



**ПРАВИЛА  
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ  
АО «ДБ «КЗИ БАНК»**

<b>Дата утверждения Решением Совета Директоров</b>	27.08.2011
<b>Номер Протокола Решения Совета Директоров</b>	№ 55
<b>Председатель Совета Директоров</b>	A circular official stamp of KZI Bank. The text around the perimeter includes "KAZAKHSTAN REPUBLIC OF KAZAKHISTAN ALMATY CITY" and "ДОЧЕРНИЙ БАНК". The center of the stamp contains "KZI BANK" and "Дочернее общество АО «ДБ «КЗИ БАНК»". A handwritten signature is written across the stamp.

г. Алматы

Настоящие Правила об общих условиях проведения операций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами АО «ДБ «КЗИ Банк» (далее – Банк), а также выданными Банку Лицензиями уполномоченного органа на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте.

## Глава 1. Общие положения

1. Термины, сокращения и определения, используемые в настоящих Правилах, иных внутренних документах Банка, а также в договорах, заключаемых Банком при осуществлении операций, имеют следующие значения, если иное прямо не следует из контекста:
  - 1) Банк – АО «ДБ «КЗИ Банк».
  - 2) Корпоративный веб-сайт Банка – официальный электронный сайт Банка в сети Интернет ([www.kzibank.kz](http://www.kzibank.kz));
  - 3) Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент), юридическое лицо (резидент/нерезидент), индивидуальных предпринимателей (резидент/нерезидент), частные нотариусы и адвокаты, крестьянские (фермерские) хозяйства, иные лица/органы, имеющие право открывать Счета в Банке;
  - 4) «Лицензии Банка» - лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, а также иные лицензии, выданные Банку уполномоченными органами на отдельные виды деятельности, предусмотренные законодательством РК;
  - 5) «Внутренние нормативные документы Банка» - нормативные документы Банка разработанные на основании Законов Республики Казахстан и Устава Банка для регулирования его внутренней деятельности.
2. Правила содержат следующие сведения и процедуры:
  - 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
  - 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
  - 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
  - 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
  - 5) ставки и тарифы на проведение банковских операций;
  - 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
  - 7) порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
  - 8) права, обязанности и ответственность Банка и Клиента;
  - 9) порядок работы с Клиентами;
  - 10) порядок раскрытия Банком информации о предоставляемых банковских услугах и консультирования Клиентов;
  - 11) порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными Клиентами;
  - 12) иные условия, требования и ограничения проведения операций.
3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Банк обязан по первому требованию клиента предоставлять данные Правила и не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.
4. В Правилах установлены общие стандартные условия проведения операций Банком, кроме депозитных и заемных операций, осуществляемых на межбанковском рынке. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских

- операций и банковских продуктов устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка, а также конкретных договорах, заключаемых с клиентами.
5. Отношения Банка с Клиентами при совершении банковских операций строятся на основе договоров, заключаемых в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.
  6. При совершении банковских операций (заключении сделок) с иностранными Клиентами (нерезидентами) Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми (унифицированными) международными правилами, положениями международных договоров, подписанных Республикой Казахстан с государством, к юрисдикции которого относится деятельность Клиента, и/или, если такое указание прямо содержится в тексте заключенного с Клиентом договора, то законодательством иного государства.
  7. Договоры о предоставлении банковских услуг заключаются в соответствии с типовыми формами, утвержденными Уполномоченным органом Банка.
  8. При заключении сделок по привлечению депозитов от физических и юридических лиц, являющихся лицами, связанными с Банком особыми отношениями, Банк руководствуется нормами действующего законодательства Республики Казахстан.
  9. Заключение сделок, предусматривающих осуществление банковских операций, с лицами, связанными с Банком особыми отношениями осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, производится на общих условиях, с учетом особенностей, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.
  10. До предоставления какой-либо банковской услуги в отношении каждого потенциального, так и текущего клиента Банком проводятся обязательные предварительные процедуры «Знай своего клиента», а также другие необходимые проверки клиента, установленные внутренними документами Банка, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
  11. Согласно Положению закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (ФАТСА), вступившему в силу с 01 июля 2014 года, физическим и юридическим лицам необходимо предоставлять сведения о своем налоговом резидентстве, а также о налоговом резидентстве бенефициарных собственников юридических лиц.
  12. В целях соблюдения требований Закона Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества» № 213-V ЗРК от 30 июня 2014 года, а также нормативных постановлений Национального Банка Республики Казахстан, во всех филиалах Банка, открываются отдельные специальные сберегательные счета (далее – «сберегательный счет») для легализации денег на основании обращения субъекта легализации.
  13. Информация, полученная в ходе легализации имущества (денег), является конфиденциальной и подлежит распространению только с согласия субъекта легализации или его законного представителя. Конфиденциальность такой информации гарантирована в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан.
  14. Сохранность легализованных денег, внесенных (переведенных) на сберегательный счет, регулируется законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.
  15. Процедура легализации денег регламентируется Инструкцией по проведению процедуры легализации денег АО «ДБ «КЗИ Банк».
  16. Ставки по вкладам, размещаемым в рамках программы легализации денег физических лиц, устанавливаются в пределах величин ставок вознаграждения, утвержденных уполномоченным органом Банка.

17. Размеры ставок и комиссий за открытие и ведение банковских счетов при размещении вклада в рамках легализации денег применяются согласно тарифам, утвержденным уполномоченным органом Банка.
18. При внесении (переводе) денег на специальный сберегательный счет в рамках легализации, Банк выдает вкладчику справку, подтверждающую размер внесённой (переведенной) суммы денег по установленной форме, которая выдается Банком на бесплатной основе.

## **Глава 2. Условия выплаты вознаграждения по вкладам и займам**

19. Размещение вкладов Клиентов и предоставление кредитов Банком осуществляются на условиях срочности, возвратности и платности.
20. Для расчета вознаграждения по вкладам юридических и физических лиц принят условный период равный фактическому количеству дней в месяце и условный год равен 365 дням.
21. Фактическая ставка вознаграждения, сумма, срок и прочие условия предоставления услуг банковского вклада определяются условиями договора банковского вклада, заключаемого между Банком и Клиентом. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада на счет.
22. Выплата вознаграждения по вкладам производится в соответствии с условиями договора банковского вклада.
23. Вознаграждение по вкладам физических лиц не облагается подоходным налогом, удерживаемым у источника выплаты.
24. Выплата начисленного вознаграждения по вкладу юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты.
25. Ставка вознаграждения по Вкладу является неизменной до окончания срока Вклада, за исключением случая продления срока Вклада.
26. Вознаграждение по кредитам выплачивается согласно условиям заключенного договора банковского займа.
27. Вознаграждение за пользование кредитом начисляется исходя из количества дней в году, равного 360 дням, по фактическому числу дней использования суммы кредита.
- 28.

## **Глава 3. Требования к принимаемому Банком обеспечению**

29. Возвратность выданных Банком кредитов обеспечивается неустойкой, залогом, гарантиями, поручительствами, иными способами, предусмотренными законодательством или договором в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике Банка.
30. Порядок обеспечения исполнения обязательств залогом регулируется действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.
31. Гарантии и поручительства, предоставляемые Банку в качестве обеспечения возвратности выдаваемых кредитов, должны соответствовать нормам гражданского законодательства и нормативным правовым актам уполномоченного органа.
32. При условии высокой кредитоспособности и надежности заемщика Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита).
33. Банк не вправе выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с ним особыми отношениями.

## **Глава 4. Ставки и тарифы на проведение банковских операций**

34. Ставки и тарифы на проведение банковских операций определяются устанавливаются банком самостоятельно.
35. Тарифы на проведение банковских операций (Приложения № 1, № 2), а также предельные величины по ставкам вознаграждения, суммам и срокам вкладов и займов (Приложения №5, №6) утверждаются Советом Директоров. Их изменение также относится к компетенции Совета Директоров и не может быть передано другим органам Банка.
36. По решению руководства Банка, в рамках утвержденных тарифов, а также минимальных и максимальных предельных величин по ставкам вознаграждения по вкладам и займам, Клиенту могут быть предоставлены индивидуальные ставки вознаграждения и тарифы на отдельные виды банковских услуг.

#### **Глава 5. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг**

37. Предельные сроки принятия решений о предоставлении банковских услуг, в части, не урегулированной законодательством Республики Казахстан, составляют:
  - 1) Предельный минимальный срок – 15 минут;
  - 2) Предельный максимальный срок – 3 месяца.
38. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по банковскому займу информирует клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин отказа.
39. Принятие решений по каждой конкретной банковской услуге осуществляется руководством, структурным подразделением или уполномоченным лицом Банка в сроки, установленные внутренними документами Банка.
40. Обращения Клиентов о предоставлении банковских услуг рассматриваются в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

#### **Глава 6. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг**

41. Для целей определения порядка рассмотрения обращений Клиентов, с которыми заключен договор о предоставлении банковских услуг, применяются понятия и правила, определенные законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц.
42. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:
  - 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и корпоративный веб-сайт Банка;
  - 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Клиентом Банка.
43. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом помещения Банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение Клиента предоставляется сразу. В случае если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.
44. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.
45. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует Клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

46. Ответы на обращения заявителей направляются в письменной форме. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотренного обращения предоставляется на казахском или русском языках, или языке обращения исходя из технических возможностей Банка.
47. Передача Клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении Клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке Клиента в Банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.
48. Обращения, поступившие от физических и юридических лиц в письменной форме в обязательном порядке подлежат приему, регистрации в день поступления, учету и рассмотрению согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.
49. Обращение Клиента, для рассмотрения которого не требуется получение информации от иных физических и юридических лиц, государственных органов, либо проверка с выездом на место, рассматривается своевременно либо в течение срока не свыше пятнадцати календарных дней.
50. Обращение Клиента, для рассмотрения которого требуется получение информации от иных физических и юридических лиц, государственных органов, либо проверка с выездом на место, рассматривается, и по нему принимается решение в течение тридцати календарных дней со дня поступления в Банк.  
В тех случаях, когда необходимо проведение дополнительного изучения или проверки, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается Клиенту в течение трех календарных дней с момента продления срока рассмотрения.
51. Не подлежат рассмотрению:
  - 1) анонимное обращение, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях, либо об угрозе государственной или общественной безопасности, и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией;
  - 2) обращение, в котором не изложена суть вопроса.

## Глава 7. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента

52. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность, определяются действующим законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами.
53. Банк вправе:
  - 1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы за оказание банковских услуг;
  - 2) изымать деньги со счетов Клиентов, гарантов, поручителей в безакцептном порядке в счет погашения задолженности перед Банком в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и договором;
  - 3) самостоятельно реализовывать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона);
  - 4) обращаться в суды с целью обеспечения принудительного исполнения Клиентом договорных обязательств (на требования Банка к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров банковского займа сроки исковой давности не распространяются);
  - 5) обращаться в суды с иском о признании неплатежеспособного Клиента- заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
  - 6) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами с Клиентами и третьими лицами.
54. Банк обязан:

- 1) гарантировать тайну по операциям и депозитам своих Клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка, предоставляя сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;
  - 2) приостанавливать расходные операции по счетам, за исключением корреспондентских, на основании решений уполномоченных государственных органов, а также применять иные меры на основании решений уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - 3) обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
  - 4) ежеквартально публиковать баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения;
  - 5) публиковать годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(им) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах годовым общим собранием акционеров Банка.
  - 6) выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенным с Клиентами и третьими лицами.
55. Клиенты Банка вправе:
- 1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций и возможных рисках, связанных с их проведением;
  - 2) требовать возмещения причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
  - 3) пользоваться иными правами, предусмотренными договорами, заключенными с Клиентами и законодательством Республики Казахстан.
56. Клиенты Банка обязаны:
- 1) в полном объеме выполнять взятые по договорам с Банком обязательства;
  - 2) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству Республики Казахстан;
  - 3) нести иные обязательства, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, международными договорами, подписанными и признанными Республикой Казахстан, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.
57. Банк и его Клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором.

## Глава 8. Порядок работы с Клиентами

Банк, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, лицензией на проведение банковских операций, нормативными актами уполномоченного органа, внутренними документами Банка и заключенными договорами, осуществляет следующие виды банковских и иных операций:

58. Банковские операции в национальной и иностранной валюте:
- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;  
Включает рассмотрение заявления Клиента (в срок не более трех операционных дней), заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.
  - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;  
Включает рассмотрение заявления Клиента (в срок не более трех операционных дней), заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.

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

Включает рассмотрение заявления Клиента (в срок не более десяти операционных дней), заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.

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

Включает подписание форм документов, прием и выдачу наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение.

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

Осуществляются на основании договоров, заявлений, указаний, в том числе совершенных посредством определенных Банком удаленных каналов связи, в случаях и в пределах сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и включает подписание форм документов, прием и выполнение платежных указаний. Международные переводы денег осуществляются Банком в формах, способами и в порядке, применяемых в международной банковской практике и не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан. В рамках осуществления операции могут осуществляться запрос по переводу, выполнение поручений Клиента по изменению Клиентом условий перевода после принятия его Банком к исполнению, аннулирование перевода, запрос на аннуляцию перевода или возврат денег, на условиях и при осуществлении оплаты услуги в соответствии с Тарифами Банка.

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

Включает подачу заявлений (рассматриваемых в течение одного календарного месяца), подписание договоров, форм документов, учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств.

7) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

Включает подачу заявлений (рассматриваемых в течение трех календарных месяцев), подписание договоров, форм документов, выдачу кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

8) организация обменных операций с иностранной валютой;

Операция по организации обменных операций осуществляется в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан. Обменные операции с иностранной валютой осуществляются с учетом требований валютного законодательства, внутренних документов Банка на основании указаний Клиента в течение операционного дня, либо в иные сроки, установленные договором с Клиентом или внутренними документами Банка.

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

Осуществляется на основании договоров, в случаях и в пределах сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и включает подписание форм документов, исполнение прав и обязанностей, предусмотренных законодательством и договором, открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему.

10) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Осуществляется на основании договоров, в случаях и в пределах сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и включает подписание форм документов, исполнение прав и обязанностей, предусмотренных законодательством и договором, а также выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.

59. В рамках оказания банковских услуг Банк также оказывает следующий комплекс услуг:



- 1) сейфовые операции: услуги по хранению документов и ценностей Клиентов, включает сдачу в аренду сейфовых ячеек.  
Осуществляются на основании договоров, в случаях и в пределах сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и включает подписание форм документов, исполнение прав и обязанностей, предусмотренных законодательством и договором, услуги по хранению документов и ценностей Клиентов, сдачу в аренду сейфовых ячеек.
  - 2) Интернет-Банкинг;  
Обеспечение работы посредством использования систем интернет-банкинга, осуществляется на основании заявлений Клиентов, в том числе выраженных посредством удаленных каналов связи в сроки, определяемые техническими возможностями населенного пункта, имеющихся средств связи и программного обеспечения, при условии соблюдения требований к безопасности и иных правил.
  - 3) Конверсионные операции.  
В рамках осуществления услуги Банк осуществляет операции покупки/продажи безналичной иностранной валюты день в день, либо на следующий день по заявлению клиента
  - 4) Выдача справок по запросам Клиентов.  
Справки по запросам клиентов, связанные с оказанием услуг, предоставляются Банком в течение трёх рабочих дней с даты подачи запроса.
60. Иные операции и услуги, оказываемые Банком, указываются в Тарифах Банка.
61. Условиями договоров, заключаемых с Клиентами, могут быть предусмотрены иные услуги, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

#### **Глава 9. Порядок раскрытия Банком информации о предоставляемых банковских услугах, текущем состоянии займа и консультирование Клиентов**

62. Банком раскрывается информация о предоставляемых банковских услугах путем публикации соответствующей информации на корпоративном веб-сайте Банка, по устным и письменным запросам Клиентов, а также при обращении в отделения Банка.
63. Консультирование Клиентов осуществляется в отделениях Банка, при звонке Клиента в Банк а также посредством иных удаленных каналов связи.
64. Раскрытие банковской тайны осуществляется исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и условиями договоров, заключенных с Клиентами.
65. Банк оказывает услуги Клиентам по ставкам, определенным Тарифами Банка согласно Приложениям № 1, 2, 3 и 4 к настоящим Правилам.
66. 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).
67. 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 займа.
68. По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору банковского займа денег банк безвозмездно в срок не более трех рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

69. В случае если предусмотрено договором банковского займа, банк на периодичной основе предоставляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 6 настоящей главы, способом, предусмотренным договором банковского займа.

**Глава 10. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными Клиентами**

70. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг определяется внутренними документами Банка.
71. Неплатежеспособность Клиента определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве.
72. Работа с неплатежеспособными Клиентами, имеющими задолженность перед Банком, осуществляется для погашения задолженности Клиента перед Банком.
73. В случае если предусмотрено договором банковского займа, банк уведомляет заемщика в сроки и способом, предусмотренными договором банковского займа, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре банковского займа предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.
74. В целях взыскания задолженности по договору банковского займа банк уведомляет клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.
75. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (уступка требования), банк в течение трех рабочих дней после передачи права (требования) письменно уведомляет об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки, штрафов и других подлежащих уплате сумм и назначения дальнейших платежей по погашению займа – банку или лицу, которому переданы права (требования).
76. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе договору ипотечного займа, не может превышать 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа, если иное не предусмотрено Законом о банках Республики Казахстан.
77. В случае нарушения Клиентом обязательств по договорам, а также в случае, если любое из заявлений, заверений, сведений и/или гарантий, сделанных Клиентом при заключении договоров, было или стало недействительным (недостоверным) в период действия договоров, а также в иных случаях, предусмотренных договорами, Банк вправе принять меры, предусмотренные законодательством, а также:
- 1) вынести на рассмотрение руководства Банка, вопрос о применении мер в отношении Клиента;
  - 2) взыскивать задолженность в судебном и внесудебном порядке; приостановить или прекратить выдачу кредитов; расторгнуть договоры в одностороннем порядке;
  - 3) изымать (списывать) деньги (за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка) для исполнения (погашения) любых, как текущих так и просроченных обязательств (задолженностей) Клиента по договорам в безакцептном порядке, путем предъявления к банковским счетам Клиента, открытым в любых банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды

банковских операций, в Казахстане и за его пределами, либо путем прямого дебетования банковских счетов Клиента в Банке на основании платежного ордера Банка или других документов, предусмотренных законодательством и/или документами Банка;

4) требовать от Клиента досрочного исполнения всех обязательств по договорам (в том числе досрочного возврата займа и уплаты вознаграждения). При этом если нарушение обязательств по договору заключается в нарушении Клиентом срока, установленного для возврата займа и/или выплаты вознаграждения, то требование о досрочном возврате займа и уплате вознаграждения может быть направлено Банком с учетом ограничений, предусмотренных статьей 728 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

5) требовать от Клиента возмещения суммы расходов и убытков, связанных с нарушением обязательств по договору;

6) требовать у Клиента выплаты неустойки в размере, установленном договором, с учетом ограничений, установленных законодательством и договором;

7) взыскивать задолженность в судебном порядке;

8) приостановить или прекратить совершение заемных операций в рамках кредитной линии;

9) изменять очередность погашения задолженности;

10) отказаться от исполнения договора, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

11) применить любые иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и условиями договоров, заключенных с Клиентом.

#### **Глава 11. Иные условия, требования и ограничения проведения операций**

78. Банк осуществляет операции исключительно в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иным применимым к отношениям с Клиентом правом, условиями договоров, внутренних документов Банка и обычаями делового оборота.
79. Банк осуществляет банковские операции при условии строгого соблюдения требования о защите банковской тайны. Банковская тайна включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, Клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого Банка, об операциях Банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества Клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ячейках.
80. Осуществление отдельных видов операций может быть приостановлено или прекращено в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан от 28.08.2009 г № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также внутренними документами Банка.
81. Банк не открывает банковский счет клиенту при наличии у последнего открытого банковского счета, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам.
82. Банк не закрывает банковский счет при наличии неисполненных требований к данному счету, кроме случаев связанных с ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента; отсутствием денег на счете юридического и физического лица – более одного года; отсутствием движения денег на счете юридического и физического лица – более одного года.
83. Банк уведомляет владельца счета об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления владелец счета не возобновит операции по счету, банк расторгает договор банковского счета в одностороннем порядке и закрывает счет, перечислив остатки

денег на депозит нотариуса, согласно статье 291 Гражданского Кодекса Республика Казахстан.

84. Вклады и остатки на текущих счетах, вносимые физическими лицами в Банк, являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.
85. Внутренними документами Банка могут быть предусмотрены иные условия, требования и ограничения проведения операций Банком.

**Приложения:**

1. Тарифы на банковские услуги для физических лиц.
2. Тарифы на банковские услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (крестьянские хозяйства).
3. Ставки вознаграждения и сроки по срочным вкладам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (крестьянские хозяйства) и физических лиц.
4. Ставки вознаграждения и сроки по кредитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (крестьянские хозяйства) и физических лиц.
5. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым депозитам.
6. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по займам.