных операций по выпуску и обслуживанию гарантий, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

Банк совершает операции с такими видами гарантий как, в частности, тендерные гарантии, гарантии возврата кредита, гарантии возврата предоплаты, гарантии платежа, гарантии исполнения обязательств, контргарантии, гарантии под контргарантии банков-контрагентов.

314. Для выпуска гарантии в пользу бенефициара Банк заключает с аппликантом договор о предоставлении гарантии.

315. Требование бенефициара к Банку по гарантии должно строго соответствовать условиям гарантии. Для исполнения Банком обязательств по гарантии бенефициар обязан вручить Банку требование с приложением всех необходимых документов в соответствии с условиями гарантии.

316. Гарантия оформляется в письменной или приравненной к ней форме.

317. Размер и срок для выпуска Банком покрытых гарантий не ограничен. При этом, в случае обращения Клиента за выпуском всех видов покрытых гарантий/внесением изменений во все виды покрытых гарантий на сумму, превышающую 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге, и на срок более 30 лет, и покрытой гарантии, выпускаемой без указания календарной даты ее истечения на сумму, превышающую 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге необходимо получить одобрение уполномоченного органа Головного банка.

При этом, при выпуске покрытой гарантии/внесение изменений в покрытую гарантию через районное управление Банка одобрение уполномоченного органа Головного банка требуется в случае гарантии, превышающей сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге и на срок более 30 лет, и покрытой гарантии, выпускаемой без указания календарной даты ее

истечения на сумму, превышающую 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

Покрытые гарантии, выдаваемые по поручению клиентов, связанных с Банком особыми отношениями, предоставляются на основании решений Совета директоров, за исключением случаев выпуска покрытых гарантий в соответствии с типовыми условиями, утвержденными решением Советом директоров, при соблюдении требований, и ограничений, установленных Законом о банках, предъявляемых к совершению сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Банк вправе выдавать банковские гарантии в пользу бенефициаров, связанных с Банком особыми отношениями, при условии соблюдения требований пункта 5 статьи 50 Закона о банках.

318. Размеры и сроки предоставления непокрытых гарантий, а также предельные ставки вознаграждения за риски и порядок их выплат отражены в приложении 6 к настоящим Правилам. Вознаграждение за риски по покрытым гарантиям не взимается.

Предельные размеры и сроки предоставления гарантий под контргарантии банков-контрагентов, а также предельные ставки вознаграждения указаны в приложении 6 к настоящим Правилам.

Непокрытые гарантии по поручению клиентов, связанных с Банком особыми отношениями, предоставляются на основании решений Совета директоров при соблюдении требований, установленных Законом о банках, предъявляемых к совершению сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

319. Предельные величины ставок и тарифов за технический выпуск и обслуживание гарантий указаны в Приложении 1 к настоящим Правилам. Взимание ставок и тарифов за технический выпуск и обслуживание гарантий производится в день осуществления операции.

320. Предельный срок рассмотрения и выпуска покрытой гарантии составляет 1 день с момента получения от Клиента полного пакета документов.

321. Предельные сроки рассмотрения вопроса выпуска непокрытой гарантии не должны превышать 180 календарных дней.

322. Основные права Банка:

- устанавливать вознаграждение за пользование гарантией;
- устанавливать комиссию за технический выпуск гарантии;
- требовать от Клиента предоставления обеспечения;
- право обратного требования к Клиенту в размере обязательства, исполненного Банком по гарантии в пользу бенефициара;
- требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для экспертизы и принятия решения о выпуске гарантии;
- проверять финансовое состояние Клиента (аппликанта);
- проверять состояние обеспечения;
- выпускать гарантии в рамках кредитных линий;
- привлечь Клиента (аппликанта) к участию в суде в случае предъявления бенефициаром иска к Банку.

323. Основные обязанности Банка:

- выпустить гарантию в пользу бенефициара;
- письменно уведомить бенефициара о своей ответственности за исполнение обязательства аппликантом (Клиентом);
- проверять документы, представляемые бенефициаром в подтверждение его требований.

324. Основные права аппликанта (Клиента):

- требовать от Банка исполнения обязательств по договору о предоставлении гарантии;
- обратиться к Банку о внесении изменений в гарантию.

325. Основные обязанности аппликанта (Клиента):

- по требованию Банка предоставить необходимые документы для экспертизы, принятия решения о выпуске гарантии и в период действия договора о предоставлении гарантии;
- по требованию Банка предоставить обеспечение;
- своевременно и в полном объеме уплачивать Банку вознаграждение и комиссии;
- содействовать Банку в проведении проверок финансового состояния Клиента

и обеспечения:

в случае исполнения Банком обязательства по уплате суммы гарантии возместить Банку всю сумму гарантии или соответствующей части суммы гарантии (если такое условие предусмотрено договором).

326. Общие положения об ответственности Банка и Клиента (аппликанта):

Банк несет ответственность перед аппликантом в соответствии с условиями гарантии и в размере суммы, не превышающей сумму, указанную в гарантии;

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о предоставлении гарантии/соглашению о предоставлении кредитной линии.

327. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату Банку суммы гарантии (если договором предусмотрена обязанность Клиента возместить Банку всю сумму гарантии или ее часть в случае исполнения Банком обязательства по уплате суммы гарантии).

328. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей заемщика (в случае предоставления ему банком займа в рамках операций с гарантией).

Глава 16. Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских поручительств)

329. Операция Банка по предоставлению банковского поручительства представляет собой обязательство, выданное Банком (поручителем) в пользу третьего лица (бенефициара) в письменной форме, заключающееся в выплате Банком (поручителем) денежной суммы по письменному требованию бенефициара, составленному в соответствии с условиями поручительства, с приложением документов, которые могут быть специально оговорены в поручительстве, если такое обязательство выдано по обращению аппликанта (должника – Клиента) или по обращению банка, действующего по обращению аппликанта (должника – Клиента). При поручительстве Банк отвечает перед бенефициаром – кредитором за исполнение обязательства аппликанта (Клиента – должника) субсидиарно (в качестве субсидиарного (дополнительного) должника) с аппликантом – уплачивает бенефициару всю или часть суммы, которая остается в случае неполного удовлетворения аппликантом (Клиентом-должником) предъявленного ему бенефициаром – кредитором требования.

До предъявления требований к Банку бенефициар-кредитор должен принять разумные меры к удовлетворению требования принципалом (Клиентом-должником).

330. По критерию обеспечения поручительства могут быть покрытыми (поручительства, обеспеченные стопроцентным денежным покрытием) и непокрытыми (поручительства, выдаваемые в рамках кредитных линий, или поручительства, обеспеченные иным покрытием, кроме денежного).

331. Банк выдаст поручительства только по обязательствам принципала (Клиента-должника), предусматривающим исполнение в денежной форме.

332. Для выдачи поручительства в пользу бенефициара Банк заключает с принципалом (Клиентом-должником) договор о выдаче поручительства.

Поручительство оформляется в письменной или приравненной к ней форме.

333. Основные права Банка:

устанавливать вознаграждение за пользование поручительством;

устанавливать комиссию за предоставление поручительства;

требовать от принципала (Клиента - должника) предоставления обеспечения;

Банк имеет право обратного требования к принципалу (Клиенту-должнику) в размере обязательства, исполненного Банком по поручительству в пользу бенефициара;

требовать от принципала (Клиента-должника) предоставления документов, необходимых для экспертизы и принятия решения о выдаче поручительства;

проверять финансовое положение принципала (Клиента-должника);
 проверять состояние обеспечения;
 предоставлять поручительства в рамках кредитных линий;
 привлечь принципала (Клиента-должника) к участию в суде в случае предъявления бенефициаром иска к Банку.

334. Основные обязанности Банка:

предоставить поручительство в пользу бенефициара;
 письменно уведомить бенефициара о своей ответственности за исполнение обязательства принципалом (Клиентом-должником);

проверять документы, представляемые бенефициаром в подтверждение его требований.

335. Основные права принципала (Клиента-должника):

требовать от Банка исполнения обязательств по договору о выдаче поручительства;
 обратиться к Банку о продлении срока действия поручительства.

336. Основные обязанности принципала (Клиента-должника):

по требованию Банка предоставить необходимые документы для экспертизы, принятия решения о выдаче поручительства и в период действия договора о выдаче поручительства;
 по требованию Банка предоставить обеспечение;
 своевременно и в полном объеме уплачивать Банку вознаграждение и комиссии;
 содействовать Банку в проведении проверок финансового состояния принципала (Клиента-должника) и обеспечения;

в случае исполнения Банком обязательства по уплате суммы поручительства возместить Банку всю сумму поручительства или соответствующей части суммы поручительства (если такое условие предусмотрено договором).

337. Ответственность Банка и Клиента (принципала):

Банк несет ответственность перед бенефициаром в соответствии с условиями поручительства и в размере суммы, не превышающей сумму, указанную в поручительстве;

принципал (Клиент-должник) несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о выдаче поручительства/соглашению о предоставлении кредитной линии;

принципал (Клиент-должник) несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату Банку суммы поручительства (если договором предусмотрена обязанность принципала (Клиента-должника) возместить Банку всю сумму поручительства или его часть в случае исполнения Банком обязательства по уплате суммы поручительства).

Глава 17. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов

338. Банк может осуществлять операции по покупке, учету, хранению и продаже аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в мини-слитках, монет из драгоценных металлов. В случаях, когда эти операции осуществляются Банком по поручению Клиентов, такие операции совершаются в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Клиентами.

Аффинированные драгоценные металлы приобретаются Банком в мини-слитках. Аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов приобретаются у Клиентов – нерезидентов в тенге и в иностранной валюте, у Клиентов – резидентов в тенге через кассы филиалов Банка. Информацию о филиалах, осуществляющих покупку аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, Банк размещает в отделениях филиалов Банка и на сайте Банка. Банк принимает от Клиента мини-слитки и монеты из драгоценных металлов, проверяет соответствие упаковки установленным требованиям и наличие сертификата. При покупке аффинированных драгоценных металлов у Клиентов филиал Банка предварительно

направляет в филиал Национального Банка Республики Казахстан мини-слитки, монеты из драгоценных металлов для проведения экспертизы в сроки, установленные в договоре оказания услуг по проведению экспертизы. При этом Клиенту выдается письмо, подтверждающее получение филиалом Банка мини-слитка, монет из драгоценных металлов и их отправку на экспертизу в Национальный Банк Республики Казахстан. Мини-слитки и монеты из драгоценных металлов сопровождаются сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан. Цена покупки мини-слитков и монет из драгоценных металлов устанавливается Банком. В установленный в письме срок Клиент обращается в Банк за получением результата экспертизы Национального Банка Республики Казахстан, передает письмо филиала, оплачивает комиссию за проведение экспертизы. При отсутствии оснований для отказа в операции и при соответствии сведений в денежных документах Банк принимает у Клиента мини-слитки, монеты, а Клиенту выдает деньги в оплату мини-слитков, монет из драгоценных металлов. Клиент проверяет соответствие суммы выданных денег сумме, указанной в денежном документе, пересчитывает деньги. Предельный срок совершения операции составляет месяц со дня обращения Клиента в Банк с предложением продать Банку металлы, монеты.

Аффинированные драгоценные металлы реализуются Банком в мини-слитках. Аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов реализуются Клиентам-нерезидентам в тенге и в иностранной валюте, Клиентам - резидентам в тенге путем внесения Клиентами денег в кассу Банка. Информацию о филиалах, осуществляющих реализацию аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, Банк размещает в отделениях филиалов Банка и на сайте Банка. Цена реализации мини-слитков и монет из драгоценных металлов устанавливается Банком. Клиент обращается в филиал Банка для оформления документов на покупку мини-слитков и/или монет из драгоценных металлов. При наличии мини-слитков и монет из драгоценных металлов в филиале Банка, при отсутствии оснований для отказа в совершении операции и после уплаты Клиентом покупной цены минислитков, монет, работник Банка принимает и пересчитывает деньги, а Клиент проверяет целостность упаковки и наличие сертификата к мини-слиткам, монетам, соответствие выданных мини-слитков, монет, указанных в денежном документе, оформляемом при реализации мини-слитков и монет. Предельный срок совершения операции составляет не более двух операционных дней со дня обращения Клиента в Банк за приобретением металлов, монет.

Прием в залог аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов может осуществляться в обеспечение исполнения обязательств Клиента и/или обязательств третьих лиц перед Банком. Прием в залог аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов оформляется договором о залоге, заключаемом между Банком (залогодержателем) и залогодателем, если залогодатель является одновременно должником, или залогодателем и должником, если залогодатель не является должником.

339. Основные права Банка:

- устанавливать плату за проведение операций;
- устанавливать время, в течение которого Банк проводит операции;
- устанавливать ограничения на проведение операций;
- организовывать перевозку аффинированных драгоценных металлов;
- отказать Клиенту в совершении операции при наличии фактов, свидетельствующих о возможном нарушении законодательства при совершении операции.

Банк при проведении операций по купле-продаже мини-слитков, монет из драгоценных металлов проводит финансовый мониторинг, предусмотренный законодательством Республики Казахстан.

340. Основные обязанности Банка:

- своевременно оплачивать приобретаемые у Клиента аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов;
- вести учет аффинированных драгоценных металлов в соответствии с условиями заключенного с Клиентом договора;
- при продаже аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов представлять Клиенту на реализуемые металлы, монеты.

341. Клиент вправе:

самостоятельно выбирать для приобретения аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов из предлагаемых Банком для реализации металлов, монет; при приобретении Банком аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов предлагать Банку приобрести принадлежащие Клиенту аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов.

342. Основные обязанности Клиента:

представлять в Банк аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов с сертификатами;

своевременно оплачивать приобретаемые у Банка аффинированные драгоценные металлы, монеты из драгоценных металлов;

возмещать Банку расходы по проведению экспертизы приобретаемых Банком аффинированных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов.

343. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором. При этом может быть установлена неустойка за несвоевременное или неправильное зачисление денег Клиента, полученных от реализации аффинированных драгоценных металлов, за несвоевременную оплату Клиентом услуг и расходов Банка.

Глава 18. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни

344. Банк осуществляет операции по покупке, приему в залог, учету, хранению и продаже ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни.

345. Согласно законодательству Республики Казахстан:

- ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы, - изделия, за исключением монет из драгоценных металлов, изготовленные из драгоценных камней, драгоценных металлов и их сплавов с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных камней и других материалов природного или искусственного происхождения либо без них, применяемые в качестве различных украшений, утилитарных предметов быта и (или) для культовых и декоративных целей;

- драгоценные камни – природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования;

- драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом состоянии и виде.

346. Операции, указанные в настоящей главе, совершаются на основании заключаемых между Банком и Клиентом договоров купли-продажи, договоров о залоге, договоров хранения. Также могут использоваться другие названия договоров. Условия таких договоров могут присутствовать в смешанных договорах.

Для договоров используются формы, разработанные Банком. Способы заключения договоров определяются Банком. Такими способами могут быть подписание Банком и Клиентом одного документа, присоединение Клиента к договору.

347. Банк совершает указанные в настоящей главе операции только с теми ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, которые:

не ограничены в обращении;

которые соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан к таким ювелирным изделиям, содержащим драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, в том числе, но не ограничиваясь, наличие пробирных клейм, оттиска именника, наличие регистрации именника в уполномоченной организации, в требуемых законодательством Республики Казахстан случаях наличие соответствующих документов.

348. Клиентами Банка для указанных в настоящей главе операций являются физические

лица – резиденты Республики Казахстан.

349. Необходимость продажи ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, указанным в настоящей главе Клиентам определяется Банком только при условии предварительного анализа Банком спроса на рынке на такие ювелирные изделия у физических лиц – резидентов Республики Казахстан.

Необходимость покупки ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, у указанных в настоящей главе Клиентов определяется Банком только при условии предварительного анализа Банком спроса на рынке на такие изделия у физических лиц – резидентов Республики Казахстан.

Банк самостоятельно определяет свои подразделения для хранения в них ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, принимаемых у Клиентов, указанных в настоящей главе. Банк обеспечивает соответствие помещений в таких подразделениях требованиям законодательства Республики Казахстан. Для хранения ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, принятых от указанных в настоящей главе Клиентов, Банк вправе заключать договоры с юридическими лицами, имеющими согласно законодательству Республики Казахстан право хранения такого имущества.

350. При залоге ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, в частности:

Банк самостоятельно определяет возможность принятия этих изделий в залог, виды операций, при совершении которых они могут приниматься в залог;

Банк подготавливает форму договора о залоге указанных изделий;

в договоре о залоге предусматриваются условия, которые согласно законодательству Республики Казахстан должен содержать договор о залоге, а также условия, которые могут определяться по усмотрению сторон договора;

для залога осуществляется оценка этих изделий.

351. При совершении сделок с ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, Банк, Клиент вправе обращаться для проведения их экспертизы согласно законодательству Республики Казахстан в уполномоченную организацию.

352. Основные права и обязанности Банка.

Помимо приведенных в настоящей главе прав Банк вправе:

требовать от Клиента надлежащего исполнения условий договора;

осуществлять в соответствии с договором о залоге свои права залогодержателя;

отказаться от совершения операций с ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и (или) драгоценные камни.

Банк обязан:

надлежащим образом исполнять свои обязательства по договору;

при осуществлении своих прав по договору не допускать действий, направленных на причинение вреда Клиенту.

353. Основные права и обязанности Клиента.

Клиент вправе:

требовать от Банка надлежащего исполнения условий договора;

самостоятельно определять свои потребности в совершении операций с ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, с Банком.

Клиент обязан:

надлежащим образом исполнять свои обязательства по договору;

при осуществлении своих прав по договору не допускать действий, направленных на причинение вреда Клиенту.

354. Общие положения об ответственности:

Банк несет ответственность на неисполнение, ненадлежащее исполнение условий, заключенных с Клиентом договоров;

Клиент несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение условий, заключенных с Банком договоров.

Глава 19. Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества

355. Банк оказывает Клиенту-векселедержателю услуги по инкассо векселей, то есть по предъявлению векселей к платежу и получению по ним платежа в пользу Клиента - векселедержателя по поручению Клиента. Услуги Банка по инкассо векселей предоставляются Клиенту на основании договора. При проведении операции по инкассо векселей Клиента все налоговые обязательства возлагаются на Клиента.

Банк осуществляет операции в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления операций с векселями, утверждаемыми уполномоченными органами Банка.

356. Предельный срок рассмотрения операций с векселями составляет до пяти рабочих день с момента получения от клиента полного пакета документов.

357. Ставки и тарифы по операциям с векселями взимаются на основании действующих тарифов Банка на момент совершения операции в рамках предельных величин, указанных в приложении 1 к настоящим Правилам. Взимание ставок и тарифов производится в день осуществления операции.

358. Основные права Банка:

- консультировать Клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением;
- устанавливать плату за услуги по инкассо векселей;
- требовать от Клиента оплаты всех издержек и (или) расходов, понесенных Банком при (для) получении (-я) платежа по векселям;

- проверять правильность составления векселей, правильность оформления индоссаментов на векселях;

- не принимать векселя на инкассо в случаях несоответствия векселей требованиям законодательства Республики Казахстан и (или) Банка или предъявлении векселей позднее установленного договором срока;

Банк вправе использовать право регресса против лиц, обязанных по векселям, в том числе при получении отказа плательщика от оплаты векселей, при неполучении платежа по векселю;

- предъявлять векселя нотариусу для совершения протеста в неплатеже;

- принимать необходимые меры для взыскания сумм по векселю с плательщика без его согласия.

359. Основные обязанности Банка:

- принять векселя на инкассо в случае соответствия их требованиям законодательства Республики Казахстан и Банка;

- предъявить плательщику векселя к оплате в установленные на векселях и в поручении сроки;

- при получении платежа по векселям осуществить прием денег и передать их Клиенту;

- хранить в течение установленного договором срока неоплаченные векселя.

Клиент вправе дать Банку поручение на инкассо, указав в нем необходимые для исполнения поручения инструкции.

360. Основные обязанности Клиента:

- представить Банку векселя, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

- передать Банку оригиналы векселей в установленный договором срок;

- передать Банку поручение на инкассо в установленный договором срок;

- своевременно и в полном объеме оплатить услуги Банка по операции по инкассо векселей;

- своевременно и в полном объеме оплачивать всех издержки и (или) расходы, понесенные Банком при (для) получении (-я) платежа по векселям;

- самостоятельно оплачивать все налоговые обязательства.

361. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее

исполнение своих обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

362. Банк предоставляет Клиенту услуги по домициляции векселей. Клиент поручает Банку совершить безналичный платеж от имени и за счет Клиента-векселедателя по коммерческим простым и (или) переводным векселям. При оплате векселей Клиентом-векселедателем все налоговые обязательства возлагаются на Клиента-векселедателя. Услуги Банка по домициляции векселей предоставляются Клиенту на основании договора.

363. Основные права Банка:

консультировать Клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением; устанавливать плату за услуги по домициляции векселей; проверять представляемые векселя на подлинность;

осуществлять мониторинг по срокам оплаты домицилированных векселей;

отказать в совершении надписи на векселях по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и договором;

не совершать платеж (отказать в совершении платежа) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договором;

в безакцептном порядке изъять со счетов Клиента в Банке, в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, необходимую сумму денег для совершения платежа по векселям.

364. Основные обязанности Банка:

в соответствии с условиями договора совершить надпись на векселях, означающую, что домицилиантом по векселям выступает Банк;

совершить платеж по векселям в безналичном порядке на условиях, установленных в договоре;

передать Клиенту оригиналы векселей, полученные от векселедержателей, по которым совершен платеж в соответствии с условиями договора.

365. Основные права Клиента:

передать в Банк для домициляции векселя;

запрашивать у Банка информацию, отражающую количество оплаченных векселей.

366. Основные обязанности Клиента:

представить в Банк подлинные векселя;

указать Банку свой банковский счет, с которого Банк на условиях договора может осуществлять безакцептное изъятие денег для совершения платежа по векселям;

дать Банку согласие на безакцептное изъятие денег со своего счета в Банке и (или) в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, для совершения платежа по векселям;

предоставить Банку сумму денег, достаточную для совершения платежа по векселям:

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка.

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

367. Банк предоставляет услуги по авалированию и акцепту в порядке посредничества простых и переводных векселей. Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством авала.

Аваль и акцепт в порядке посредничества Банка предоставляются только на бланках векселей, имеющих идентифицируемые степени защиты. Аваль делается на самом векселе или добавочном листе. Аваль может быть дан отдельным актом с указанием места, где он был дан. В авале указывается, в пользу кого он дан. При отсутствии такой записи считается, что он дан за векселедателя по простому векселю или плательщика по переводному векселю.

Банк отвечает в том же объеме, как и Клиент, в пользу которого он дал аваль.

Услуги Банка по авалированию и акцепту в порядке посредничества предоставляются

Клиенту по договору.

При авалировании и акцепте в порядке посредничества рассмотрение и исполнение проекта о проставлении авалья или акцепта производится аналогично порядку выдачи банковских гарантий.

При авалировании и акцепте в порядке посредничества:

1) Банк имеет право:

консультировать Клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением:

устанавливать случаи, когда он вправе отказать Клиенту в совершении авалья на векселе;

проверить действительность векселя;

требовать от Клиента предоставления обеспечения обязательств Клиента по договору;

требовать от Клиента представления информации и документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договором, необходимых по мнению Банка для исполнения условий договора;

обратного требования к Клиенту в размере обязательства, исполненного Банком по векселям в пользу законных векселедержателей;

проводить мониторинг финансово-экономического состояния плательщика по векселям;

2) Банк обязан:

согласно условиям договора принять от Клиента оригинал векселя и совершить на нем аваль;

выплатить законным векселедержателям по их первому требованию полностью либо частично сумму авалья согласно условиям договора;

3) Клиент вправе:

требовать от Банка надлежащего исполнения условий договора и обязательств Банка в соответствии с договором;

требовать от Банка получения информации и документов, имеющих отношение к исполнению Банком условий договора;

4) Клиент обязан:

предоставить Банку для проверки действительности векселя;

представлять Банку требуемую им информацию и документы, в том числе в подтверждение того, что векселя являются коммерческими в процессе исполнения договора;

предоставить Банку обеспечение;

своевременно и надлежащим образом исполнять свои обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора о предоставлении авалья по векселю;

при исполнении Банком требований законных векселедержателей по векселям возместить полностью или частично сумму авалья и все документально подтвержденные расходы, понесенные Банком, или заключить с Банком договор банковского займа на сумму, выплаченную Банком по векселю;

передать обеспечение с авалья по векселю на банковский заем.

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору о предоставлении авалья по векселю в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на условиях, установленных договором.

Глава 20. Осуществление лизинговой деятельности

368. Лизинговую деятельность осуществляет дочерняя организация Банка – АО «Халык-Лизинг».

369. Банк, помимо осуществления лизинговой деятельности его дочерней организацией, также вправе самостоятельно осуществлять лизинговую деятельность.

370. При лизинговой операции Банк приобретает имущество у продавца

и предоставляет его лизингополучателю во временное владение и пользование.

Лизинговые операции оформляются договором лизинга между Банком и Клиентом.

371. Предметом лизинга не могут быть ценные бумаги и природные ресурсы.

372. Основные права Банка:

требовать от лизингополучателя представления документов для принятия решения по передаче имущества лизингополучателю во временное владение и пользование;

осуществлять в соответствии с договором лизинга контроль за выполнением лизингополучателем условий договора лизинга;

требовать причитающиеся ему лизинговые платежи, вознаграждение, а также возмещения убытков;

истребовать, в том числе в бесспорном порядке, предмет лизинга у лизингополучателя в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

осуществлять защиту своих прав на предмет залога;

устанавливать условия перехода предмета лизинга в собственность лизингополучателя;

устанавливать вознаграждение за передачу предмета лизинга во временное владение и пользование лизингополучателю;

требовать от лизингополучателя страхования предмета лизинга;

требовать предоставления лизингодателем обеспечения исполнения обязательств.

373. Основные обязанности Банка:

приобрести предмет лизинга у продавца (если Банк примет указания лизингополучателя в отношении приобретаемого имущества и продавца имущества);

предоставить предмет лизинга лизингополучателю во временное владение и пользование.

374. Основные права Клиента-лизингополучателя:

предлагать Банку приобрести определенный предмет лизинга у определенного продавца;

владеть и пользоваться предметом лизинга на условиях договора лизинга;

предъявлять продавцу предмета лизинга требования в отношении качества и комплектности предмета лизинга, сроков его поставки;

требовать возмещения убытков в случае невыполнения либо ненадлежащего исполнения Банком условий договора лизинга.

375. Основные обязанности Клиента - лизингополучателя:

представлять в Банк документы для принятия Банком решения по передаче имущества лизингополучателю во временное владение и пользование;

принять предмет лизинга во владение и пользование;

использовать предмет лизинга по назначению, определенному договором лизинга;

обеспечить сохранность и надлежащее техническое состояние предмета лизинга;

своевременно выплачивать лизинговые платежи;

обеспечить Банку беспрепятственный доступ к предмету лизинга;

по окончании срока лизинга вернуть предмет лизинга Банку либо приобрести его в собственность (если это предусмотрено договором лизинга);

не распоряжаться предметом лизинга без предварительного согласия Банка;

предоставлять Банку обеспечение исполнения своих обязательств по договору лизинга;

в случае наличия решения уполномоченного органа Банка или в соответствии с условиями Программы кредитования осуществить страхование предмета лизинга.

376. Общие условия ответственности Банка и Клиента - лизингополучателя: за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком и лизингополучателем условий договора лизинга договором лизинга могут быть предусмотрены уплата неустойки, возмещение другой стороне убытков, причиненных нарушением обязательства.

Глава 21. Факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа

377. При факторинге (факторинговые услуги) Банк предоставляет финансирование

Клиенту под уступку денежного требования должника, вытекающего из отношений между Клиентом и должником.

Денежные требования, которые могут быть уступлены Банку, не могут быть связаны с требованиями, возникающими из договоров купли-продажи товаров, по которым покупателями приобретаются товары преимущественно для личного, семейного и домашнего пользования.

Денежные требования в качестве предмета уступки могут быть денежными требованиями, срок платежа по которым уже наступил (существующее требование), так и право на получение денег, которое возникнет в будущем (будущее требование).

378. Банк может принять решение об осуществлении финансирования под уступку денежного требования:

при внутреннем факторинге – когда Клиент и должник осуществляют свою деятельность на территории Республики Казахстан;

при международном факторинге – когда Клиент или должник осуществляет свою деятельность на территории другого государства;

при прямом факторинге – когда финансовым агентом выступает только Банк; при косвенном факторинге – когда помимо Банка есть еще один финансовый агент, находящийся в стране должника.

При факторинге Банк может использовать положения конвенции по международному факторингу.

Для факторинга Банк может использовать следующие способы: открытый факторинг (уступка Клиентом денежного требования Банка по контракту с согласия должника) и закрытый факторинг (уступка Клиентом денежного требования Банку без согласия должника).

379. Основные права Банка:

устанавливать требования к Клиентам, которым могут быть предоставлены факторинговые услуги;

устанавливать требования к должникам Клиентов, которые как контрагенты предоставляют Клиентам товары (работы, услуги);

устанавливать размер комиссии за предоставление факторинговых услуг;

устанавливать валюту для факторинговых услуг;

при передаче денег Клиенту удерживать сумму комиссии за факторинговые услуги;

определять документы, необходимые для проведения экспертизы проекта по факторингу:

определять документы, которые будут переданы Банку Клиентом при факторинге;

требовать от Клиента исполнения надлежащего исполнения его обязательств по договору финансирования под уступку денежного требования;

требовать от должника надлежащего исполнения его обязательств по соглашениям, договорам, требования Клиента по которым передаются Банку по договору финансирования под уступку денежного требования;

предъявлять к оплате денежные требования, которые уступлены по договору финансирования под уступку денежного требования;

осуществлять ведение бухгалтерского учета для Клиента и предоставлять Клиенту другие финансовые услуги, связанные с денежным требованием, переданным по договору финансирования под уступку денежного требования;

осуществлять обратную переуступку Клиенту денежного требования, переданного ранее по договору финансирования под уступку денежного требования;

уступать права по договору финансирования под уступку денежного требования третьим лицам без согласия Клиента и (или) должника;

требовать от Клиента страхования гражданско-правовой ответственности по обязательствам, возникающим из договоров, уступка Клиентом требований по которым осуществлена по договору финансирования под уступку денежного требования;

определять необходимость уведомления должника об уступке Клиентом права требования платежа;

требовать от Клиента представления документов, подтверждающих наличие или отсутствие у Клиента обязательств перед должником;

использовать право регресса в случае установления у Клиента задолженности перед должником.

380. Основные обязанности Банка:

передать деньги Клиенту на условиях договора финансирования под уступку денежного требования;

предъявлять документы в отношении денежных требований, приобретенных по договору финансирования под уступку денежного требования.

381. Клиент вправе требовать от Банка финансирования на условиях договора финансирования под уступку денежного требования.

382. Основные обязанности Клиента:

уступить Банку денежные требования к должнику на условиях договора финансирования под уступку денежного требования;

оплачивать услуги Банка за предоставление факторинговых услуг;

представлять Банку документы, необходимые для экспертизы проекта;

обеспечить Банк документами, необходимыми для осуществления Банком прав в отношении должника;

принимать обратную уступку от Банка денежного требования, переданного ранее по договору финансирования под уступку денежного требования;

страховать гражданско-правовую ответственность по обязательствам, возникающим из договоров, уступка Клиентом требований по которым осуществляется по договору финансирования под уступку денежного требования;

представлять Банку документы, подтверждающие наличие или отсутствие у Клиента обязательств перед должником:

исполнять требования Банка в случае обращения последнего к Клиенту в порядке регресса.

383. Общие положения об ответственности Клиента:

уплачивает Банку неустойку, если станет известно, что Клиент не обладал правом уступать денежные требования или были обязательства, в силу которых должник вправе был не исполнять соответствующее денежное требование;

уплачивает Банку неустойку за просрочку уплаты Клиентом/должником денег Банку по договорам, право требования по которым Клиент уступил Банку по договору финансирования под уступку денежного требования.

Глава 22. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца

384. При форфейтинговой операции Банк принимает (покупает) векселя по индоссаменту с выплатой вексельной суммы без права регресса Клиента (своего индоссанта). Дополнительно предусматриваются услуги организации форфейтинговой операции с предоставлением авая векселя, то есть Банк выдает вексельную гарантию, принимая на себя обязательство по осуществлению платежа по векселю (полностью или в части) за другое лицо, обязанное по векселю. При этом это другое лицо и кредитор другого лица по условиям договора между ними согласовали условие о форфейтинге, согласно которому кредитор другого лица передает (продает) специализированным форфейтинговым компаниям/банкам авалированный Банком вексель по индоссаменту (передаточной надписи) с выплатой вексельной суммы за вычетом дисконта, устанавливаемого на Банк. В последующем такие векселя обращаются на вторичном рынке посредством купли/продажи векселей форфейтинговыми компаниями на условиях, что форфейтинговые компании освобождены от солидарной ответственности по векселю (без права регресса). Векселя

могут быть предъявлены Банку до наступления срока погашения к учету (дисконтированию) без оборота на индоссанта или по наступлении даты платежа к погашению.

385. Основные права Банка:

в качестве финансового консультанта предоставлять услуги по вексельному финансированию: разработка параметров схемы финансирования и варианта использования вексельной формы расчетов; содействие в изготовлении векселей и определении основных реквизитов, последующей экспертизе векселей; общее консультирование по вексельному обращению;

устанавливать вознаграждение за предоставление услуг по вексельному финансированию;
устанавливать требования к Клиенту и условиям авалирования векселей, а также к финансированию при андировании векселей;

проводить экспертизу проекта по авалированию векселей;
требовать у Клиента представления для авалирования векселей необходимых документов;
проверять платежеспособность Клиента и других лиц, обязанных по векселям;
взаимодействовать с форфейтером по условиям сделок по форфейтингу, по авалированию векселей;

при оплате векселей заключить с Клиентом договор о финансировании;
осуществлять контроль за исполнением Клиентом обязательств по договору о финансировании;

устанавливать вознаграждение по проекту финансирования;
устанавливать срок для проведения экспертизы векселей;
требовать от Клиента предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору финансирования.

386. Основные обязанности Банка: уведомлять форфейтера об авалировании векселя; проверять действительность векселей; осуществлять оплату по векселям.

387. Основные права Клиента:

получать от Банка консультации по вексельному финансированию; получать от Банка услуги по авалированию векселей.

388. Основные обязанности Клиента:

представлять требуемые Банком документы;
своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка;
своевременно исполнять обязанности по договору об авалировании векселей, по договору финансирования;

предоставлять Банку обеспечение исполнения своих обязательств по договору финансирования.

389. Общие положения об ответственности Банка и Клиента:

Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по оплате векселей:

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по договору об авалировании векселей и по договору финансирования.

Глава 23. Доверительные операции: управление по поручению учредителя доверительного управления в интересах лица, указанного учредителем, деньгами, аффилированными драгоценными металлами, правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита

390. Банк вправе осуществлять доверительное управление имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

391. Объектами доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть деньги, аффилированные драгоценные металлы, права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита.

392. По договору доверительного управления имуществом физическое или юридическое лицо (учредитель доверительного управления) передает Банку (доверительному управляющему)

имущество в доверительное управление, а Банк обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах указанного учредителем лица (выгодоприобретателя).

В период действия договора доверительного управления имуществом учредитель доверительного управления не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан или договором доверительного управления имуществом.

Предельный срок принятия решения о предоставлении услуги составляет не более 40 календарных дней со дня обращения Клиента.

393. Основные права Банка:

совершать в отношении переданного в доверительное управление имущества любые действия, предусмотренные договором доверительного управления имуществом;

отчуждать и передавать в залог переданное в доверительное управление имущество в случаях, предусмотренных договором доверительного управления имуществом;

устанавливать и изменять тарифы на услуги по доверительному управлению имуществом;

требовать от Клиента возмещения необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении имуществом;

разрабатывать форму договора доверительного управления имуществом.

394. Основные обязанности Банка:

представлять учредителю и выгодоприобретателю отчет о своей деятельности в качестве доверительного управляющего согласно условиям договора доверительного управления имуществом;

совершать в отношении переданного в доверительное управление имущества действия с учетом установленных договором доверительного управления имуществом ограничений.

395. Основные права Клиента:

предлагать Банку перечень действий, которые Банк будет вправе совершать в отношении переданного в доверительное управление имущества;

устанавливать ограничения для доверительного управления имуществом;

требовать представления Банком как доверительным управляющим отчета о деятельности в качестве доверительного управляющего согласно условиям договора доверительного управления имуществом;

назначить выгодоприобретателем третье лицо.

396. Основные обязанности Клиента:

указать выгодоприобретателя;

своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка по доверительному управлению имуществом;

своевременно возмещать расходы Банка, произведенные при доверительном управлении имуществом;

не требовать от Банка совершения в отношении переданного в доверительное управление имущества действий, запрещенных законодательством Республики Казахстан.

397. Общие положения об ответственности:

Банк несет ответственность за несвоевременное представление учредителю или выгодоприобретателю отчета о своей деятельности в качестве доверительного управляющего согласно договору доверительного управления имуществом;

Банк несет ответственность за несоблюдение установленных в договоре ограничений переданного ему в доверительное управление имущества;

Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по оплате услуг Банка по доверительному управлению имуществом;

Клиент несет ответственность за невозмещение Банку расходов, произведенных Банком при доверительном управлении имуществом.

Глава 24. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в

аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений

398. Банк предоставляет Клиентам услуги по сдаче в аренду сейфов на основании заключаемых с Клиентами договоров (договора аренды сейфа (ячейки) физическим лицом). Помимо Клиентов – физических лиц Банк на основании договоров предоставляет в аренду сейфы (ячейки) Клиентам – юридическим лицам, включая государственные учреждения. Договор заключается в письменной форме.

Если Клиент представил в Банк необходимые документы и нет оснований для отказа в совершении операции, решение о предоставлении услуги принимается в срок не более 3 операционных дней со дня обращения Клиента в Банк. Если Клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и в Банке есть типовая форма договора аренды сейфа (ячейки) для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденная Советом директоров Банка, то решение о предоставлении услуги и заключении договора принимается в срок не более 3 операционных дней со дня обращения Клиента в Банк. Если в Банке нет типовой формы договора аренды сейфа (ячейки), договора коллективной аренды сейфа для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденной Советом директоров Банка, или если в типовую форму договора аренды сейфа (ячейки), договора коллективной аренды сейфа для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, утвержденную Советом директоров Банка, вносятся изменения, то решение об оказании услуги и заключении договора с Клиентом, связанным с Банком особыми отношениями, принимается в срок не более 20 рабочих дней со дня обращения в Банк Клиента.

При предоставлении Банком услуги:

1) при пользовании Клиентом ячейкой механического сейфового депозитария:

проверяется законность доступа Клиента к ячейке;

Клиент допускается в механический сейфовый депозитарий;

Клиент предоставленную ему в аренду ячейку открывает и закрывает совместно с работником Банка;

Клиент самостоятельно работает с ценностями, находящимися в арендованной Клиентом ячейке;

доступ к ячейке Клиент имеет в операционные дни Банка;

2) при пользовании Клиентом ячейкой автоматизированного сейфового депозитария:

Клиент с использованием идентификационной карточки, предоставленной ему Банком, получает доступ в помещение Банка, а затем в клиентскую комнату. Банк также предоставляет Клиенту возможность использования дополнительной вторичной идентификации Клиента по ладони для доступа в помещение Банка и клиентскую комнату;

для доступа к ячейке Клиент активизирует ячейку с помощью идентификационной карточки. Ячейка доставляется Клиенту путем автоматической транспортировки из хранилища;

Клиент самостоятельно работает с ценностями в ячейке;

после автоматической транспортировки ячейки в хранилище Клиент покидает клиентскую комнату и помещение Банка;

3) при пользовании Клиентом электронно-механическим сейфовым депозитарием:

доступ к ячейке Клиент имеет в операционные дни Банка;

размещенные в помещении депозитария ячейки имеют механическую двухключевую и электронно-механическую системы доступа. Дверца ячейки имеет крепление для сменного клиентского механического замка. Дверца ячейки оснащена «электронным банковским замком» электронной системы контроля доступа, который дополнительно блокирует ячейку, что не позволяет Клиенту открыть ячейку без разрешения работника Банка. Клиент может по желанию арендовать ячейку с покупкой ключа и без покупки ключа к механическому замку ячейки. При покупке Клиентом замка ему выдаются оба ключа от механического замка ячейки. В случае аренды ячейки без покупки замка Клиенту передается один экземпляр от механического замка ячейки, а второй экземпляр ключа остается на хранении в Банке;

работник Банка проводит Клиента в депозитарий, открывает дверь в помещение депозитария, устанавливает индивидуальный механический замок в дверце ячейки. Клиент

остается в помещении депозитария, открывает ячейку, самостоятельно работает с ячейкой.

399. Предметом хранения могут быть ценности – ценные бумаги, наличные деньги, драгоценные металлы и камни, а также иные ценности и документы, принадлежащие Клиенту.

400. Основные права Клиента:

выбрать размер сейфа;

выбрать количество сейфов;

предложить Банку изменить размер сейфа, заключив с Банком дополнительное соглашение к договору;

приобрести у Банка замок с двумя ключами от ячейки электронно-механического сейфового депозитария;

использовать сейф по целевому назначению в течение срока действия договора;

продлить срок действия договора на новый срок, заключив с Банком дополнительное соглашение к договору;

работать с документами и ценностями, помещенными в сейф.

401. Основные обязанности Клиента:

представить в Банк пакет документов, необходимых для оформления договора;

своевременно и в полном объеме вносить плату за услуги Банка;

не использовать сейф:

для хранения предметов, веществ и имущества, которые могут повлечь любое повреждение Сейфа, включая ее неработоспособность;

для хранения ценностей и иного имущества, вес которых превышает рекомендуемые Банком нагрузки на Сейф,

а также не вкладывать в него запрещенные вещества и имущество;

после истечения срока действия договора освободить сейф и сдать вместе с ключом (ключами) в неповрежденном состоянии Банку, за исключением аренды ячейки электронно-механического сейфового депозитария, когда Клиент приобретает замок у Банка с двумя ключами. При приобретении Клиентом у Банка замка обратная покупка замка у Клиента Банком не производится;

немедленно сообщать Банку об утере ключа от сейфа.

Клиенту запрещено хранить в сейфе:

огнестрельное, газовое и холодное оружие;

взрывчатые вещества;

радиоактивные вещества;

наркотические и психотропные вещества.

402. Основные права Банка:

самостоятельно устанавливать операционный день для совершения сейфовых операций;

самостоятельно устанавливать и изменять тарифы на услуги по сейфовым операциям;

самостоятельно устанавливать и изменять тарифы за аренду сейфа;

в установленных законодательством Республики Казахстан и договором случаях осуществлять принудительное вскрытие сейфа;

требовать от Клиента возмещения расходов, связанных с заменой замка в случае утери Клиентом ключа либо повреждения замка по вине Клиента.

403. Основные обязанности Банка:

ознакомить Клиента с условиями договора;

обеспечить в течение всего срока действия договора охрану сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия;

ознакомить Клиента о случаях и порядке принудительного вскрытия сейфа;

ознакомить Клиента с перечнем запрещенного к хранению в сейфе имущества.

404. Общие положения об ответственности:

Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора;

Клиент несет ответственность за хранение в сейфе запрещенного имущества;

Банк не несет ответственность за содержимое сейфа вследствие отсутствия достоверных сведений о содержимом;

Клиент возмещает Банку расходы, связанные с заменой Банком замка для сейфа в случае утраты ключа или поломки ключа по вине Клиента.

Глава 25. Консультационные и иные услуги, оказываемые Банком в рамках заключенного соглашения о сотрудничестве с юридическим лицом

405. Банк предоставляет на основании заключенного с юридическим лицом соглашения о сотрудничестве консультационные услуги, связанные с предоставлением данным юридическим лицом займов своим работникам-физическим лицам в целях покупки, строительства, и участия в долевом строительстве недвижимого имущества (жилья) (далее – Займы), по вопросам:

консультирования по условиям предоставления Займов;

вынесения заключений о возможности кредитования физических лиц, оценки вероятности погашения Займов, вынесения заключений о соответствии (несоответствии) требованиям юридического лица;

сбора и детализации информации, необходимой для осуществления консультирования по вопросам мониторинга целевого использования Займов, мониторинга своевременности осуществления платежей по выданным Займам и начисления неустоек за просроченные ежемесячные платежи;

формирования отчетов по мониторингу ежемесячных платежей, консультирования по вопросам сбора просроченной задолженности по Займам, консультирования по вопросам страхования при наступлении страховых случаев;

осуществления мониторинга просроченной и проблемной задолженности по Займам, предоставления юридическим лицам консультационных услуг по работе с просроченной задолженностью.

В рамках заключенного с юридическим лицом соглашения о сотрудничестве по оказанию услуг, связанных с предоставлением Займов, Банк осуществляет следующие банковские операции:

предоставляет в пользу юридического лица гарантию об оплате полной или частичной суммы остатка основного долга по Займу, предоставленного юридическим лицом, в случае прекращения трудового договора между работником-физическим лицом (заемщиком) и данным юридическим лицом (займодателем);

в случае отсутствия на счете физического лица суммы денег, достаточной для удовлетворения требований юридического лица по Займу, предоставляет такому физическому лицу банковский заем за счет собственных денег;

оказывает услуги по переводным операциям: переводы сумм Займов на текущие счета физических лиц, заключивших с юридическим лицом договоры займа, и переводы денег физических лиц на текущий счет юридического лица в целях погашения задолженностей по заключенным с ним договорам займа.

Глава 26. Осуществление операций с производными финансовыми инструментами

§ 1. Общие положения

406. Банк вправе совершать с Клиентом на неорганизованном рынке ценных бумаг сделки купли-продажи производных финансовых инструментов (далее – сделки с ПФИ), базовым активом которых могут выступать валюта, ставки вознаграждения, товарные активы, ценные бумаги и иные базовые активы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

407. Банк и Клиент подписывают генеральное соглашение (либо аналогичный рамочный договор), в рамках которого в дальнейшем заключают сделки с ПФИ.

По генеральному соглашению количество заключаемых сделок с ПФИ не ограничивается.

408. В случае заключения генерального соглашения Банк и Клиент в установленный в

генеральном соглашении срок обмениваются списками лиц, уполномоченных вести от имени соответствующей стороны переговоры и заключать от ее имени сделки с ПФИ.

409. Подписание Клиентом генерального соглашения, заключение сделок означает принятие Клиентом рисков, связанных с изменением рыночной стоимости базовых активов, включая риск убытков, превышающих размер первоначальных вложений. Клиент подтверждает полное понимание экономической сути инструментов и условий их ценообразования.

§ 2. Заключение сделок с ПФИ, обеспечение

410. Каждая сделка с ПФИ заключается после достижения Банком и Клиентом согласия по всем условиям сделки, по которым согласно генеральному соглашению стороны сочтут необходимым достигнуть согласие.

411. Фиксация условий сделки с ПФИ производится путем обмена электронными сообщениями через систему дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг), защищенные каналы связи (SWIFT, Reuters Dealing) или посредством подписания бумажных подтверждений. Момент заключения сделки с ПФИ и юридическая сила электронных сообщений определяются генеральным соглашением.

Банк не несет обязательств по заключению сделок с ПФИ по требованию Клиента и вправе отказаться от заключения сделки с ПФИ без указания причин, если это обусловлено внутренней политикой управления рисками, требованиями комплаенс или отсутствием утвержденных лимитов. Банк вправе единолично определять перечень доступных Клиенту видов ПФИ, валют и сроков.

412. Совершение сделок с ПФИ возможно исключительно в пределах лимитов риска (внебалансовых лимитов), установленных Банком для Клиента. Банк вправе в одностороннем порядке пересматривать (увеличивать, уменьшать или аннулировать) установленные лимиты в случае ухудшения финансового положения Клиента, изменения рыночной конъюнктуры или возникновения иных обстоятельств, повышающих риски Банка.

413. Банк вправе требовать от Клиента предоставления обеспечения по сделкам с ПФИ.

Способами обеспечения исполнения обязательств Клиентом по сделкам с ПФИ являются залог, гарантия, поручительство.

В залог Клиент предоставляет ликвидное имущество. Передача имущества в залог оформляется договором о залоге.

Обеспечение предоставляется в целях минимизации рисков Банка для покрытия текущих или потенциальных убытков по сделкам (маржин-колл).

Условия оценки, предоставления и поддержания стоимости обеспечения, а также последствия невыполнения требования о предоставлении обеспечения регулируются генеральным соглашением.

§ 3. Исполнение сделок с ПФИ, дефолт

414. Расчеты по сделкам с ПФИ осуществляются в даты и в валютах, указанных в соответствующих подтверждениях. Обязательства Банка по исполнению сделки с ПФИ возникают только при условии полного и своевременного исполнения Клиентом всех своих обязательств по данной сделке с ПФИ и иным действующим сделкам с ПФИ (принцип «платеж против платежа»).

415. Банк и Клиент применяют механизм неттинга (взаимозачета) денежных обязательств в соответствии с условиями генерального соглашения, что позволяет производить расчеты на основе сальдо встречных платежей в одной валюте на одну дату.

416. Исчерпывающий перечень событий дефолта (включая неплатеж, нарушение заверений, начало процедур банкротства, существенное изменение обстоятельств), а также права и обязанности Банка и Клиента при их наступлении, определяются генеральным соглашением.

§ 4. Основные права и обязанности Банка и Клиента, конфиденциальность

417. Банк вправе:

- в рамках генерального соглашения от своего имени и за свой счет согласовывать с Клиентом условия и заключать сделки с ПФИ;
- участвовать в неттинге платежей;
- осуществлять списание денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в счет погашения обязательств по сделкам с ПФИ, включая уплату неустоек, штрафов и итогового сальдо при закрытии позиций;
- требовать от Клиента предоставления обеспечения;
- требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по заключенной сделке с ПФИ;
- Банк вправе раскрывать информацию о сделках с ПФИ и параметрах Клиента третьим лицам (включая биржи, клиринговые центры, регуляторов и контрагентов по хеджированию) в объеме, необходимом для исполнения сделок с ПФИ и соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, без получения дополнительного согласия Клиента.

Банк обязан:

- заключать сделки только с теми ПФИ с базовыми активами, которые разрешено приобретать банку с универсальной банковской лицензией законодательством Республики Казахстан;
- надлежащим образом исполнять заключенные в рамках генерального соглашения сделки с ПФИ;
- осуществлять регулярную переоценку сделок по справедливой рыночной стоимости и уведомлять Клиента о необходимости внесения обеспечения;
- перечислять Клиенту средства в случае, если по итогам расчетов или прекращения сделок у Банка образуется задолженность перед Клиентом.

Клиент вправе:

- в рамках генерального соглашения от своего имени и за свой счет согласовывать с Банком условия и заключать сделки с ПФИ;
- участвовать в неттинге платежей;
- требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по заключенной сделке с ПФИ;
- получать от Банка информацию о текущей рыночной стоимости своих позиций, а также заявить мотивированные возражения по расчетам Банка в соответствии с условиями генерального соглашения.

Клиент обязан:

- надлежащим образом исполнять заключенные в рамках генерального соглашения сделки с ПФИ;
- обеспечивать наличие достаточного количества денег на своих банковских счетах в даты расчетов;
- своевременно вносить обеспечение по требованию Банка;
- незамедлительно уведомлять Банк о любых событиях, которые могут повлиять на его платежеспособность (судебные иски, реорганизация, банкротство, смена руководства);
- предоставлять Банку финансовую отчетность и иные документы, необходимые для мониторинга финансового состояния, в запрашиваемые сроки.

418. Банк обеспечивает конфиденциальность информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями генерального соглашения.

Глава 27. Межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции

§ 1. Межбанковские кредиты и межбанковские депозиты

419. Банк предоставляет межбанковские займы (кредиты) и межбанковские вклады (депозиты) на условиях срочности, возвратности и платности.

В настоящем параграфе используются следующие основные понятия:

МБК – межбанковский заем (кредит), предоставленный одной стороной другой стороне на условиях срочности, возвратности и платности;

МБД – межбанковский вклад (депозит), предоставляемый одной стороной другой стороне на условиях срочности, возвратности и платности. При этом сторона, предоставляющая вклад (депозит), именуется депозитором, а сторона, принимающая его, – банком-контрагентом.

420. Порядок заключения сделок.

Стороны заключают между собой соглашение, в рамках которого в дальнейшем стороны могут заключать сделки МБК и (или) МБД.

Основными условиями сделок, подлежащими обязательному согласованию между уполномоченными дилерами сторон, по предоставлению (получению) МБК/МБД, являются:

- 1) определение действий сторон по сделке (привлечение/размещение);
- 2) валюта сделки;
- 3) определение характера сделки МБК или МБД;
- 4) сумма МБК/МБД;
- 5) срок предоставления МБК/МБД (начальная и конечная дата валютирования);
- 6) ставка вознаграждения;
- 7) указания по осуществлению платежей по сделке (платежные инструкции);
- 8) особые условия и примечания (в случае необходимости), в том числе предельное время поступления (возврата) денег, условия обеспечения.

При взаимном согласии сторон возможны пролонгация срока МБК/МБД или досрочное погашение МБК/МБД при условии выплаты начисленных процентов (вознаграждения) по совершенной сделке в день осуществления указанных операций, если иной порядок выплаты процентов не будет предусмотрен сторонами.

421. Обязанности сторон.

В соответствии с заключаемыми на основании соглашения сделками по предоставлению МБК/МБД сторона, выступающая займодателем/депозитором, обязана в согласованный сторонами срок перевести в пользу стороны, выступающей заемщиком/банком-контрагентом, деньги в размере согласованной сторонами суммы МБК/МБД, в соответствии с указаниями заемщика/банка-контрагента.

В соответствии с заключаемыми на основании соглашения сделками предоставления МБК/МБД банк-контрагент обязан в согласованные сторонами сроки и в соответствии с указанными депозитором платежными указаниями возвратить займодателю/депозитору сумму МБК/МБД и начисленного вознаграждения за пользование МБК/МБД.

Вознаграждение за пользование МБК/МБД уплачивается заемщиком/банком-контрагентом один раз, одновременно с возвратом суммы займа по МБК/МБД, если иное не оговорено сторонами при заключении сделки.

422. Начисление вознаграждения.

За пользование деньгами, полученными по сделке по МБК/МБД, заемщик/банк-контрагент уплачивает займодателю/депозитору вознаграждение.

Если в условиях конкретной сделки в рамках соглашения не оговорено иное, то все суммы вознаграждения, уплачиваемые заемщиком/банком-контрагентом исходя из условий сделки, рассчитываются по формуле простых процентов.

Если в условиях конкретной сделки в рамках соглашения не оговорено иное и срок сделки исчислен в днях, то для расчета сумм вознаграждения условная продолжительность года считается равной 360 календарным дням, а для сделок с английскими фунтами стерлингов, сингапурскими, австралийскими и канадскими долларами и украинскими гривнами условная продолжительность года считается равной 365 календарным дням, а для сделок в рублях Российской Федерации продолжительность года считается равной 365 – 366 календарным дням, т.е. по фактическому количеству дней в году.

Вознаграждение (начисление процентов) по МБК/МБД начинается со дня, следующего за

днем зачисления суммы МБК/МБД на счет заемщика/банка-контрагента (включительно) или дня, следующего за датой пролонгации срока МБК/МБД, и заканчивается днем зачисления МБК/МБД на счет займодателя/депозитора (включительно).

Досрочное погашение МБК/МБД возможно только с согласия займодателя/депозитора при условии уведомления о досрочном погашении по электронной почте. При досрочном погашении МБК/МБД без согласия займодателя/депозитора заемщик/банк-контрагент выплачивает проценты, начисленные на всю сумму МБК/МБД до даты погашения, зафиксированной в сделке между сторонами.

423. Ответственность сторон.

При несвоевременном погашении суммы МБК/МБД и начисленного вознаграждения по нему сумма неустойки начисляется на сумму просроченного платежа.

В случае если сумма денег, полученная от стороны – заемщика/банка-контрагента, недостаточна для погашения суммы предоставленного МБК/МБД, вознаграждения и неустойки за просрочку платежа, то сторона – займодатель/депозитор вправе в первую очередь погасить сумму неустойки за просрочку платежа, затем вознаграждение по МБК/МБД, а оставшуюся сумму направить в погашение МБК/МБД.

§ 2. Межбанковские документарные операции

424. Выпуск Банком гарантий и поручительств под контргарантии/контрпоручительства банков-корреспондентов; подтверждение Банком экспортных аккредитивов, выпущенных банками-корреспондентами; выпуск Банком рамбурсных обязательств по запросу банков-корреспондентов; дисконтирование отсроченного платежа по аккредитиву, являются документарными операциями, при которых клиентами Банка являются банки-корреспонденты (межбанковские документарные операции).

425. Предельные размеры вознаграждения и предельные сроки действия для межбанковских документарных операций аналогичны предельным размерам вознаграждения и предельным срокам действия для гарантий, поручительств и аккредитивов согласно настоящим Правилам.

426. Межбанковские документарные операции осуществляются при соблюдении одного из следующих условий:

1) наличие достаточного коммерческого лимита, установленного на банк-корреспондент (коммерческий лимит на банк-корреспондент устанавливается согласно внутренним документам Банка, регламентирующим установление и мониторинг межбанковских кредитных лимитов Банка) либо;

2) наличие 100 % (сто процентов) денежного покрытия, представленного банком-корреспондентом, соответствующего условиям, установленным внутренними документами Банка, регламентирующими установление и мониторинг межбанковских кредитных лимитов Банка, либо наличие страхового покрытия от соответствующей страховой организации на банк-корреспондент, при котором должно быть:

- решение уполномоченного органа Банка об установлении коммерческого лимита на соответствующую страховую организацию;

- решение уполномоченного органа Банка об установлении коммерческого лимита на банк-корреспондент с учетом страхового покрытия от соответствующей страховой организации.

При страховом покрытии от соответствующей страховой организации страховая премия оплачивается банком-эмитентом/бенефициаром, которая далее подлежит перечислению в пользу соответствующей страховой организации;

3) Банк осуществляет контроль за соблюдением вышеуказанных условий/требований.

427. В случае внесения изменений в части увеличения суммы и/или срока действия подтвержденного экспортного аккредитива, гарантии, поручительств, выпущенных под контргарантию/контрпоручительство банка-корреспондента, рамбурсного обязательства необходимо (для непокрытых инструментов):

1) решение уполномоченного органа Банка при отсутствии достаточного коммерческого

лимита на банк-корреспондент;

2) увеличенное в части суммы и/или срока страховое покрытие от соответствующей страховой организации и решение уполномоченного органа Банка об увеличении коммерческого лимита на соответствующую страховую организацию и банк-корреспондент с учетом достаточного страхового покрытия от соответствующей страховой организации.

428. Уровень принимаемого Банком риска на банк-корреспондент определяется размером коммерческого лимита, устанавливаемого в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими установление и мониторинг межбанковских кредитных лимитов Банка.

429. Ставка вознаграждения устанавливается уполномоченным органом Банка с учетом рейтинга банка-корреспондента, его финансовых показателей, условий сделки и других рыночных условий.

430. В случае необходимости начисления вознаграждения на денежное покрытие, полученное от банка-эмитента по контргарантии/контрпоручительству, ставка вознаграждения утверждается уполномоченным органом Банка.

431. Условия конкретных сделок определяются в процессе переговоров, решения по сделкам принимаются уполномоченным органом/лицом Банка.

Раздел 3. Требования к принимаемому АО «Народный Банк Казахстана» обеспечению

Подраздел 1. Общие положения

432. Исполнение обязательств Клиентов перед Банком может обеспечиваться залогом, неустойкой, гарантией, поручительством, задатком, удержанием имущества должника, а также другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

433. Способы обеспечения исполнения обязательств могут применяться как к обязательствам в национальной валюте, так и к обязательствам в иностранной валюте.

434. Конкретные способы обеспечения исполнения тех или иных обязательств Клиентов перед Банком, а также сочетание нескольких способов обеспечения исполнения для тех или иных обязательств определяются Банком самостоятельно.

435. Обеспечения, предоставляемого Клиентом Банку, должно быть достаточно для полного и надлежащего исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком.

Для этого Банк, в частности:

рассчитывает достаточность обеспечения;

осуществляет оценку и переоценку обеспечения (с учетом требований гражданского, банковского законодательства и законодательства Республики Казахстан об оценочной деятельности, в том числе нормативных правовых актов государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций);

осуществляет контроль за состоянием и достаточностью обеспечения;

осуществляет проверку финансового состояния лица, предоставившего обеспечение.

436. Банк вправе принять решение о предоставлении Клиенту денег, принятии условного и (или) возможного обязательства по обязательствам Клиентам перед третьими лицами без обеспечения с соблюдением ограничений и требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк без обеспечения не предоставляет деньги и (или) не принимает условные обязательства по обязательствам перед третьими лицами, связанным с Банком особыми отношениями.

437. При рассмотрении вопроса о принятии обеспечения Банк проверяет правоспособность и дееспособность лиц, предоставляющих обеспечение, в частности на предмет установления возможности передачи в обеспечение имущества, принадлежащего недееспособным и (или) ограниченно дееспособным лицам.

438. При рассмотрении вопроса о принятии обеспечения Банк проверяет сделку, в соответствии с которой предоставляется обеспечение.

Подраздел 2. Залог

439. В качестве предмета залога Банк вправе принимать следующее ликвидное, не изъятое из гражданского оборота имущество:

- 1) имущественный комплекс и/или основные средства предприятия;
- 2) объекты недвижимого имущества, в том числе:
 - земельные участки;
 - входящие в состав жилищного фонда (жилые дома, квартиры и т.д.);
 - доля в жилом доме (жилом здании);
 - промышленные и складские базы, производственные здания и сооружения, предназначенные для производства и хранения продукции, включая СТО;
 - объекты коммерческого назначения, предназначенные для оказания услуг (торговля, бытовое обслуживание, финансовые, юридические и прочие услуги);
 - объекты некоммерческого назначения, которые не являются объектами коммерческого назначения согласно законодательству и уставным целям;
 - сооружения и передаточные устройства (железнодорожные пути, линии электропередач, трубопроводы, автодороги и пр.);
 - воздушные суда, подлежащие государственной регистрации;
 - морские (речные, маломерные) суда, подлежащие государственной регистрации;
- 3) движимое имущество:
 - транспортные средства (леворульные), в том числе:
 - автотранспорт - легковые, грузовые, пассажирские автомашины;
 - железнодорожный транспорт;
 - тракторная, сельскохозяйственная, строительно-дорожная, горная и другая специальная техника;
 - оборудование, производственные технологические линии и пр.;
 - товары и готовая продукция, в том числе:
 - промышленной группы: черные и цветные металлы, нефть и нефтепродукты, уголь, оргтехника, техника бытового назначения, драгоценные металлы и камни (в том числе изделия из них), одежда, обувь и иные товары, в отношении которых может быть распространен режим залога товаров в обороте;
 - продовольственной группы: сахар, табачные изделия, мукомольная продукция, спиртные напитки, консервированная продукция и иные товары, в отношении которых может быть распространен режим залога товаров в обороте;
 - сельскохозяйственной продукция (зерно, рис, сахарная свекла, масличные культуры, продукция мясомолочной и рыбной промышленности и пр.);
 - деньги (наличные, безналичные), иностранная валюта;
 - ценные бумаги: эмитированные резидентами и нерезидентами Республики Казахстан;
 - собственные облигации Банка;
 - аффинированное золото в слитках;
 - сельскохозяйственные животные;
 - незавершенное строительство (строительные материалы и/или выполненные работы);
- 4) право лизингодателя (включая, но, не ограничиваясь: права требования лизинговых платежей, права требования имущества на возмещение стоимости, переданного в лизинг лизингополучателю, права требования сумм неустоек и иных сумм задолженностей лизингополучателя перед лизингодателем, установленных законодательством и договором лизинга, заключенным между ними);
- 5) право требования на имущество, поступающее в собственность залогодателя в будущем;
- 6) доли участия в уставном капитале хозяйственных товариществ;
- 7) имущественные права, в том числе:
 - право недропользования;

право долгосрочной аренды земельных участков несельскохозяйственного назначения;
 право долгосрочной аренды (пользования) земель сельскохозяйственного назначения (право землепользования), за исключением соответствующих прав на земельные участки, указанные в подпункте 5 пункта 440 Правил;

8) другое ликвидное имущество и имущественные права, принимаемые в залог по решению Уполномоченного органа Головного Банка/филиала и (или), принятие которых в залог не противоречит законодательству Республики Казахстан.

440. В залог не принимаются:

1) имущество, изъятое из гражданского оборота;
 2) личные неимущественные блага и права (жизнь, здоровье, достоинство личности, честь, доброе имя, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна, право на имя, право на авторство, право на неприкосновенность произведения и другие нематериальные права);

3) вещи личного потребления, на которые не допускается обращение взыскания в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности, требования об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами;

5) право долгосрочного землепользования на сельскохозяйственные земельные участки – на залежные земли, пастбища и сенокосы, за исключением пастбищ и сенокосов животноводческих хозяйств, а также совокупных смежных земельных участков, в составе которых имеются пашни, принадлежащих на праве долгосрочного землепользования одному залогодателю.

441. Нижеуказанные виды имущества принимаются в залог на основании решения Правления Банка:

культовые сооружения;

произведения искусства;

государственные медицинские учреждения и учреждения просвещения, не включенные в состав имущественного комплекса/основных средств (недвижимое имущество предприятия;

учреждения культуры, находящиеся на государственном бюджете (музеи, театры и прочее);

имущество ограниченно-оборотоспособное (отравляющие, наркотические, психотропные вещества, применяющиеся в медицинских целях; огнестрельное оружие и боеприпасы гражданского назначения; радиоактивные элементы; взрывчатые и пиротехнические вещества и т. д.);

государственные ценные бумаги, выпущенные другими государствами юридическими лицами-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими индивидуальный долгосрочный и краткосрочный рейтинг ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан, присвоенного любым из рейтинговых агентств, перечень которых установлен Уполномоченным государственным органом.

Принимаются в залог на основании специального Ошибка! Закладка не определена. **решения уполномоченного органа головного офиса Банка или филиала (в зависимости от лимита кредитования):**

Рабочие и малосемейные общежития, не включенные в состав имущественного комплекса/основных средств (недвижимое имущество предприятия);

предметы и объекты узкого специфического назначения, не пользующиеся широким спросом у населения конкретной административно-хозяйственной единицы;

имущество и имущественные права, не являющиеся ликвидными.

442. Общие требования к принимаемому в залог имуществу:

1) имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество;

2) имущество, предоставляемое в залог, должно быть свободно от обременений, прав и требований третьих лиц, за исключением случаев, когда уполномоченным органом Банка

принимается решение о принятии в залог имущества в порядке перезалога либо распространении ранее принятого в залог имущества в качестве обеспечения по другим обязательствам того же заемщика или других заемщиков;

3) обязательное наличие документов, необходимых для оценки/переоценки имущества и в иных внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих перечень необходимых документов для проведения правовой экспертизы;

4) страхование имущества, принимаемого в залог, производится в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, и в необходимых случаях – по требованию Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

5) обеспечение сохранности залогового имущества осуществляется залогодателем. Банк осуществляет охрану залогового имущества в случае необходимости в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и положениями договоров о залоге;

6) при залоге зерна хлебоприемное предприятие, выпустившее зерновую расписку, должно иметь достаточный для Банка рейтинг доверия зернохранилищам (со статусом не менее «надежный» или «приемлемый»), публикуемый на web-портале информационной системы зерновых расписок. При этом при принятии в залог, при оценке/переоценке зерна необходимо учитывать предельно допустимые сроки хранения зерна, установленные законодательством Республики Казахстан.

За Банком остается исключительное право по решению вопросов (это отражается во внутренних правилах Банка):

1) принятия в залог имущества с обременениями, правами и требованиями третьих лиц;

2) возложения на Клиента - должника и (или) залогодателя обязанности страховать имущество, в отношении которого не предусмотрено законодательством Республики Казахстан обязательное страхование;

3) установления режима содержания и сохранности заложенного имущества, в частности, возложение на залогодателя, Клиента-должника обязанности по охране заложенного имущества, обязанности по содействию Банку как залогодержателю в проверке сохранности заложенного имущества;

4) принятия в залог имущества, если в отношении него у залогодателя есть задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также задолженность по уплате коммунальных услуг (в том числе услуг телефонной связи), по уплате арендной платы (плате за пользование);

5) о внесудебной реализации заложенного имущества;

6) назначения доверенного лица для внесудебной реализации заложенного имущества.

443. Залогодателями могут выступать граждане и юридические лица Республики Казахстан, граждане и юридические лица иностранных государств, международные организации, иностранные государства. При этом залогодателем может быть как Клиент-должник, так и третье лицо.

444. Залогодателем имущества должен являться его собственник либо с согласия собственника лицо, имеющее на имущество право хозяйственного ведения, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

Имущество, составляющее общую собственность, Банк может принять в залог при наличии согласия всех собственников. Право на долю в общем имуществе может быть самостоятельным предметом залога.

445. Имущество, представляемое в залог, подлежащее в соответствии с законодательством регистрации, должно быть надлежащим образом зарегистрировано в уполномоченных органах (организациях).

446. При залоге в случаях, предусмотренных соглашениями, договорами, а также законодательными актами, Банк как залогодержатель вправе самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке. Если для реализации

заложенного имущества в принудительном внесудебном порядке используются торги, то они проводятся доверенным лицом, определяемым Банком как залогодержателем.

447. Высвобождение обеспечения осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. При этом:

1) если в обеспечение возвратности займа предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика (залогодателя) с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика с учетом требований залоговой политики Банка, Банк может в течение десяти рабочих дней со дня обращения заемщика (залогодателя) принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге в части, превышающей размер обязательства заемщика.

2) если сумма неисполненных обязательств по договору банковского займа составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения, банк может в течение двадцати рабочих дней со дня обращения заемщика (залогодателя) рассмотреть с учетом требований залоговой политики банка возможность замены предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства по указанному договору банковского займа.

Подраздел 3. Неустойка

448. Неустойка представляет собой определенную денежную сумму, которую Клиент-должник обязан уплатить Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

449. Размер неустойки определяется в твердой денежной сумме (штраф) или в процентах (пеня) к сумме неисполненного либо ненадлежащим образом исполненного обязательства.

450. Неустойка уплачивается в национальной валюте. В случаях, предусмотренных законодательством, Банк использует право устанавливать и (или) исчислять и взимать неустойку в иностранной валюте.

451. Условие о неустойке должно быть совершено в письменной форме.

Подраздел 4. Гарантия

452. При гарантии Гарант обязуется перед Банком как кредитором Клиента-должника отвечать за исполнение обязательства этого Клиента-должника полностью или частично солидарно с Клиентом-должником, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

453. Лица, совместно давшие гарантию, отвечают перед Банком как кредитором солидарно, если иное не установлено гарантией.

454. Гарантами могут выступать граждане и юридические лица Республики Казахстан, граждане и юридические лица иностранных государств, международные организации, иностранные государства.

455. Гарантия может быть выражена в национальной валюте. В иностранной валюте гарантия может быть выражена в случаях, предусмотренных законодательством.

456. Банк может принимать гарантии, выпущенные в соответствии с унифицированными правилами для гарантий по первому требованию и унифицированными правилами по договорным гарантиям.

457. Банк принимает гарантию в письменной форме.

Подраздел 5. Поручительство

458. При поручительстве поручитель обязуется перед Банком как кредитором Клиента - должника отвечать за исполнение обязательства этого Клиента – должника полностью или

частично субсидиарно.

459. Поручителями могут выступать граждане и юридические лица Республики Казахстан, граждане и юридические лица иностранных государств, международные организации, иностранные государства.

460. Банк принимает поручительство в письменной форме.

Подраздел 6. Другие способы обеспечения исполнения обязательств Клиента перед АО «Народный Банк Казахстана»

461. Банк в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиентов перед ним вправе помимо неустойки, залога, гарантии и поручительства использовать иные способы обеспечения исполнения обязательств, в том числе удержание имущества, задаток, гарантийный взнос, уступку денежного требования по договору финансирования под уступку денежного требования.

462. Основные требования к иным способам обеспечения исполнения обязательств:

соблюдение требований законодательства, обычаев делового оборота к форме, в которой должны совершаться сделки, в соответствии с которыми предоставляется обеспечение;

соблюдение требований законодательства, обычаев делового оборота, помимо требований к форме, к порядку совершения сделки, в соответствии с которой предоставляется обеспечение, обязательных для того, чтобы сделка не была признана недействительной;

возможность Банка при принятии обеспечения реализовать свои права в отношении обеспечения (обратить обеспечение) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Банка своих обязательств перед Банком;

способ обеспечения исполнения обязательств должен предоставлять Банку возможность наиболее простым образом передавать свои права требования по обеспечению третьим лицам.

Раздел 4. О кредитных бюро

463. Банк и Клиенты являются участниками системы формирования кредитных историй и их использования.

Банк при осуществлении операций выступает в качестве поставщика информации и получателя кредитных отчетов.

Клиенты Банка выступают в качестве субъектов кредитных историй и получателей кредитных отчетов.

Кредитная история представляет собой совокупность информации о субъекте кредитной истории.

464. При осуществлении (совершении) Банком банковских заемных операций, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, выдаче банковских гарантий, выдаче банковских поручительств, при осуществлении операций по учету векселя, обязательным условием является наличие письменных согласий Клиента (физического и юридического лица):

на предоставление информации о Клиенте в кредитные бюро;

на выдачу кредитного отчета.

Для целей законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй:

банковские заемные операции, лизинговые, факторинговые и форфейтинговые операции, учет векселей рассматриваются как кредиты;

непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии, векселя и поручительства рассматриваются как условные и возможные обязательства.

Наличие указанных в настоящем пункте письменных согласий является обязательным условием заключения договора банковского займа, осуществления лизинговой, факторинговой, форфейтинговой операций, учета векселей, выпуска гарантий, поручительств, аккредитивов Банком.

465. Для предоставления информации в кредитные бюро и получения кредитных отчетов из кредитных бюро Банк, помимо получения согласий от Клиентов, заключает с кредитными бюро договоры о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов, в которых устанавливаются объем и условия передачи информации и получения кредитных отчетов.

При наличии согласия Клиента на предоставление информации о нем в кредитные бюро Банк в соответствии с договорами направляет в кредитные бюро следующую информацию:

- о сумме долга по кредиту, полученному Клиентом в Банке;
- общую сумму долга по всем полученным Клиентом кредитам, условным и возможным обязательствам;

- дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения кредитов, с указанием источника погашения, а также условных и возможных обязательств;

- информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств (за исключением обеспечения, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка).

Банк также представляет в кредитные бюро другую информацию в случае, если это предусмотрено договорами между Банком и кредитными бюро.

466. Банк с учетом требований законодательства Республики Казахстан утверждает формы согласий.

467. Информацию из кредитных бюро Банк как получатель кредитного отчета может использовать в целях:

- оценки рисков при предоставлении, мониторинге и пролонгации кредитов;
- оценки рисков при изменении условий кредитных договоров;
- оценки рисков по иным сделкам с отсроченными платежами;
- подтверждения правильности информации, содержащейся в кредитном отчете.

Клиент в качестве получателя кредитного отчета может использовать информацию из кредитных бюро, в том числе, в целях: оценки рисков при получении кредитов:

- оценки рисков при получении кредитов;
- оценки рисков при изменении условий кредитных договоров;
- подтверждения правильности информации, содержащейся в кредитном отчете.

Раздел 5. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

468. Делопроизводство по обращениям физических и юридических лиц ведется в Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

469. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой/курьерской связью, на электронную почту, интернет-ресурс Банка, через Книгу предложений и замечаний в отделениях Банка;

- 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Клиентом каналов продаж Банка.

470. Уполномоченные лица в Головном банке и его филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, директором филиала (в филиале).

471. Обращения подлежат обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению.

472. Заявления физических лиц на получение займа в рамках программ розничного кредитования принимаются работниками структурных подразделений филиалов Банка и регистрируются в специализированном программном модуле/журнале регистрации кредитных заявок.

Заявления юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на получение займа в рамках программ кредитования малого и среднего бизнеса регистрируются работниками Канцелярии в системы электронного документооборота Банка.

473. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (оператору Контакт-центра или при личном визите Клиента), рассматриваются незамедлительно и, при необходимости, ответ предоставляется сразу.

474. В случае невозможности представить незамедлительный ответ на обращение по телефону Клиент извещается об этом. Оператор Контакт-центра информирует Клиента о направлении записанного с его слов обращения на рассмотрение в соответствующее структурное подразделение Банка. При желании Клиента получить письменный ответ о принятых мерах по его обращению оператор Контакт-центра предлагает Клиенту изложить свое обращение в письменной форме и информирует о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

475. Если обращение Клиента не может быть разрешено должностным лицом Банка во время личного приема, оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением.

476. Не относятся к обращениям потребителей банковских услуг следующие обращения:

1) обращения работников банка в банк как работодателю по трудовым и социальным вопросам, если они не связаны с предоставлением банковских услуг, за исключением случаев, когда работник Банка одновременно является Клиентом и обращается по вопросам, касающимся оказания ему банковских услуг;

2) корпоративные конфликты и споры между акционерами (участниками), членами органов управления, бенефициарами и самим Банком, не связанные с оказанием банковских услуг Клиентам (в том числе споры по вопросам корпоративного управления, распределения прибыли, дивидендной политики, эмиссии и размещения ценных бумаг);

3) обращения контрагентов Банка, не являющихся Клиентами, по договорам, не относящимся к оказанию банковских услуг (договоры аренды, поставки, подряда, аутсорсинга, ИТ-сопровождения и иные договоры);

4) запросы информации или разъяснений законодательства Республики Казахстан либо условий финансовых продуктов и не содержащие выражения неудовлетворенности действиями (бездействием) Банка либо условиями финансовых продуктов;

5) запросы, связанные с предоставлением Банком отчетности (налоговая, статистическая или другая), если не содержат сведений о нарушении прав и законных интересов потребителя банковских услуг;

6) обращения о предполагаемых нарушениях законодательства Республики Казахстан, коррупции, злоупотреблениях, а также иных нарушениях без указания нарушения прав конкретного потребителя банковских услуг;

7) обращения средств массовой информации, профессиональных и общественных объединений и иных организаций, не являющихся потребителями банковских услуг по конкретному договору (сделке), за исключением обращений в интересах конкретного потребителя банковских услуг с прямым указанием на это в обращении;

8) переписка с государственными органами Республики Казахстан по вопросам контроля, надзора и правоприменения, не содержащая самостоятельных обращений потребителей банковских услуг;

9) обращения, не позволяющие установить их содержание и (или) требования заявителя (нечитаемые тексты, бессвязные сообщения или массовые автоматизированные рассылки).

Также, обращение Клиента не подлежит рассмотрению Банком в следующих случаях:

1) не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу банка, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу работника банка и (или) членов

его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

477. Сроки подготовки ответов на обращения Клиентов определяются исходя из срока, установленного отправителем (надзорным уполномоченным органом), или сроков, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

478. Обращение физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого не требуется получение дополнительной информации от иных субъектов, рассматривающих обращения, должностных лиц, либо проверка с выездом на место, рассматривается в течение пятнадцати рабочих дней.

479. При необходимости дополнительного изучения или проверки и/или установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения срок рассмотрения такого обращения может быть продлен не более чем на пятнадцать рабочих дней, о чем сообщается заявителю в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

480. Если решение вопросов, изложенных в обращении, требует длительного срока, то обращение ставится на дополнительный контроль вплоть до окончательного его исполнения, о чем сообщается заявителю в письменной форме в течение трех календарных дней.

481. За нарушение сроков подготовки ответов на обращения Клиентов виновные лица несут ответственность, установленную внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

482. Обращения Клиентов считаются рассмотренными, когда по поставленным в них вопросам приняты необходимые меры и даны исчерпывающие ответы заявителям.

483. Банк информирует Клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

484. Физическое лицо, после обращения в Банк в отношении предоставленных ему банковских услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, вправе обратиться к финансовому омбудсману в рамках досудебного порядка урегулирования спора в следующих случаях:

отказа в удовлетворении банком имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа от банка в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи;

в иных случаях в соответствии с пунктом 7 статьи 61 Закона о банках.

485. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения дается на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную заявителем просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

486. Ответы на обращения Клиента подписываются уполномоченными лицами согласно внутренним нормативным документам Банка.

487. Ответ Клиенту на его обращение направляется по почте заказным письмом с уведомлением, через курьерские службы на электронный адрес или путем вручения под подпись на втором экземпляре лично в руки при явке заявителя в Банк, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка и законодательством РК.

488. Ответ на обращение, поступившее на электронную почту или интернет-ресурс Банка, не содержащее в себе сведения, составляющие банковскую тайну, а также иные сведения, охраняемые законодательством РК, также может быть направлен на электронный адрес, указанный в обращении Клиента.

489. Банк проводит анализ поступивших обращений Клиентов для выявления и устранения причин, которые явились основанием обращения.

Раздел 6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

490. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк является субъектом финансового мониторинга и обязан осуществлять процедуры и мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая применение мер по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, в случаях:

- 1) установления деловых отношений с Клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

491. Банк осуществляет идентификацию Клиентов до установления деловых отношений, а также осуществляет финансовый мониторинг операций Клиентов с деньгами или иным имуществом, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

492. Банк осуществляет идентификацию банков-контрагентов при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-корреспондентом согласно порядку открытия корреспондентских счетов, утвержденному законодательством Республики Казахстан, а также осуществляет сбор сведений о репутации банка-корреспондента и оценку причастности к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

493. Банк осуществляет сотрудничество с международными/иностранными институтами и организациями по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

494. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе:

1) отказать в установлении деловых отношений с Клиентом, приостановить и/или отказать в проведении операции Клиента, принятии на обслуживание валютного контракта и/или дополнительного соглашения к валютному контракту, прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения договора, в случаях:

- установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международными экономическими санкциями, а также внутренними нормативными документами, процедурами Банка и договором;

- возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и или в нарушение/обход международных экономических санкций;

- неоднократных отказов Банком в проведении расходных операций по счету либо приостановлений всех операций по банковским счетам Клиента;

- наличия санкций в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США¹, ЕС², Великобритании и другие)

¹ Соединенные Штаты Америки.

² Европейский Союз.

или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ООН¹) в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;

- наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- невозможности принятия мер по надлежащей проверке Клиента (его представителя), предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка

2) требовать от Клиента (его представителей) представления сведений и документов, необходимых для его идентификации (их представителей), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и иных сведений и документов, предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями.

Раздел 7. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act)

495. В соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле иностранных счетов» (далее – FATCA) Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования и санкции, установленные FATCA.

496. В соответствии с требованиями FATCA Банк до установления деловых отношений с Клиентами – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляет процедуры идентификации с целью определения отношения Клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) посредством Анкеты по FATCA, заполняемой Клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых Клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки действующих Клиентов.

497. Банк осуществляет идентификацию Клиентов – юридических лиц, включая учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, являющихся налогоплательщиками США путем заполнения анкеты «Знай своего клиента», а также Анкеты по FATCA для учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица.

498. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от Клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США. Сведения о Клиентах, являющихся налогоплательщиками США (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются в уполномоченный налоговый орган/Налоговое управление США (IRS).

499. Банк осуществляет идентификацию банков – контрагентов, а также финансовых организаций на предмет их присоединения в целях выполнения требований FATCA при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-контрагентом или финансовой организацией.

500. В целях соответствия требованиям FATCA, Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с Клиентом/банком – контрагентом в случаях, установленных внутренними нормативными документами Банка.

¹ ООН (Организация Объединенных Наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

Раздел 8. О выполнении требований Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей (Common Reporting Standard, CRS)

501. В соответствии с требованиями Стандарта автоматического обмена финансовой информацией (далее – CRS), Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования и процедуры, установленные CRS.

502. В соответствии с требованиями CRS Банк до установления деловых отношений с Клиентами осуществляет процедуры идентификации с целью определения налогового резидентства Клиента в иностранном государстве (кроме США) посредством заполнения Клиентом Анкеты клиента самосертификации (Анкета «Знай своего клиента») и ведения базы данных «Know your customer», при первом обращении в Банк, а также при внесении изменений в сведения о стране резидентства, гражданства, налогового резидентства или месте рождения, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых Клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки действующих Клиентов.

503. Банк осуществляет идентификацию учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, являющихся налоговыми резидентами иностранного государства (кроме США), путем заполнения Анкеты клиента самосертификации (Анкета «Знай своего клиента»), включающей требования CRS, для учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица.

504. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от Клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, идентифицированных в качестве налоговых резидентов иностранного государства (иностранных государств), включая копию идентификационного номера (при наличии) и копию паспорта гражданина иностранного государства и/или вида на жительство в Республике Казахстан. Сведения о таких Клиентах (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются в уполномоченный государственный орган Республики Казахстан для последующей передачи компетентным органам иностранных государств – участников CRS.

505. В целях соответствия требованиям CRS Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с Клиентом в случаях, установленных внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Порядок работы с людьми с инвалидностью и маломобильными группами населения

Подраздел 1. Доступность отделений Банка

506. При посещении отделения Банка для получения банковских услуг для ЛСИ и МГН осуществляется беспрепятственный доступ в здание и/или помещение, обеспечиваются условия получения банковских услуг в полном объеме.

507. Для ЛСИ и МГН, в том числе передвигающихся на креслах-колясках, и ЛСИ по зрению обеспечивается возможность посещения самостоятельно и при помощи сопровождающего в помещение, включая вход и перемещение по отделению.

508. Требования, осуществляемые Банком в отделениях для физической доступности ЛСИ и МГН, включают наличие следующих компонентов:

1) беспрепятственный доступ в отделениях Банка для ЛСИ и МГН (соответствующие требованиям пандусы или подъемники, заниженные пороги и расширенные двери, поручни, минимальное количество перепадов высот, оборудованная санитарно-гигиеническая комната и пр.);

2) удобные посадочные места или места для размещения инвалидного кресла, а также стол, за которым будет комфортно размещаться передвигающимся на креслах-колясках;

3) контрастные маркировки, тактильные наземные указатели, навигация внутри офиса, информирование, обустройство помещений для ожидания (оснащение звуковой информацией);

- 4) обеспечение безопасности (эвакуационные выходы в случае пожара, системы вызова экстренных служб и оповещения о чрезвычайных ситуациях, в том числе стихийных бедствиях);
- 5) кнопка вызова персонала для сопровождения клиентов на высоте от 0,4 м до 0,6 м от пола;
- 6) санитарный узел, оборудованный поручнями (при наличии возможности);
- 7) пиктограммы доступности в отделениях Банка в соответствии с СТ РК ГОСТ Р 52131;
- 8) входная однопольная дверь доступная для ЛСИ с нарушением опорно-двигательного аппарата, турникеты соответствующие требованиям СП РК 3.06-101-2012, при двухстворчатых входных дверях, имеющих рабочую ширину от 1200 мм и более, ширина одной рабочей створки 800 мм;
- 9) яркая контрастная маркировка высотой не менее 0,1 м и шириной не менее 0,2 м, расположенная на уровне не ниже 1,2 м и не выше 1,5 м от поверхности пешеходного пути на прозрачных полотнах дверей;
- 10) тактильные направляющие полосы с высотой рисунка не более 0,025 м на основных путях движения клиента;
- 11) тактильные пиктограммы согласно СП РК 3.06-101-2012;
- 12) тактильные наземные указатели согласно СТ РК ISO 23599;
- 13) парковочные места для ЛСИ и МГН в случае наличия парковки, принадлежащей Банку;
- 14) крючки для одежды, костылей и других принадлежностей на высоте не менее 0,8 м;
- 15) отсутствие порогов, бортиков путем использования адаптационных средств (приставные пандусы, перекаты и т.д.) внутри помещения Банка для беспрепятственного перемещения клиентов ЛСИ и МГН на креслах-колясках;
- 16) заниженное обслуживающее кассовое окно. Соответствие кассовой кабины требуется только при наличии необходимой площади в помещении и в случае проектирования и строительства нового отделения, капитального ремонта;
- 17) информационная мнемосхема, отображающая информацию о пути передвижения клиента в отделении, не мешающая основному потоку посетителей, на удалении до 5 м., а при входе в отделение Банка размещается режим работы со шрифтом Брайля.

509. Отделения Банка также должны соответствовать иным требованиям к физической доступности, а также к входной группе и навигации согласно СТ РК 3844-2023.

Подраздел 2. Доступность интернет-сайта Банка и мобильного приложения Halyk SuperApp

510. При обслуживании ЛСИ на интернет-сайте Банка должно быть предусмотрено наличие возможностей, упрощающих визуальное восприятие интерфейса слабовидящими пользователями, а именно:

- 1) доступность в увеличении шрифта (3 варианта);
- 2) возможность изменения контрастной маркировки и цвета (3 варианта);
- 3) возможность включить или скрыть изображения;
- 4) голосовой помощник при наведении на текст.

511. На интернет-сайте и в Halyk SuperApp обеспечивается наличие справочного раздела для клиентов, содержащего ответы на типовые, наиболее часто встречающиеся вопросы, упрощенную информацию по продуктам и услугам, разъяснения основной терминологии, а также раздела, в котором собрана вся информация для клиентов об услугах, сервисах и продуктах.

512. На интернет-сайте и в Halyk SuperApp предусматривается информирование клиентов ЛСИ и МГН о расположении и графике работы адаптированных/частично адаптированных отделений и банкоматов с сортировкой по типу адаптивного решения для той или иной группы клиентов:

1) у отделений - фильтр «Доступность для лиц с инвалидностью» с указанием параметров, которые показывают насколько и чем отделение адаптировано (наполняемость адаптации для ЛСИ);

2) у банкоматов - фильтр «Доступность для лиц с инвалидностью» со специальным знаком на карте - показывает доступность для ЛСИ на инвалидной коляске.

513. При совершении переводов денег третьим лицам через Halyk SuperApp ЛСИ и МГН будет доступен механизм «Доверенный контакт» со следующими возможностями:

- добровольное подключение сервиса «Доверенный контакт» клиентом;
- определение клиентом доверенного лица через Halyk SuperApp ;
- получение необходимых согласий клиента и доверенного лица;
- направление доверенному лицу уведомления для дополнительного подтверждения или отклонения банковской операции;
- установление срока ожидания подтверждения банковской операции;
- возможность отзыва клиентом согласия на использование сервиса «Доверенный контакт».

Подраздел 3. Доступность информации

514. Банк предоставляют информацию, в том числе звуковую и визуальную, которая предусматривает наличие следующий элементов:

1) система «звуковой маяк» - оснащена громкоговорителем с датчиком движения. При обнаружении движения человека в радиусе действия входной группы отделения Банка запускается речевое оповещение на 2 языках, а именно: «Халык Банкіне кош келдіңіз» и «Добро пожаловать в Народный Банк» тем самым, клиенты со слабым зрением могут ориентироваться на звук и посетить отделений Банка. Звуковой маяк включает громкоговоритель и датчик движения, подключается к питанию 220В. Устройство устанавливается на входной группе, рядом с дверью, на высоте 2-2,5 м;

2) портативно-индукционная система для слабослышащих, представляет собой компактное переносное решение в касе для обеспечения возможности передавать аудиоинформацию слабослышащим клиентам на слуховой аппарат в режиме «Т», а также аппаратам с поддержкой «Bluetooth» который обеспечивает радиус действия до 10 метров по «Bluetooth» каналу и 2 метра в режиме «Т», используется в местах с повышенной проходимостью и высоким уровнем шума. Оборудование подключается к питанию 220В, устанавливается на столешницу за стеклом со стороны кассира, лицевой стороной направляется в сторону клиента. ЛСИ по слуху может переключить свой слуховой аппарат в режим «Т», либо в режим приема сигналов «Bluetooth» и получать информацию от кассира, который говорит во встроенный в прибор микрофон.

515. Отделения Банка обеспечиваются лупами или электронными ручными видеоувеличителями, которые могут потребоваться слабовидящим клиентам для комфортного ознакомления с любой информацией и проведения операций.

516. Банком обеспечивается своевременное громкое и четкое озвучивание электронным табло номера электронной очереди и соответствующего окна обслуживания.

517. Адаптация для ЛСИ устройств самообслуживания в случае технической возможности оборудуются разъемом для наушников, международными тактильными обозначениями клавиш клавиатуры, шрифтом Брайля, в том числе позволяющим перейти в специальный режим работы для обеспечения безопасности совершения операций (затемненный экран), чтобы клиент со слабым зрением или полным отсутствием зрения смог прослушать персональную информацию. Меню должно быть озвучено в правильном, последовательном и понятном порядке с выбором языка.

518. Если банкомат не адаптирован под самостоятельное использование клиентом с нарушениями зрения (например, не имеет аудио-разъема и соответствующей возможности управления или имеет только сенсорный экран, доступ к которому у клиента с нарушениями зрения ограничен или отсутствует), размещенный в отделении Банка - после самостоятельного

ввода клиентом PIN-кода работнику отделения рекомендуется предложить помощь клиенту в совершении операций, например, нажимать на кнопки банкомата или сенсорный экран для проведения необходимой операции, параллельно комментируя свои действия клиенту.

Подраздел 4. Доступность продуктов Банка (кредиты, депозиты, карты, счета)

519. Кредитные и другие продукты Банка доступны всем категориям клиентов, включая ЛСИ и МГН.

520. Текущий кредитный скоринг Банка позволяет определять уровень платежеспособности при наличии официального источника дохода в соответствии с требованиями банковского законодательства.

521. Выдача кредитов осуществляется на равных условиях для всех физических лиц. ЛСИ и МГН не выделяются в отдельную рисковую категорию клиентов, что обеспечивает соблюдение принципа недискриминационного подхода.

522. ЛСИ и МГН имеют возможность получения займа, как при личном обращении в отделение Банка (офлайн), так и дистанционно — через Halyk SuperApp.

523. ЛСИ и МГН могут при необходимости самостоятельно установить ограничение на получение займа посредством сервиса «Стоп кредит» на портале eGov, что позволяет дополнительно защитить себя от оформления кредита без их согласия и иных мошеннических действиях со стороны третьих лиц.

524. По текущим и депозитным счетам физических лиц в Банке внутренними нормативными документами регламентирован порядок обслуживания третьих лиц по доверенности, выданной нотариусами.

525. В случае обращения ЛСИ и МГН, допускается использование средств факсимильного копирования подписи либо путем проставления клиентом/вносителем/поверенным оттиска своей фамилии и инициалов, либо фамилии, имени, отчества с учетом интеграции систем Банка с государственной информационной системой (www.enis.kz), в которой осуществляется проверка легитимности предъявленных доверенностей.

526. В случае выпуска карточки ЛСИ и МГН, допускается использование средств факсимильного копирования подписи. При этом заявления на выпуск/перевыпуск и обслуживание карточки, ведомость получения карточки подписываются клиентом путем проставления факсимильной копии личной подписи клиента. Допускается подписание заявлений на выпуск/перевыпуск и обслуживание карточки и иных документов путем проставления клиентом оттиска своей фамилии и инициалов, либо фамилии, имени, отчества.

Подраздел 5. Обучение персонала по общению с ЛСИ и МГН. Коммуникация с контакт-центром

527. Банком осуществляется приоритетное обслуживание клиентов из числа ЛСИ и МГН:

1) клиентам с нарушениями зрения – обеспечивается оказание помощи по ориентированию/передвижению, помощь с талоном электронной очереди, передвижение к нужному окну обслуживания при появлении соответствующего номера на электронном табло;

2) клиентам с нарушениями слуха и/или речи – при обслуживании используется спокойная внятная речь с четкой артикуляцией;

3) клиентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата или отсутствующими конечностями (в том числе людей, имеющих двигательные нарушения верхних конечностей) – осуществляется помощь при входе в помещение в случае, если он затрудняется сделать это самостоятельно: открыть дверь, сориентироваться в отделении, помощь в выборе нужного специалиста/нужной операции и сопроводить к окну обслуживания.

528. Обучение работников Банка корректной терминологии осуществляется в отношении ЛСИ и МГН, а также представляются примеры поведения, не дискриминирующего по признаку инвалидности.

529. Контакт-центром обеспечивается круглосуточное обслуживание клиентов ЛСИ и МГН по телефону. Клиенты с нарушениями зрения или моторики могут получить консультацию в устной форме по всем банковским продуктам. Идентификация клиента может выполняться с использованием кодового слова и голосовой биометрии, что облегчает процесс для слабовидящих пользователей. Для клиентов с ограничением слуха предусматривается альтернатива – чат в Halyk SuperApp.

».