

**ВНУТРЕННИЙ ДОКУМЕНТ**

<b>Наименование:</b>	Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»
<b>Владелец:</b>	Департамент разработки банковских процессов
<b>Утверждено:</b>	Решением Совета директоров от «25» сентября 2025 года протокол №09-25 (з) Согласовано решением Правления «16» сентября 2025 года протокол №115
<b>Срок введения в действие:</b>	С даты утверждения
<b>Внесение последних изменений/дополнений</b>	Решением Совета директоров от «16» января 2026 года протокол №01-16 (з)
<b>Отмененные/признанные утратившими силу документы (при наличии):</b>	Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», утвержденные решением Совета директоров от «17» ноября 2023 года протокол № 11-17 (з)
<b>Степень конфиденциальности</b>	Конфиденциально

**РЕЕСТР**  
**утвержденных изменений и дополнений в**  
**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»**

№	Номер документа	Реквизиты решения Органа Банка об утверждении изменений и дополнений	Срок введения в действие утвержденных изменений и дополнений	Основание внесения изменений/дополнений
1	A0-23-04/32/ПВ/25 092025	Решение Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан» (протокол № 01-16 (3)) от 16.01.2026 г.	16.01.2026 г.	Актуализация документа согласно действующему законодательству РК
2				
3				

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	4
Глава 2. Заявления и гарантии клиента.....	9
Глава 3. Операции, осуществляемые Банком .....	13
Глава 4. Положение о порядке работы с клиентами .....	14
Глава 5. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг.....	15
Глава 6. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.....	16
§ 1. Открытие, ведение и закрытие банковских счетов клиентов.....	16
§ 2. Банковские вклады и условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам) .....	17
Глава 7. Порядок осуществления кредитных операций.....	19
§ 3. Порядок предоставления кредитных продуктов/инструментов.....	19
§ 4. Порядок работы с неплатежеспособными клиентами .....	28
§ 5. Требования к принимаемому Банком обеспечению.....	33
Глава 8. Общие условия проведения банковских и иных операций.....	34
§ 6. Кассовое обслуживание .....	34
§ 7. Обменные операции с иностранной валютой.....	35
§ 8. Платежи и переводы денег .....	36
§ 9. Операции с использованием платежных карточек .....	37
§ 10. Прием наличных денег и осуществление платежей через терминалы.....	38
§ 11. Сейфовые операции .....	39
Глава 9. Деятельность на рынке ценных бумаг .....	40
§ 12. Кастодиальная деятельность .....	40
§ 13. Брокерская деятельность .....	41
Глава 10. Ставки и тарифы на проведение банковских операций.....	43
Глава 11. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг .....	44
Глава 12. Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов .....	47
Глава 13. О выполнении требований FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР .....	55
Глава 14. Заключительные положения.....	56
Приложение №1 Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг.....	58
Приложение №2 Предельные величины по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями.....	63
Приложение №3 Предельные величины по предоставляемым кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями .....	65
Приложение №4 Предельные величины тарифов по кастодиальным и брокерским услугам ..	66
Приложение №5 Предельные величины по предоставляемым условным обязательствам физическим и юридическим лицам .....	69
Приложение №6 Предельные величины тарифов на проведение банковских операций по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, крестьянским (фермерским) хозяйствам.....	70
Приложение №7 Предельные величины тарифов на проведение банковских операций по физическим лицам .....	85
Приложение №8 Предельные величины тарифов по платежным карточкам для физических и юридических лиц .....	92

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», законодательством Республики Казахстан, Уставом АО «Фридом Банк Казахстан» и внутренними документами АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Банк).
2. Задачей настоящих Правил является определение общих условий, требований, ограничений банковских и иных операций, осуществляемых Банком, содержащих сведения и процедуры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для настоящих Правил.
3. Банк создан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (в национальной и (или) иностранной валюте), и на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
4. Банк имеет на территории Республики Казахстан сеть филиалов и их дополнительных помещений, открываемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
5. Банк имеет корреспондентские отношения с банками/небанковскими организациями Республики Казахстан, а также дальнего и ближнего зарубежья. Отношения Банка с другими банками, а также между Банком и клиентами при совершении сделок осуществляются и регулируются на основе договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
6. При совершении банковских операций (заключении сделок) с клиентами-нерезидентами Республики Казахстан Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми (унифицированными) международными правилами и положениями международных договоров, подписанных/ратифицированных в Республике Казахстан.
7. Условия проведения Банком операций с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, определяются Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
8. Условия, регламентированные в настоящих Правилах, применимы для всех банковских продуктов/ услуг.
9. Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых счетов и/или услуг, в рамках имеющихся условий предоставления того или иного продукта Банка. Банк взимает с клиента комиссии только за те услуги, которые фактически оказываются клиенту. Если клиент желает получать иные услуги Банка, кроме предусмотренных в настоящих Правилах, то в этом случае отношения клиента и Банка могут регулироваться специальными условиями, Договорами и Заявлением на оказание соответствующих услуг, подписанным Сторонами, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил и положения по их соблюдению.
10. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Настоящая норма не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая относится к банковской тайне либо отнесена Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан к категории коммерческой тайны и предоставляются по первому требованию клиента для ознакомления. Банк не вправе отказывать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением интересующих клиента услуг/операций.

11. Клиент обязан знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» и Антикоррупционной политики Банка, которая размещена на интернет-ресурсе.
12. В настоящих Правилах используются следующие термины, сокращения и определения:
  - 1) автоматизированная система принятия решений Банка (далее - АСПР) – система принятия решения, основанная на кредитном скоринге, Кредитной политике и правилах Банка, которая формирует решение по кредитным заявкам;
  - 2) банк-корреспондент - банк и (или) небанковская организация, открывшие у себя корреспондентский счет Банка;
  - 3) банковский счет – способ отражения договорных отношений между Банком и клиентом по приему денег и совершению Банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, действующим законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
  - 4) банковские услуги – осуществление Банком банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банках, на основании действующей лицензии, выданной уполномоченным органом Республики Казахстан;
  - 5) банковский омбудсмен – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора кредитного продукта/инструмента, между банком и заемщиком - физическим лицом по его обращению, с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и Банка;
  - 6) банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать и пополнять наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием платежных карточек;
  - 7) вклад (депозит) – деньги в национальной или иностранной валютах, передаваемые клиентом Банку в целях их хранения и, если иное не предусмотрено условиями вклада, в целях получения дохода, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены клиенту по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с вознаграждением либо без него;
  - 8) внутренние документы (ВД) – это документ на электронном (бумажном) носителе, разработанный, утвержденный и зарегистрированный в Банке для организации работы и регламентации/регулирования внутренней(-их) деятельности/процессов Банка, а также устанавливающий, изменяющий и/или прекращающий обязательные для подразделений и работников Банка требования или порядок действий/мероприятий при выполнении функций, взаимодействий, рабочих процессов, в том числе требующих согласованного участия подразделений/работников;
  - 9) вознаграждение – сумма денег, уплачиваемая Банком клиенту или клиентом Банку в соответствии с условиями заключенного договора;
  - 10) действующее законодательство - законодательство Республики Казахстан, иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, действующее в момент совершения операции/ сделки и/или открытия, ведения, закрытия счета / регистрации валютного договора/ предоставлении банковских продуктов, услуг Банка;
  - 11) договор банковского счета/ вклада – договор, заключаемый между Банком и клиентом, регулирующий их взаимоотношение по видам совершаемых операций;
  - 12) договор кредитного продукта/инструмента – юридически оформленный самостоятельный договор, предусматривающий обязательство Банка предоставить кредитный продукт/инструмент заемщику на условиях платности, срочности и

- возвратности (а в отдельных случаях – также на условиях обеспеченности и целевого использования) и соблюдения иных заранее оговоренных условий;
- 13) Закон о банках – Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 14) Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 15) заем (банковский заем) – банковский заем, предоставляемый Банком заемщику на условиях, срочности, платности и возвратности, а в отдельных случаях – также на условиях обеспеченности и целевого использования, на основании соответствующего договора банковского займа;
- 16) заемщик – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (-ий) договор кредитного продукта/инструмента, получивший заем и принявший на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа, в том числе вознаграждения и других платежей по займу;
- 17) индивидуальный предприниматель – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- 18) иностранная структура без образования юридического лица – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы;
- 19) интернет-ресурс – официальный интернет-ресурс Банка (сайт) по адресу <https://freedombank.kz/>;
- 20) информационный чек – чек на бумажном носителе, выводимый терминалом после каждой проведенной транзакции терминала, и содержащий сведения о сумме наличных денег, принятых терминалом (чек для клиента);
- 21) кастодиальный договор – договор хранения и поручения, заключаемый между Банком и клиентом, определяющий порядок предоставления клиенту услуг по кастодиальному обслуживанию;
- 22) кредитный продукт/инструмент – заем, кредитная линия (невозобновляемая или возобновляемая), банковская гарантия, аккредитив, овердрафт, вексель, финансовый лизинг, факторинг, форфейтинг и другие виды кредитования, не запрещенные действующим законодательством;
- 23) клиент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское или фермерское хозяйство, являющееся (-ийся) резидентом либо нерезидентом Республики Казахстан, в том числе иностранная структура без образования юридического лица, являющееся (-ийся) потребителем банковских и/или иных услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими и/или иными услугами;
- 24) контактный центр Банка – подразделение Банка, обеспечивающее предоставление круглосуточного, доступного, качественного и безопасного обслуживания клиентов через онлайн-офис;
- 25) лица, связанные с Банком особыми отношениями – лица, определенные таковыми действующим законодательством Республики Казахстан и ВД Банка;
- 26) мобильное приложение – мобильное приложение/программное обеспечение, обеспечивающее в соответствии с требованиями Общих условий связь между клиентом и Банком посредством удаленного доступа для получения электронных банковских услуг, установленное на мобильном устройстве/ ином устройстве,

- поддерживающим мобильное приложение и доступ к сети интернет;
- 27) обращение – направленное Банку, индивидуальное или коллективное письменное (нарочно, по почтовой связи, электронной почте, интернет-ресурсе Банка), устное (по телефону подразделения контактного центра Банка и при непосредственном посещении клиента Банка) либо в форме электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью, предложение, заявление, жалоба, запрос или отклик;
- 28) Общие условия – «Общие условия проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Фридом Банк Казахстан», размещенный на интернет-ресурсе и регулирующий отношения между Банком и клиентом, возникающие в связи с открытием, ведением, закрытием счетов и платежных карточек, осуществлением платежей и переводов, прочими услугами, описанными в Общих условиях, и является неотъемлемой частью настоящих Правил;
- 29) объекты информатизации - электронные информационные ресурсы Банка, программное обеспечение, интернет-ресурс и информационно-коммуникационная инфраструктура Банка, предоставляющие Банку возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», включая, но не ограничиваясь – интернет-ресурс, мобильное приложение, интернет-банкинг для физических лиц;
- 30) Организация Экономического Содружества и Развития (далее – ОЭСР) – международная организация, нацеленная на выработку международных стандартов и рекомендаций по совершенствованию государственной социальной, экономической и экологической политики, поиск путей преодоления проблем и ограничений на пути экономического роста и развития стран;
- 31) ОТР-код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами Банка по запросу клиента, предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным банковским услугам, отправляемая посредством SMS-сообщения / Push-уведомления / Flash call / E-mail (в рамках проекта e-Residency) / разрешенных к использованию мессенджеров и каналов связи, предусмотренных техническими решениями и в соответствии с установленными процедурами безопасности Банка;
- 32) Перечень по финансовому мониторингу – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, список лиц, причастных к террористической деятельности, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемый Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – АФМ) и размещаемый на интернет-ресурсе АФМ;
- 33) платежи и переводы денег без открытия банковского счета – платежи и переводы, при осуществлении которых отправитель денег и/или бенефициар (получатель) не используют банковские счета, и которые производятся путем взноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и/или получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет;
- 34) платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

- 35) РК – Республика Казахстан;
- 36) сберегательный счет – банковский счет, открываемый Банком клиенту на основании договора банковского вклада;
- 37) система интернет-банкинг для физических лиц – система интернет-банкинг, позволяющая предоставлять электронные банковские услуги согласно требований Общих условий через мобильное приложение;
- 38) система интернет-банкинг для юридических лиц – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между клиентом – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом, профессиональным медиатором, крестьянским (фермерским) хозяйством и Банком, позволяющая получить электронные банковские услуги, в т.ч. через интернет-ресурс по адресу [online.bankffin.kz](http://online.bankffin.kz); и мобильное приложение для юридических лиц «Freedom Business»;
- 39) тариф (комиссия) – комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказание банковских и иных услуг клиенту, утвержденное уполномоченным органом Банка (кроме предоставленных индивидуально, которые доводятся до клиента способом, определенным Банком);
- 40) Тарифная политика Банка – ВД Банка, определяющий цели, задачи и принципы формирования тарифов и ставок в Банке;
- 41) уполномоченное лицо Банка – руководящий работник Банка, который в соответствии с предоставленными ему полномочиями вправе рассматривать и принимать решения по обращениям клиентов и третьих лиц;
- 42) уполномоченное лицо клиента – лицо, должным образом уполномоченное клиентом или действующим законодательством на открытие и совершение по банковскому счету клиента операций, не противоречащих действующему законодательству, а также закрытие банковского счета;
- 43) уполномоченный орган РК – Национальный Банк РК и иные государственные уполномоченные органы, определяющие требования к действиям Банка на финансовом рынке;
- 44) уполномоченный орган Банка – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, уполномоченный на принятие решений по вопросам деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и (или) ВД Банка;
- 45) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;
- 46) ценности – наличные деньги, драгоценные металлы и камни, ювелирные украшения, предметы антиквариата, ценные бумаги, а также иные ценности и документы, кроме запрещенных к хранению вещей;
- 47) электронные банковские услуги – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету, операциям посредством мобильного приложения / системы интернет-банкинг для физических / юридических лиц;
- 48) электронный терминал (далее – терминал) – электронно-механическое устройство, предназначенное для кассовых операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов, а также расчетный веб-сервис для авторизации транзакций в сети интернет (платежный шлюз), на котором установлен сертификат и операционная система электронных платежей платежной организации;

- 49) электронная цифровая подпись (ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
- 50) эскроу-счет – текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом;
- 51) юридическое лицо – организация, имеющая свое обособленное имущество, которым она отвечает по своим обязательствам, приобретающая и осуществляющая от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности, могущая быть истцом и ответчиком в суде;
- 51-1) E-mail (электронная почта) - адрес электронной почты Клиента, который может использоваться Банком для направления кодов подтверждения и уведомлений в случаях, предусмотренных настоящими Правилами (в рамках проекта e-Residency) при наличии соответствующих технических решений, соответствующих требованиям Банка;
- 52-2) e-Residency - государственная программа, предоставляющая нерезидентам онлайн-доступ к государственным и бизнес-услугам Республики Казахстан, включая возможность удаленной регистрации бизнеса в юрисдикции Международного финансового центра «Астана»;
- 52) FATCA – Закон США «О налоговом соответствии иностранных счетов» (англ. – Foreign Account Tax Compliance Act), реализуемый в РК посредством соглашения между Правительствами РК и Соединенных Штатов Америки о совершенствовании международной налоговой дисциплины;
- 52-1) Flash Call – входящий телефонный звонок, осуществляемый Банком на номер мобильного телефона Клиента, в рамках которого Клиенту передается код подтверждения одним из способов, предусмотренных техническими решениями Банка и установленными процедурами безопасности;
- 53) Push-уведомление - способ распространения информации, направляемый Банком на доверенное устройство Клиента в Мобильном приложении;
- 54) SMS-сообщение – короткое текстовое сообщение установленного формата, направляемое с использованием сотовой связи через оператора сотовой связи.
13. Иные термины, сокращения и определения, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, закрепленном в действующем законодательстве РК и иных ВД Банка.

## Глава 2. Заявления и гарантии клиента

14. Настоящим клиент дает следующие заявления (утверждения) и гарантии, которые являются правдивыми и достоверными при присоединении к настоящим Правилам, регламентирующими и/или содержащими условия предоставления банковских продуктов/услуг и будут являться таковыми в течение всего срока его действия или любого его продления, изменения, дополнения:
- 1) клиент подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/ услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:
    - а) использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму,

- уклонением от процедур/ мероприятий, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
- b) осуществлением клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельностью, в том числе связанной с представлением и/или передачей права использования счета клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
  - c) куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;
  - d) совершением операций/ сделок/ действий, направленных на уклонение и/или обход, и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством РК, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, Общих Условий, ВД Банка и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению;
- 2) клиент обязан предоставлять в Банк актуальную, полную и достоверную информацию/ пакет документов/ соответствующие письменные<sup>1</sup> и/или устные пояснения;
  - 3) клиент выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и/или переводах денег в правоохранительные органы РК, Уполномоченный орган РК, Агентство РК по финансовому мониторингу и/или органам валютного контроля с соблюдением требований законодательства РК;
  - 4) клиент ознакомлен и согласен, что при установлении/ продолжении деловых отношений с клиентом и/или совершении /попытке совершения клиентом операций/ сделок и/или в его пользу, Банк осуществляет надлежащую проверку клиента, в соответствии с требованиями законодательства РК и/или ВД Банка;
  - 5) клиент ознакомлен и согласен, что Банк вправе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства РК, международных экономических санкций наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или ВД Банка;
  - 6) клиент ознакомлен и согласен, что в случае если со стороны клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения Банк вправе до момента фактического представления в Банк запрошенной информации наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями законодательства РК и/или ВД Банка;
  - 7) клиент предоставляет Банку в целях осуществления перевода денег безусловное и безотзывное согласие на предоставление банкам-корреспондентам запрашиваемую

<sup>1</sup> Здесь и далее по тексту под письменной формой волеизъявления клиента понимается собственноручная подпись клиента / ЭЦП / ОТР-код / другие средства подписания/подтверждения клиентом действий, предусмотренные ВД Банка

в отношении клиента конфиденциальную информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну, в том числе, об операциях в Банке, осуществляемых клиентом по счету в случаях, когда предоставление такой информации необходимо:

- a) в целях исполнения законодательства РК, международных договоров, межправительственных соглашений, заключенных РК;
- b) по запросам банков-корреспондентов Банка, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по банковскому счету (иным счетам, открытм в Банке) либо данная информация им необходима для проведения операций;
- 8) в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, клиент обязуется предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;
- 9) клиент уведомлен, осознает, понимает и принимает риск того, что банк-корреспондент, правомочен:
  - a) приостановить перевод денег на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений и документов о совершающейся операции;
  - b) отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин отказа, вернув деньги Банку, в таком случае комиссия за перевод не возвращается;
  - c) заблокировать деньги на неопределенный срок, в том числе по основаниям, связанным с международными экономическими санкциями/ограничениями любых стран, которые прямо и/или косвенно распространяются/влияют на совершаемые операции, и /или которые делают невозможным/ затруднительным осуществление операций по переводу/ платежу;
- 10) клиент обязуется неукоснительно соблюдать все требования действующего законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц;
- 11) клиент использует счет в полном соответствии с действующим законодательством, и не представляет его в управление/ владение/ совершение операций третьим лицам не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
- 12) клиент-физическое лицо соглашается о неосуществлении по счету физического лица операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора;
- 13) до подписания заявления/ договора/ иного документа клиент долженным образом осведомлен об ответственности за нарушение действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций;
- 14) клиент уведомлен об обязанности Банка предпринимать, в случае нарушения клиентом положений действующего законодательства, настоящих Правил, Общих условий, ВД Банка все необходимые предусмотренные законодательством действия и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

- 15) клиент осведомлен о том, что в случае неисполнения им требований, предусмотренных действующим законодательством, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, Общих условий, ВД Банка и/или в случае представления в Банк недостоверной/ противоречивой/ сфальсифицированной/ неполной информации, и/или не представления в Банк в установленный срок подтверждающего пакета документов/ сведений, и/или представления в Банк пакета документов/ сведений не соответствующих запросу Банка, Банк на основании настоящих Правил, Общих условий, требований действующего законодательства, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций, вправе приостановить проведение операции/сделки, принятие/обслуживание валютного контракта и/или отказать в проведении операции/сделки, и/или расторгнуть с клиентом деловые отношения в одностороннем порядке;
  - 16) клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/ зачисления, приостановление операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями действующего законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств);
  - 17) настоящим клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за исполнение/неисполнение операций по платежам/переводам, в том числе за финансовые и/или юридические последствия, в связи с исполнением/неисполнением платежа/перевода, за понесенные клиентом убытки (ущерб) либо издержки вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода, за ущерб, причиненный клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода клиента, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода клиента банком-корреспондентом, а также принимает и соглашается, что не будет иметь возможности требовать возврата денег от Банка по таким операциям по платежам/переводам, и/или возмещения издержек вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода;
15. Клиент получил, прочитал, понял и согласился с положениями настоящих Правил и Тарифами Банка в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений и присоединился к ним полностью, а также принимает обязательство неукоснительно, своевременно и в полном объеме выполнять все положения настоящих Правил.
  16. Клиент подтверждает, что положения настоящих Правил в полной мере соответствуют интересам клиента, а также не содержат любых обременительных для клиента положений.
  17. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Правилах как доказательство того, что Правила не были им получены.
  18. Клиент ознакомлен и безусловно согласен с тем, что условия, указанные в главах 2, 12, настоящих Правил распространяются на все виды банковских продуктов/ услуг, в том числе при проведении операций/ сделок и иных случаев.

### Глава 3. Операции, осуществляемые Банком

19. Банк на основании действующей лицензии, выданной уполномоченным органом РК, осуществляет следующие виды операций в национальной и иностранной валюте:
  - 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
  - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
  - 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
  - 4) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
  - 5) переводные операции: выполнение поручений физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по платежам и переводам денег;
  - 6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
  - 7) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
  - 8) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
  - 9) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
  - 10) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
  - 11) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
  - 12) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
20. Помимо операций, отраженных в пункте 19 настоящих Правил, Банк вправе также осуществлять иные операции, предусмотренные действующим законодательством (в национальной и (или) иностранной валюте), в соответствии с действующей лицензией уполномоченного органа, выданной уполномоченным органом РК:
  - 1) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
  - 2) осуществление лизинговой деятельности;
  - 3) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
  - 4) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
  - 5) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
  - 6) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским заемщикам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
  - 7) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
21. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основании действующей лицензии, выданной уполномоченным органом РК:
  - 1) Кастодиальную – по учету финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждению прав по ним, хранению документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иной деятельности в соответствии с действующим законодательством;

- 2) брокерскую и дилерскую (с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя) – с ценными бумагами, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом РК.
22. Банковские операции, указанные в настоящей главе, с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляются с учетом требований действующего законодательства и с учетом процедур, предусмотренных ВД Банка.

#### Глава 4. Положение о порядке работы с клиентами

23. Банк при предоставлении банковской услуги клиенту:
- 1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:
    - а) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
    - б) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
    - с) информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
    - д) консультации по возникшим у клиента вопросам;
    - е) по его желанию – типовую форму соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;
    - ф) информацию о предоставлении банковской услуги с условием получения дополнительной финансовой услуги и об иных договорах, которые будут заключены клиентом в связи с получением дополнительной финансовой услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;
    - г) информацию о возможности клиента согласиться с получением банковской услуги (беззалоговый потребительский заем) с условием получения дополнительной финансовой услуги либо без дополнительной финансовой услуги;
  - 2) в установленные требованиями действующего законодательства и настоящих Правил сроки рассматривает заявление клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
  - 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 омбудсмену, в уполномоченный орган РК или в суд. В этих целях клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмена и уполномоченного органа РК;
  - 5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации;
  - 6) до заключения договора кредитного продукта/инструмента с физическим лицом информирует физическое лицо вне зависимости от способа его обращения за получением займа о размере ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, а также сумме переплаты по займу.
24. Условия и порядок проведения операций и их учета, порядок работы Банка с клиентами, в том числе с лицами с инвалидностью и другими маломобильными группами населения, с соблюдением требований действующего законодательства устанавливается отдельными

ВД Банка, регламентирующими порядок проведения тех или иных операций по видам банковских продуктов.

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

25. Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг устанавливаются Банком самостоятельно в рамках требований действующего законодательства и ВД Банка и определены в Приложении №1 к настоящим Правилам.
26. Предельные сроки открытия/закрытия банковских счетов, а также банковских счетов, предполагающих выпуск платежной карточки, определены в Приложении №1 к настоящим Правилам.
27. Прием/выдача наличных денег с банковского счета осуществляется на основании указания клиента о выдаче/приеме наличных денег в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором между Банком и клиентом, и/или ВД Банка, с соблюдением требований действующего законодательства. При этом клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) необходимо представлять в Банк предварительные заявки на снятие наличных денег в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег, в порядке, установленном ВД Банка.
28. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты осуществляется на основании заявления клиента на покупку/продажу иностранной валюты в соответствии с предельным сроком, указанным в Приложении №1 к настоящим Правилам, с момента приема Банком к исполнению заявления клиента на покупку/продажу иностранной валюты, при условии соблюдения требований действующего законодательства.  
При покупке клиентом безналичной иностранной валюты в случае, если клиент не проходил предварительную процедуру мониторинга и изучения по конверсионным операциям, то при достижении клиентом в течение дня порогов по конверсионным операциям, предусмотренных требованиями действующего законодательства, последующие заявки на приобретение иностранной валюты принимаются Банком не менее чем за 1 рабочий день до даты совершения конверсионной операции (данное требование не распространяется на заявки клиентов на покупку иностранной валюты, поданные в рамках сделок по приобретению ими ценных бумаг, на рефинансирование текущих заемов клиентов, а также операции нерезидентов, в отношении которых проведена процедура надлежащей проверки клиента).
29. Переводные и платежные операции осуществляются Банком в сроки, установленные действующим законодательством, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требований по международным экономическим санкциям.
30. Срок рассмотрения заявлений о выдаче кредитного продукта/инструмента, принятия решений о выдаче (отказа в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования в рамках предоставленного продукта/ инструмента регламентированы в главе 7 настоящих Правил и определены в Приложении №1 к настоящим Правилам.
31. Конкретные сроки рассмотрения заявления клиента о предоставлении и оказании банковских услуг по каждому виду банковской услуги/продукта (при необходимости подачи заявления) определены в соответствующих ВД Банка.

## Глава 6. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

### § 1. Открытие, ведение и закрытие банковских счетов клиентов

32. Банк осуществляет открытие и ведение следующих банковских счетов как в национальной, так и иностранной валюте:
- 1) корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
  - 2) текущих счетов клиентов (в том числе используемых для операций с использованием платежных карточек, эскроу-счетов);
  - 3) сберегательных счетов клиентов.
33. Открытие и ведение банковских счетов клиентов оформляется договором банковского счета/вклада по форме, утвержденной уполномоченным органом Банка. При открытии банковского счета/вклада Банк требует от клиента предоставления пакета документов, предусмотренного действующим законодательством, и ВД Банка. Клиент обязуется предоставлять в Банк все запрашиваемые Банком документы, сведения в полном, актуальном, достоверном виде и поддерживать их в актуальном состоянии.
- Допускается открытие клиентом банковских счетов посредством интернет-ресурса, системы интернет-банкинга для юридических /физических лиц/мобильного приложения, при этом договор формируется в электронном виде и подписывается средствами идентификации клиента, определенными Банком.
34. На основании типовых форм договоров, утвержденных уполномоченным органом Банка, клиентам могут открываться Банком эскроу-счета, предназначенные для депонирования на них денег до выполнения определенного обязательства, в счет которого размещены деньги.
35. Банк может оказывать услуги в соответствии с Общими условиями, типовыми формами договоров присоединения, условия которых являются дополнением к настоящим Правилам, клиент подписывая заявление о присоединении к ним обязан неукоснительно соблюдать требования Общих условий, Типовых форм договоров и настоящих Правил. Типовые формы договоров присоединения размещаются в печатном виде и доступны для клиентов во всех подразделениях Банка, а также размещены на интернет-ресурсе.
36. В случаях и в порядке, предусмотренных налоговым законодательством РК, Банк уведомляет об открытии и закрытии банковских счетов клиентов органы государственных доходов.
37. Банк вправе по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия, ведения, закрытия банковских счетов, в случае если того требует действующее законодательство и/или ВД Банка.
38. При открытии банковского счета Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
39. Отказ в открытии банковских счетов Банком осуществляется в следующих случаях:
- 1) непредставления полного пакета документов для открытия банковского счета, предусмотренного действующим законодательством и ВД Банка;
  - 2) невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных

действующим законодательством и ВД Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 3) открытия банковского счета на анонимных или фиктивных (вымышленных) владельцев;
  - 4) открытия корреспондентских счетов банкам, не имеющим на территории государств постоянно действующих органов управления (банки-ширмы), а также банкам, зарегистрированным в офшорных зонах, в государствах и территориях с льготным налоговым режимом и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;
  - 5) предусмотренных налоговым законодательством РК;
  - 6) если в отношении клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями (FATF, OFAC, ООН, ECFR, OFSI и т.д.), если у Банка имеются подозрения (Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, в том числе преступную/ незаконную, оказывает запрещенные виды деятельности и/или реализует/ оказывает запрещенные виды товаров/ услуг, и/или осуществляет действия по уклонению/ обходу от исполнения требований действующего законодательства, которая влечет или может повлечь уголовное преследование клиента и/или наступлении иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;
  - 7) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и ВД Банка.
40. Клиент вправе предоставить право открытия, закрытия банковских счетов, распоряжения банковскими счетами, деньгами на банковских счетах, получения выписок (справок) по банковским счетам своему представителю на основании доверенности, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или ВД Банка.
41. Закрытие банковских счетов осуществляется по заявлению клиента с указанием основания закрытия счета или самостоятельно Банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета, договора банковского вклада в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
42. Комиссия за открытие, ведение и закрытие банковских счетов взимается согласно действующим тарифам Банка.

## § 2. Банковские вклады и условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам)

43. Банк принимает следующие виды вкладов (депозитов):
- 1) вклады до востребования – вклады, которые подлежат возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика, если иное не предусмотрено действующим законодательством;
  - 2) срочные вклады – вклады, размещенные в Банке на определенный срок, при затребовании клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
  - 3) условные вклады – вклады, размещенные в Банке до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств. При затребовании вклада клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено

- договором банковского вклада;
- 4) сберегательные вклады – вклады, которые вносятся на определенный срок. В случаях, когда сберегательный вклад затребован клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования. При этом выдача сберегательного вклада осуществляется не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования клиента.
44. Возврат/ выплата вкладов, указанных в пункте 43 настоящих Правил, осуществляется Банком при соблюдении требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельности Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
45. Банк является объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и имеет обязательства по возврату вкладов (депозитов) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в случае его принудительной ликвидации.
46. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК» максимальная (пределная) сумма гарантированного возмещения по депозитам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств составляет:
- 1) 10 (десять) миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК»;»;
  - 2) 20 (двадцать) миллионов тенге по сберегательным депозитам в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК»;
  - 3) 5 (пять) миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в иностранной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК».
- Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантированного возмещения – 20 (двадцать) миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).
47. Прием вклада (депозита) производится на основании договора банковского вклада, а также иных документов, предусмотренных ВД Банка и действующим законодательством, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада (депозита), а также начисления вознаграждения.
48. В заявлении или ином документе, подписываемом клиентом при заключении договора банковского вклада и (или) договора банковского счета, в том числе в электронном виде, начиная с первой (титульной, заглавной) страницы заявления или иного документа указывается перечень информации, определенной соответствующим нормативным документом Уполномоченного органа РК.
49. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада (депозита) в Банк.
50. Размер вознаграждения по вкладам (депозитам) определяется Банком в соответствии с требованиями уполномоченного органа РК. Начисление и выплата вознаграждения по вкладам (депозитам) производится в соответствии с условиями договора банковского вклада: ежемесячно/ежеквартально/ежегодно/ежедневно/авансом/в конце срока с

капитализацией или без капитализации в зависимости от условий /вида вклада (депозита). Банк в период действия вклада (депозита) не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам (депозитам) в одностороннем порядке, за исключением случаев продления срока вклада (депозита), предусмотренного договором банковского вклада.

51. Начисление вознаграждения производится со дня, следующего за днем внесения/перечисления вклада, если иное не предусмотрено условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада). При расчете суммы вознаграждения день поступления денег во вклад и день окончания срока вклада считается за один день, а за основу принимается расчетная база – количество дней в году – 360 (триста шестьдесят) календарных дней, количество дней в месяце – 30 (тридцать) календарных дней, если иное не предусмотрено условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада).
52. Согласно действующему законодательству выплата начисленного вознаграждения по вкладу юридического лица, за исключениями, предусмотренными налоговыми законодательством РК, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты. При этом в случае обращения клиента Банк предоставляет ему соответствующую справку о подоходном налоге, удержанном у источника выплаты, для его дальнейших расчетов с органами государственных доходов.  
Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов, индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, некоммерческих организаций, за исключением зарегистрированных в форме акционерных обществ, учреждений и потребительских кооперативов, кроме кооперативов собственников помещений (квартир), не облагается налогом, удерживаемым у источника выплаты.  
Вознаграждение по Вкладам физических лиц - нерезидентов производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты Банк в соответствии с действующим законодательством.
53. Предельные величины ставок вознаграждения по вкладам, размеры денежного обязательства, сроки принимаемых вкладов утверждаются Советом директоров Банка. Предельные величины по вкладам клиентов приведены в Приложении №2 к настоящим Правилам.
54. При открытии вклада (депозита) в размере 10 (десяти) и более процентов от размера собственного капитала Банка, а также при внесении суммы дополнительного взноса, в результате которого сумма вклада (депозита) составит указанный размер, решение об открытии вклада (депозита)/увеличении максимальной суммы вклада (депозита) принимается Советом директоров Банка.
55. Открытие вклада (депозита) лицу, связанному с Банком особыми отношениями, осуществляется с учетом требований действующего законодательства. Установление индивидуальных условий по вкладам (депозитам) лицам, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами без предоставления льготных условий в соответствии с действующим законодательством.

## Глава 7. Порядок осуществления кредитных операций

### § 3. Порядок предоставления кредитных продуктов/инструментов

56. Предоставление Банком кредитных продуктов/инструментов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, за исключением случаев предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, законодательством

иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требований международных экономических санкций. Кредитные продукты/инструменты предоставляются Банком на условиях срочности, возвратности, платности, а также в отдельных случаях на условиях обеспеченности и использования по целевому назначению. В отдельных случаях кредитные инструменты/продукты могут предоставляться без обеспечения (бланковые займы) в соответствии с действующим законодательством РК и ВД Банка.

До принятия решения о предоставлении банковского займа Банк осуществляет мероприятия, предусмотренные требованиями нормативно правового акта уполномоченного органа Республики Казахстан<sup>2</sup>.

57. При рассмотрении заявления о выдаче кредитного продукта/инструмента клиента (далее – Заявления) Банк требует от клиента предоставления пакета документов, предусмотренных действующим законодательством РК и ВД Банка. Банк вправе отказать клиенту в принятии Заявления при непредоставлении клиентом пакета документов, или предоставлении недостоверных /недействительных документов.

Уполномоченный орган Банка на основании заключений (экспертиз) структурных подразделений принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредитного продукта /инструмента. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредитного продукта /инструмента посредством дистанционных каналов обслуживания принимается АСПР.

58. Предоставление Банком займов клиентам может осуществляться посредством:

- 1) дистанционных каналов обслуживания Банка/партнера Банка (онлайн оформление займа посредством интернет-ресурса /мобильного приложения) в соответствии с требованиями законодательства и ВД Банка;
- 2) личного обращения в Банк или к партнерам Банка, заключившим с Банком соглашение о сотрудничестве;
- 3) иных каналов связи, предусмотренных действующим законодательством РК и соглашениями, заключаемыми с клиентами.

Электронные документы, необходимые для оформления и выдачи займа посредством дистанционных (удаленных) каналов обслуживания, направляются Банком клиенту через дистанционные (удаленные) каналы обслуживания и подписываются клиентом способами идентификации, предусмотренными Банком.

На своем интернет-ресурсе Банком обеспечивается размещение калькулятора для расчета ежемесячных платежей по банковскому займу с использованием методов дифференцированных и аннуитетных платежей, а также дополнительных методов погашения займа (при наличии) в соответствии с ВД Банка.

59. Банк предоставляет клиентам займы, в том числе с использованием платежных карточек.
60. Банк также предоставляет займы в соответствии с соглашениями, заключенными в рамках реализации государственных и иных программ финансирования/рефинансирования займов. При этом обязательным условием участия Клиента в государственной программе, является его соответствие требованиям и условиям государственной программы.
61. Организация бизнес-процесса по предоставлению кредитных продуктов/ инструментов в отделении Банка предусматривает следующий ряд последовательных этапов:
- 1) консультация клиента, прием кредитной заявки, и подготовка экспресс-анализа;
  - 2) оценка кредитоспособности клиента и подготовка экспертных заключений, юридическая экспертиза, проверка и оценка залогового обеспечения (если предусмотрено условиями продукта) и подготовка соответствующих заключений;

<sup>2</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 "Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица"

- 3) принятие решения по кредитной заявке уполномоченным органом Банка;
  - 4) оформление, подписание договора (займа, залога и прочее) и выдача кредитного продукта/инструмента;
  - 5) мониторинг за выданным кредитным продуктам/инструментам и контроль за его погашением
62. Онлайн бизнес-процесс по предоставлению кредитных продуктов/ инструментов включает:
- 1) самостоятельное ознакомление клиента с условиями кредитных продуктов/ инструментов на интернет-ресурсе /мобильном приложении, предварительный расчет ежемесячного платежа, подача кредитной заявки при прохождении клиентом процедур идентификации, существующих в Банке;
  - 2) онлайн проверка и оценка кредитоспособности клиента;
  - 3) принятие решения по кредитной заявке на основе АСПР;
  - 4) предварительно одобренные условия по кредитному продукту /инструменту;
  - 5) онлайн оценка залогового обеспечения (если предусмотрено условиями продукта);
  - 6) оформление, подписание договора (займа, залога и прочее) посредством определенных в Банке средств идентификации (в том числе ЭЦП, ОТР -код и другие);
  - 7) мониторинг за выданным кредитом и контроль за его погашением.
63. Обязательным условием заключения договора кредитного продукта /инструмента является наличие письменного согласия заемщика, созаемщика, залогодателя, гаранта, иных лиц (при наличии), являющихся участниками процесса получения кредитного продукта /инструмента, на сбор и обработку персональных данных на предоставление Банком сведений о нем и заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в кредитное бюро, и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, иных письменных согласий в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВД Банка.
64. Максимальные сроки рассмотрения Заявлений и принятия Банком решения о выдаче (отказе в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования, со дня поступления Заявления в Банк, при предоставлении клиентом полного пакета необходимых документов, предоставлены в Приложении №1 к настоящим Правилам. При этом конкретные сроки рассмотрения Заявлений, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования регламентированы в ВД Банка, регламентирующих процесс кредитования.
65. Обращения клиентов Банка, возникающие в процессе предоставления кредитных продуктов/инструментов, рассматриваются уполномоченным лицом Банка в сроки, предусмотренные действующим законодательством, настоящими Правилами и иными ВД Банка.
66. Банк в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует клиента о выдаче либо отказе в выдаче кредитного продукта/ инструмента с указанием причин отказа любыми способами, определенными настоящими Правилами.
67. Предельные величины ставок вознаграждения, предельные суммы и сроки предоставляемых займов для клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или для заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, утверждаются Советом директоров Банка и установлены Приложением №3 к настоящим Правилам.
68. Все условия предоставления клиенту кредитных продуктов/инструментов отражаются в договорах кредитных продуктов/инструментов (займа, залога, гарантии и т.д.) согласно типовым формам, утвержденным уполномоченным органом Банка.
- Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия договора кредитного продукта/инструмента в сторону улучшения для заемщика, уведомив об изменении условия

договора кредитного продукта /инструмента в порядке, предусмотренном договором кредитного продукта /инструмента, а также через объекты информатизации. Заемщик вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в договоре кредитного продукта/инструмента, а также через объекты информатизации от примененных Банком улучшающих условий.

69. Банк обязан предоставить по договору кредитного продукта/инструмента военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу в порядке, определенном уполномоченным органом РК.

70. Банк не предоставляет банковские займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяносто) календарных дней.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).

71. Под улучшением условий договора кредитного продукта /инструмента для заемщика понимаются:

- 1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
- 2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- 3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору кредитного продукта /инструмента;
- 4) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа;
- 5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту РК.

В договоре кредитного продукта /инструмента может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

72. Условия договора кредитного продукта /инструмента, отличные от стандартных, содержащихся в утвержденной типовой форме договора кредитного продукта /инструмента, утверждаются соответствующим уполномоченным органом Банка.

73. Банк до заключения договора кредитного продукта /инструмента, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 23 главы 4 настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

- 1) срок предоставления банковского займа;
- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;

- 6) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;
  - 7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.
74. В случае если Банк предлагает клиенту за отдельную плату дополнительную финансовую услугу (услугу, оказываемую банком и (или) третьими лицами) Банк, до заключения договора кредитного продукта /инструмента получает согласие клиента на оказание ему такой услуги, в том числе на заключение иных договоров, связанных с получением дополнительной финансовой услуги, и оформляет соответствующее заявление о предоставлении дополнительной финансовой услуги.
75. В заявлении о предоставлении дополнительной финансовой услуги указывается информация о:
- 1) содержании дополнительной финансовой услуги (услуг), стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной финансовой услуги (услуг) Банка и (или) третьего лица и возможность клиента согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги;
  - 2) возможности клиента согласиться или отказаться от включения дополнительных расходов, возникающих при предоставлении ему дополнительной финансовой услуги, непосредственно связанных с получением и обслуживанием кредитного продукта /инструмента, в сумму кредитного продукта /инструмента, либо самостоятельно оплатить их.
76. В случае если клиент при заключении договора кредитного продукта /инструмента выбирает дополнительную финансовую услугу в виде услуги страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), Банк, при отсутствии у клиента предложений по услугам выбранной им страховой организации, предлагает услуги не менее трех страховых организаций с указанием применяемых ими тарифов и условий страхования. Согласие клиента с каждым условием фиксируется письменно и подтверждается его подписью.
77. Банк не допускает индексацию обязательства и платежей по договору банковского займа, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту. Данное ограничение не распространяется на договоры, заключаемые между Банком и другими банками.
78. До принятия решения о предоставлении кредитного продукта/инструмента Банк осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете клиента-физического лица информации об установлении им добровольного отказа от получения кредитного продукта/инструмента.
- В случае наличия у клиента-физического лица в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения банковского займа Банк отказывает в предоставлении кредитного продукта/инструмента.
- Запрет на предоставление банковского займа физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения банковского займа не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения задолженности по банковскому займу физического лица или в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, установленном на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
79. Банк не предоставляет банковские займы физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения и минимальный размер которого определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа РК<sup>3</sup>.
- Банк не заключает договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует

<sup>3</sup> Постановление Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №55 от 16.08.2024г.

- информация о ранее полученных банковских займах и (или) микрокредитах, без его личного присутствия в Банке. Минимальный размер банковского займа по договору потребительского банковского займа, для заключения которого необходимо личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа РК.
80. Банк не предоставляет банковские займы военнослужащим срочной воинской службы на период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах РК, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призывае такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, до принятия решения о предоставлении банковского займа.
81. В случае выдачи Банком банковского займа клиенту-физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения банковского займа в его кредитном отчете, военнослужащим срочной воинской службы согласно пункту 80 настоящих Правил, а также без согласия супруга (супруги) в соответствии с пунктами 78, 79 (часть первая) и 80 настоящих Правил, Банк:
- 1) не вправе требовать от физического лица исполнения обязательств по такому банковскому займу;
  - 2) не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты выявления вышеуказанного факта принимает следующие меры:
- a) принимает решение о списании задолженности клиента по такому банковскому займу;
  - b) прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому банковскому займу клиента;
  - c) вносит корректировки в кредитную историю клиента в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому банковскому займу;
  - d) осуществляет возврат клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому банковскому займу.
82. Банк не вправе выдавать потребительский банковский заем, сумма которого не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа РК.
- 82-1. Банк предоставляет займы заемщику-физическому лицу по потребительскому банковскому займу<sup>2</sup>, не обеспеченному залогом имущества, с учетом требований и ограничений, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа РК (в т.ч. в части получения согласия заемщика на получение займа, отсрочки выдачи займа и размера займа).
83. Банк не заключает договор кредитного продукта/инструмента с физическим лицом посредством дистанционных каналов обслуживания без проведения его биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется ВД Банка и уполномоченным органом РК.
84. Банк до заключения договора кредитного продукта /инструмента посредством интернет-ресурса, системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения, вносит в них данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента, направляет на указанный номер одноразовый пароль и проводит биометрическую идентификацию клиента посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных, полученных посредством устройств Банка, и представляет клиенту, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 23 главы 4 Правил, следующую информацию по банковскому займу:
- 1) срок предоставления займа;
  - 2) предельную сумму и валюту займа;

- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) займа, в пользу Банка;
- 6) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору кредитного продукта/инструмента;
- 7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

Требование о проведении биометрической идентификации клиента, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется в случае заключения посредством интернет-ресурса, системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения договора банковского займа, предусматривающего использование платежной карточки для осуществления платежей и (или) переводов денег в пределах суммы выданного кредитного продукта/инструмента.

85. В целях выявления признаков мошенничества Банк обеспечивает хранение материалов заключения договора кредитного продукта/инструмента посредством интернет-ресурса, системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения (время проведения операций, данные об информационных системах, полученные в ходе идентификации, данные о совершенных транзакциях, направленные клиенту уведомления (SMS-сообщения, push-уведомления, звонки из колл-центра, E-mail (в рамках проекта e-Residency), Flash Call, разрешенные к использованию мессенджеры и каналы связи, предусмотренные техническими решениями Банка в соответствии с установленными процедурами безопасности Банка) не менее пяти лет после прекращения обязательств сторон по договору кредитного продукта/инструмента посредством интернет-ресурса, системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения.
86. При биометрической идентификации клиента старше 18 лет обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных клиента в соответствии с правилами, регламентирующими вопросы обеспечения информационной безопасности и защиты информации при дистанционном оказании услуг Банка.
87. В случае выявления Банком незаконного распространения персональных данных клиента Банк реализует дополнительные меры безопасности, направленные на предотвращение неправомерного доступа и использование клиентских данных, включая, но не ограничиваясь:
  - 1) повторную биометрическую идентификацию клиента;
  - 2) проверку принадлежности клиенту его абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;
  - 3) проверочный звонок на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента с информированием клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению клиентом добровольного запрета на оформление кредитов.
88. Заемщик (физическое лицо), получивший заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, вправе в

течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора кредитного продукта/инструмента вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления займа.

В случае, предусмотренном настоящим пунктом, неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются.

89. В период обслуживания договора кредитного продукта /инструмента Банк по запросу заемщика или залогодателя с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, если действующим законодательством не предусмотрены иные сроки, предоставляет ему в письменной /электронной 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).

90. В случае если предусмотрено договором кредитного продукта/инструмента, Банк на периодичной основе представляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 89 настоящей главы Правил, способом, предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента, в том числе в электронной форме посредством системы интернет-банкинга/интернет-ресурса.

91. По заявлению клиента Банк без взимания платы предоставляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору кредитного продукта/инструмента.

По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору кредитного продукта/инструмента Банк без взимания платы в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

По заявлению клиента после полного погашения задолженности по займу Банк без взимания платы в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

Сведения, предусмотренные в пунктах 89, 90, а также в настоящем пункте, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

92. За пользование кредитным продуктом/инструментом взимается вознаграждение. Вознаграждение по кредитному продукту/инструменту определяется в процентном выражении к основной сумме долга из расчета годового размера причитающихся Банку денег или в виде фиксированной суммы, и выплачивается ежедневно/ежемесячно / ежеквартально / каждые полгода / ежегодно / в конце срока либо в иной срок в соответствии с ВД Банка и условиями договора кредитного продукта/инструмента.

93. В договорах кредитного продукта/инструмента, заключаемых с физическими лицами, Банком устанавливается фиксированная (размер которой зафиксирован в определенном значении) либо плавающая (размер которой периодически может меняться) ставка вознаграждения и указывается метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных Банком на дату заключения договора кредитного продукта /инструмента.

94. До заключения договора кредитного продукта /инструмента в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа РК, Банк предоставляет физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику представляются проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым Банком физическим

лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, с периодичностью, установленной в договоре кредитного продукта/инструмента, следующими методами погашения:

- 1) методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 2) 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 вправе предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с ВД Банка.

95. Фиксированная ставка вознаграждения по займам физических лиц не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком.

Под временными изменениями ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором, но не ранее трех лет с даты заключения договора кредитного продукта /инструмента. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения. По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора.

96. Начисление вознаграждения за пользование кредитным продуктом/инструментом осуществляется из расчета: количество дней в году – 360 (триста шестьдесят) календарных дней, количество дней в месяце – 30 (тридцать) календарных дней, если иное не предусмотрено договором кредитного продукта/инструмента.

97. В кредитных договорах, заключаемых с клиентами, Банк указывает ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (годовую эффективную ставку вознаграждения), рассчитываемую в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа РК.

98. Условия по кредитному продукту/инструменту, размеры ставок вознаграждения, тарифы в рамках продуктов по займам устанавливаются Правлением Банка в пределах утвержденных Советом директоров максимальных и минимальных предельных величин в рамках настоящих Правил и в соответствии с Тарифной политикой Банка.

По решению уполномоченного органа Банка, клиенту, могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредитному продукту/инструменту в соответствии с требованиями настоящих Правил.

99. Комиссионное вознаграждение за оформление, сопровождение и обслуживание кредитного продукта/ инструмента взимается в соответствии с утвержденными тарифами Банка.

100. Предоставление кредитного продукта/инструмента лицу, связанному с Банком особыми отношениями (в том числе, выдача гарантии (поручительства) за лицо, связанное особыми

отношениями с Банком), может быть осуществлено с учетом требований действующего законодательства только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

101. Размер займов без обеспечения (бланковых займов), выданных Банком лицу, связанному с Банком особыми отношениями, не должен превышать 20 (двадцать) миллионов тенге на дату принятия решения о выдаче займа.
102. Подробные условия предоставления кредитного продукта/инструмента указаны в ВД Банка, регламентирующих процесс кредитования.

#### § 4. Порядок работы с неплатежеспособными клиентами

103. Банк при наличии просроченного исполнения обязательства по договору кредитного продукта/инструмента, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления, уведомляет клиента способом и в сроки, предусмотренные в договоре кредитного продукта/инструмента, а также через объекты информатизации о:

- 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору кредитного продукта/инструмента и необходимости внесения платежей по договору кредитного продукта/инструмента с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- 2) праве клиента (заемщика) - физического лица по договору кредитного продукта/инструмента обратиться в Банк с заявлением, предусмотренным пунктом 104 настоящих Правил;
- 3) последствиях невыполнения клиентом (заемщиком) своих обязательств по договору кредитного продукта/инструмента.

Уведомление клиенту направляется по форме, предусмотренной требованиями уполномоченного органа РК.

Для уведомления заемщика Банк вправе привлечь коллекторское агентство.

104. В течение 30 (тридцать) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору кредитного продукта/инструмента заемщик - физическое лицо вправе посетить Банк и (или) представить в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору кредитного продукта/инструмента, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора кредитного продукта/инструмента, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору кредитного продукта/инструмента;
- 2) изменением в сторону уменьшения размера ежемесячного платежа не менее пятидесяти процентов от платежа, установленного графиком погашения займа;
- 3) изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- 4) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 5) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 6) изменением срока банковского займа;
- 7) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

- 8) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона РК «Об ипотеке недвижимого имущества»;
  - 9) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору кредитного продукта/инструмента путем передачи Банку залогового имущества;
  - 10) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору кредитного продукта/инструмента покупателю.
105. Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика, предусмотренного пунктом 104 настоящих Правил, рассматривает изменения в условия договора по кредитному продукту/инструменту, предложенному заемщиком-физическому лицом, в порядке, определенном уполномоченным органом РК, и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента, сообщает заемщику -физическому лицу об одном из следующих решений:
- 1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора по кредитному продукту/инструменту;
  - 2) о встречном предложении по изменению условий договора по кредитному продукту/инструменту;
  - 3) об отказе в изменении условий договора по кредитному продукту/инструменту с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.
- Предложения заемщика рассматриваются соответствующим уполномоченным органом Банка.
- В период рассмотрения заявления заемщика - физического лица о внесении изменений в условия договора по кредитному продукту/инструменту Банк не вправе требовать досрочного погашения кредитного продукта/инструмента.
- Срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения договора по кредитному продукту/инструменту указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения ответа от Банка.
- Недостижение взаимоприемлемого решения между Банком и заемщиком - физическим лицом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения решения Банка, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта, считается отказом в изменении условий договора по кредитному продукту/инструменту. Данный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.
- 105-1. Банк принимает решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа на срок не менее трех месяцев без требования выплаты комиссий и иных платежей по договору банковского займа при подаче заявления о внесении изменений в условия договора банковского займа, предусмотренных подпунктом 2) и (или) подпунктом 4) пункта 104 настоящих Правил, заемщиком - физическим лицом:
- 1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии действующим законодательством о жилищных отношениях;
  - 2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.
- Решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа по таким заемщикам принимается при условии снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за 2 (два) месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с заявлением, более чем на 30 (тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением либо назначения адресной социальной помощи.
106. Заемщик - физическое лицо в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения решения Банка, предусмотренного подпунктом 3) пункта 105 настоящих Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора по

кредитному продукту/инструменту в срок согласно восьмому абзацу пункта 105 настоящих Правил, вправе обратиться к Банковскому омбудсмену с одновременным уведомлением Банка.

Банковский омбудсмен рассматривает обращение заемщика - физического лица при представлении доказательств его обращения в Банк и недостижения с Банком взаимоприемлемого решения об изменении условий договора по кредитному продукту/инструменту.

В период рассмотрения банковским омбудсменом обращения от заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом РК «О жилищных отношениях», по ипотечному жилищному заему (ипотечному заему), не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

107. Взаимодействие Банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского заема, осуществляется в период, определенный нормативными документами уполномоченного органа РК<sup>4</sup>.
108. При неудовлетворении требования Банка по возврату задолженности Банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющегося на банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре по кредитному продукту/инструменту), за исключением денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования.
109. По договору кредитного продукта/инструмента заемщика-физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием заема, начисленных по истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения. Требование настоящего пункта не распространяется на договор банковского заема в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.
110. При изменении условий исполнения договора кредитного продукта/инструмента физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового заема в целях погашения банковского заема физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием заема, не допускается.
111. В случае обращения заемщика- физического лица, имеющего просроченную свыше 90 (девяноста) календарных дней задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в Банк с заявлением о проведении процедуры реабилитации, Банк рассматривает заявление заемщика - физического лица о проведении процедуры реабилитации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней.
112. Заявление заемщика-физического лица рассматривается органом Банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений. В случае принятия Банком положительного решения, Банк направляет заемщику - физическому лицу способом, предусмотренным договором по кредитному

<sup>4</sup> Постановление Правления Национального Банка РК от 28.07.2017 г. № 136

продукту/инструменту, предлагаемый план реабилитации, включающий новый график платежей по займу (займам), а также одну или несколько мер по реструктуризации займа:

- 1) изменение графика платежей по займу, в том числе последующее предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения;
- 2) установление графика погашения задолженности по займу с ежемесячным платежом в размере, не превышающем 50 (пятидесяти) процентов от суммы официального дохода заемщика, с сохранением за ним дохода в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом РК «О республиканском бюджете» и половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи;
- 3) продление срока займа;
- 4) отсрочка платежа по займу в совокупности на срок более 30 (тридцати) календарных дней;
- 5) прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу;
- 6) изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую и (или) фиксация обменного курса по займам в иностранной валюте;
- 7) увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной в совокупности более 30 (тридцати) календарных дней задолженности по займу;
- 8) снижение ставки вознаграждения по займу, за исключением изменения размера базового показателя по займу с плавающей ставкой вознаграждения;
- 9) уменьшение размера задолженности по займу в результате погашения суммы задолженности за счет передаваемого Банку залогового имущества заемщика.

113. Срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения договора кредитного продукта/инструмента указывается в проекте плана реабилитации и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.

114. Согласие заемщика - физического лица с планом реабилитации фиксируется способом, предусмотренным договором по кредитному продукту/инструменту с заемщиком, либо предложенным Банком планом реабилитации.

В период реализации плана реабилитации Банк не осуществляет меры (приостанавливает осуществление мер), предусмотренные (предусмотренных) пунктами 2 и 2-1 статьи 36 Закона о банках.

Возобновление применения Банком мер, предусмотренных пунктами 2 и 2-1 статьи 36 Закона о банках, осуществляется в случае неисполнения заемщиком - физическим лицом плана реабилитации.

Заемщик - физическое лицо обращается с заявлением о проведении процедуры реабилитации однократно в течение трех лет.

Допускается предложение Банком плана реабилитации заемщику - физическому лицу без получения от него заявления.

115. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 103 настоящей главы, Банк применяет к клиенту меры, предусмотренные статьей 36 Закона о банках.

116. В случае, если договором кредитного продукта/инструмента предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору кредитного продукта/инструмента (договор уступки права требования), Банк обязан:

- 1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика - физическое лицо, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору кредитного продукта/инструмента третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре кредитного продукта/инструмента, а также через

- объекты информатизации;
- 2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) по договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным в договоре кредитного продукта/инструмента, а также через объекты информатизации, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения, банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору кредитного продукта/инструмента либо в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору банковского займа, размера и структуры задолженности по договору кредитного продукта/инструмента (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм).
  - 3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании) документы и осуществить мероприятия, предусмотренные подпунктом 3) пункта 7 статьи 36-1. Закона о банках.
  - 4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

117. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности<sup>5</sup>:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 Закона о банках;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;
- 7) издержки кредитора по получению исполнения.

По истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 Закона о банках;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;
- 7) издержки кредитора по получению исполнения.

---

<sup>5</sup> За исключением ипотечных займов, очередь погашения по которым описана в пункте 118 настоящих Правил

118.Сумма произведенного заемщиком платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по вознаграждению;
- 2) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 Закона о банках;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;
- 6) издержки банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по получению исполнения;
- 7) задолженность по основному долгу;
- 8) сумма основного долга за текущий период платежей.

119.В случаях неудовлетворения требования, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и Банком по изменению условий договора банковского займа Банк, помимо мер, предусмотренных пунктом 105 настоящей главы, вправе:

- 1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.  
Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.
- 2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права Банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

120.В случае получения ходатайства залогодателя, имущество которого обеспечивает обязательства заемщика по договору ипотечного займа, обеспеченного жилищем физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о самостоятельной реализации недвижимого имущества Банк, на основании соответствующего решения уполномоченного органа Банка, приостанавливает меры в отношении заемщика и залогодателя в части обращения с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

121.В отношении клиентов-юридических лиц Банк вправе проводить иные мероприятия по возврату задолженности по кредитному продукту/инструменту, предусмотренные действующим законодательством и иными ВД Банка.

## § 5. Требования к принимаемому Банком обеспечению

122.Возвратность выданных Банком кредитных продуктов/инструментов обеспечивается в соответствии с Кредитной и Залоговой политиками Банка залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием, неустойкой (штраф, пеня), иными способами, не противоречащими действующему законодательству, иным ВД Банка и предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента.

123.Порядок обеспечения исполнения обязательств залогом регулируется действующим законодательством, Кредитной и Залоговой политиками Банка, а также иными ВД Банка.

124.Общие требования к имуществу, принимаемому в качестве основного обеспечения:

- 1) нахождение имущества в пределах РК;

- 2) имущество и имущественные права должны быть свободны от обременений и требований третьих лиц. В определенных случаях при положительном решении уполномоченного органа Банка в качестве обеспечения может рассматриваться имущество, которое находится в залоге по обязательствам перед третьими лицами и предоставляться в качестве залога второй очереди (перезалог);
- 3) имущество должно обладать ликвидностью и не иметь препятствий для его реализации;
- 4) обязательное наличие документов, подтверждающих право собственности на предоставляемый предмет залога, необходимых для определения рыночной и/или справедливой стоимости, определения залоговой стоимости и регистрации права залога на имущество (имущественные права), если иное не предусмотрено другими ВД Банка;
- 5) обязательное принятие в залог зарегистрированных зданий (строений, сооружений) с прилегающим земельным участком, на котором находятся данные здания (строения, сооружения).

125.Детальное описание требований, предъявляемых к обеспечению, предусмотрено Залоговой политикой и иными ВД Банка.

## **Глава 8. Общие условия проведения банковских и иных операций**

126.Все операции в Банке осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством и ВД Банка, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и клиентом, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.

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

128.Банк осуществляет также иные операции и виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

129.Конкретные условия проведения банковских и иных операций устанавливаются во ВД Банка, а также в конкретных договорах, заключаемых с клиентом.

130.По всем сделкам с лицами или в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями (независимо от вида продуктов и услуг, суммы сделки и т.д.), не допускается предоставление льготных условий.

Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, совершаются с учетом требований статьи 40 Закона о банках только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

## **§ 6. Кассовое обслуживание**

131.Операции с наличными деньгами включают в себя: прием Банком наличных денег в различных валютах, пересчет, сортировку, упаковку, размен, обмен, зачисление, снятие и их выдачу в различных валютах. Указанные операции с наличными деньгами осуществляются Банком в течение операционного дня в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, договором банковского счета/вклада, ВД Банка с взиманием комиссии за банковские услуги согласно

- действующим тарифам Банка.
132. Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.
133. Кассовое обслуживание клиентов включает перечень операций, определенных в соответствии с действующим законодательством.
134. Прием наличных денег осуществляется на основании приходного кассового ордера, объявления на взнос наличных денег.
135. Выдача наличных денег со счетов клиентов осуществляется на основании чеков, выдаваемых в соответствии с действующим законодательством, или расходного кассового ордера.
136. Выдача денег юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВД Банка.
137. В приходном и расходном кассовом ордере в обязательном порядке указываются реквизиты клиента и Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства. По итогам проведения операции Банк выдает клиенту документ, подтверждающий проведение кассовой операции.
138. Кассовые операции осуществляются в соответствии с графиком работы Банка в рабочие, выходные, а также нерабочие праздничные дни.
139. Наличные деньги принимаются и пересчитываются кассовым работником в присутствии клиента. Заявление клиентов о недостаче, выявлении неплатежных, сомнительных банкнот или монет удовлетворению не подлежат, если деньги не были пересчитаны ими в Банке, не отходя от кассы.
140. В случае если клиент вносит наличные деньги в кассу Банка по нескольким приходным кассовым документам, кассовый работник принимает наличные деньги по каждому приходному кассовому документу отдельно.
141. За проведение кассовых операций с клиентов взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка путем списания с банковских счетов клиентов либо оплаты клиентами наличными деньгами через кассу Банка.
142. Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег Банк осуществляет после принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и ВД Банка.

## § 7. Обменные операции с иностранной валютой

143. Банк осуществляет операции по покупке/ продаже наличной иностранной валюты на основании лицензии уполномоченного государственного органа и по курсу, установленному Банком, с учетом соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
144. Банк осуществляет операции по продаже/покупке наличной иностранной валюты через обменные пункты Банка и безналичной иностранной валюты путем конвертации по курсу, установленному Банком на момент совершения операции с последующим зачислением сконвертированной суммы валюты на банковский счет клиента. При этом размер комиссии, взимаемый при конвертации безналичной иностранной валюты, устанавливается в соответствии с действующими тарифами Банка.
145. Продажа/покупка наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на момент совершения операции. Банкноты, числящиеся в

справочных материалах по иностранной валюте как изъятые из обращения, с наступлением даты изъятия к покупке и приему в качестве средства платежа не принимаются.

146. Конвертация/обмен наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется Банком в порядке и при наличии документов, определенных законодательством РК и ВД Банка.

## § 8. Платежи и переводы денег

147. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими и физическими лицами, как с использованием открытых в Банке банковских счетов, так и без открытия банковских счетов с учетом ограничений, установленных законодательством РК, Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и ВД Банка. Юридические лица вправе осуществлять без открытия банковского счета только платежи и переводы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, добровольным пенсионным взносам и социальным отчислениям, а также по обязательному социальному медицинскому страхованию, единому платежу, коммунальным платежам и иным обязательным платежам, предусмотренным законодательством РК.
148. Все платежи и переводы в иностранной валюте, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами РК, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством РК, Законом о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
149. При осуществлении валютных операций в установленные сроки клиент обязан предоставить в Банк документы, требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК, Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций документов, касающиеся проводимых через Банк валютных операций клиента, в том числе документы и сведения, необходимые для идентификации валютной операции и регистрации валютного договора.
150. Банк осуществляет функции валютного контроля только после представления клиентом полного пакета документов по валютной операции/ по валютному договору в соответствии с требованиями валютного законодательства РК, Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и в сроки, определенные в Приложении №1 к настоящим Правилам.
151. Все операции с иностранной валютой между резидентами и нерезидентами в РК производятся в безналичном порядке через их банковские счета, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, если иное не предусмотрено законодательством РК.
152. За проведение операций в тенге и иностранной валюте взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами Банка.
153. Проведение операций по банковскому счету может осуществляться с помощью системы интернет-банкинга для юридических /физических лиц/мобильного приложения/терминалов на основании требований Общих условий и заключенного договора на электронное банковское обслуживание.
154. Банк принимает электронный документ, поступивший от клиента, как истинный и действительный в случае идентификации клиента и аутентификации электронного

документа, при этом производит любые платежи и выполняет полученные от клиента поручения в соответствии с распоряжениями, содержащимися в электронном документе, без дополнительных полномочий и/или подтверждений со стороны клиента.

155.За проведение операций по банковским счетам посредством системы интернет-банкинга для юридических /физических лиц/мобильного приложения с клиентов взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

156.Банк предоставляет услуги по переводу денег без открытия банковского счета в порядке, установленном ВД Банка и действующим законодательством.

157.Банк осуществляет следующие виды платежей и переводов денег без открытия банковского счета:

- 1) налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- 2) неналоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- 3) коммунальные и другие платежи в пользу юридических лиц;
- 4) отправка быстрых переводов.

158.Клиенты вправе осуществлять платежи в наличной форме без открытия банковского счета в соответствии с действующим законодательством и ВД Банка.

159.Физические лица осуществляют переводы денег по валютной операции без открытия и (или) использования счета в уполномоченном банке на сумму, не превышающую порога, установленного валютным законодательством РК.

## § 9. Операции с использованием платежных карточек

160.Банк предлагает своим клиентам широкий выбор платежных карточек международной платежной системы VISA International, MasterCard Worldwide. Счета могут вестись в национальной и в иностранных валютах, определенных Банком.

161.Банк осуществляет выпуск и обслуживание платежных карточек международных платежных систем в тенге и иностранной валюте, а также возможна привязка платежной карточки сразу к нескольким счетам в разной валюте.

162.По одному банковскому счету, на котором отражаются операции, осуществленные с использованием платежной карточки на клиента, может быть выпущено несколько видов платежных карточек, в том числе в рамках одной/разных международной (-ых) платежной (-ых) системы (-м).

163.Платежная карточка предоставляет лицу, пользующемуся платежной карточкой, возможность:

- 1) получения наличных денег в отделениях и банкоматах банков;
- 2) безналичной оплаты товаров и/или услуг в предприятиях торговли и сервиса;
- 3) безналичной оплаты товаров и/или услуг через интернет;
- 4) оплаты товаров и/или услуг с использованием токена (технологии, позволяющей проводить платежи без передачи реквизитов платежной карточки);
- 5) безналичной оплаты услуг посредством банкомата;
- 6) осуществления переводов со своей платежной карточки на другую свою/чужую платежную карточку;
- 7) возможность получения банковского займа.

164.Клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает:

- 1) корпоративные платежные карточки, держателями которых выступают работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, руководители различных уровней;
- 2) корпоративные платежные карточки с кредитным лимитом, по которым держатель платежной карточки совершает платежи, покупки за счет кредита Банка в рамках

условий соответствующих банковских продуктов, который погашается им в порядке, установленном Банком;

- 3) участие в зарплатных проектах Банка, предполагающих зачисление заработной платы работников юридического лица, индивидуального предпринимателя на счета работников;
- 4) эквайринговые услуги, то есть услуги, позволяющие предприятиям торговли и сервиса обслуживать держателей платежных карточек платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International;

165. Клиентам – физическим лицам Банк предлагает:

- 1) дебетные платежные карточки, предполагающие расходование денег в пределах остатка на счете платежной карточки;
- 2) дебетные платежные карточки с кредитным лимитом /кредитные карточки, по которым держатель платежной карточки совершает покупки за счет кредита Банка, который погашается им в порядке, установленном Банком.
- 3) предоплаченные платежные карточки без идентификации фамилии и имени клиента и открытия счета, которые можно передавать и дарить.

166. Выдача платежной карточки клиенту производится Банком на основании заявления клиента на получение платежной карточки и заключенного договора.

167. Пользование платежной карточкой, права, ответственность и обязанности клиента и Банка, открытие соответствующих счетов, оформление платежной карточки регулируются действующим законодательством, правилами функционирования систем межбанковской системы платежных карточек, типовыми договорами, Общими условиями, настоящими Правилами и ВД Банка.

168. При проведении платежа и (или) перевода денег по валютной операции с использованием платежной карточки, выпущенной Банком либо корпоративной карточки, на сумму равную или превышающую 50 000 (пятидесяти тысячам) долларов США в эквиваленте в тенге по курсу уполномоченного органа РК, клиент в установленные сроки предоставляет в Банк сведения и документы в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.

169. За проведение операций по платежным карточкам взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

170. Банк имеет право начислять Cashback по платежным картам за безналичные платежи по оплате товаров, работ и услуг в зависимости от типа карты, продукта и категории клиента в рамках программ лояльности, утверждённых решением Правления Банка.

## § 10. Прием наличных денег и осуществление платежей через терминалы

171. Банк предоставляет услуги по приему наличных денег через терминалы в порядке, установленном ВД Банка и действующим законодательством.

172. Банк осуществляет также прием посредством терминала следующих видов платежей:

- 1) налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- 2) неналоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- 3) коммунальные и другие платежи в пользу юридических лиц;
- 4) погашение кредитов;
- 5) пополнение срочных вкладов;
- 6) пополнение текущих счетов;
- 7) пополнение платежных карточек.

173. Банком осуществляется прием наличных денег на текущий счет клиента посредством терминала на основании договора, в котором отражаются все условия по приему наличных денег, пересчету и их зачислению на текущий счет клиента с применением

терминала, проведению инкассации терминала. Возможно снятие наличных денег клиентом с текущего счета в тенге посредством банкомата, то есть с применением предоставления информационного чека для клиента.

174. Для размещения терминала на территории Банка обязательным условием является наличие места для установки терминала в соответствии с техническими характеристиками согласно ВД Банка и действующего законодательства.

175. Прием наличных денег в терминале, зачисление денег и списание комиссий со счетов клиента производятся в тенге.

176. Банк проводит краткий инструктаж клиента/уполномоченных лиц клиента по эксплуатации терминала в отделении Банка по желанию клиента.

177. За прием наличных денег на текущий счет клиента посредством терминала с клиентов взимаются комиссии в соответствии с тарифами Банка, размещенными на интернет-ресурсе.

## § 11. Сейфовые операции

178. Банк предоставляет в аренду сейфовые ячейки различных размеров клиентам на определенный срок, указанный в договоре аренды сейфовой ячейки, для хранения ценностей, за исключением запрещенного имущества и веществ в соответствии с требованиями действующего законодательства, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и ВД Банка.

179. Работа сейфового депозитария осуществляется в соответствии с действующим законодательством и/или ВД Банка.

180. Сейфовые операции, проводимые Банком, предоставляются с учетом следующего:

1) сейфовые операции включают в себя услуги по предоставлению клиентам в аренду индивидуальных сейфов (ячеек) для размещения в них ценностей, а также использованию индивидуальных сейфов (ячеек) для оказания посреднических услуг при платежах по операциям купли-продажи, на условиях, предусмотренных соответствующими договорами и ВД Банка;

2) сейфовые операции оказываются Банком на основании заключенного договора с клиентом;

3) опись размещаемых в сейфе (ячейке) клиентом ценностей Банком не составляется;

4) сейфы (ячейки) размещены в специально оборудованных хранилищах, соответствующих требованиям действующего законодательства;

5) объектами размещения в сейфах (ячейках) могут являться только ценности, приемлемые для размещения в сейфе (ячейке).

Запрещаются к размещению в индивидуальных сейфах (ячейках) Банка:

a) огнестрельное, газовое и холодное оружие;

b) взрывчатые, легковоспламеняющиеся вещества;

c) наркотические, психотропные и химические вещества;

d) радиоактивные, токсичные и другие отравляющие вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду;

e) продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;

f) предметы, которые по своим свойствам могут повлечь любое повреждение индивидуального сейфа (ячейки), включая ее неработоспособность, и (или) причинение ущерба Банку/другим клиентам, и (или) которые по своим свойствам не подлежат хранению в индивидуальном сейфе (ячейке);

g) иное имущество, запрещенное к свободному обращению на территории РК.

181. Клиент конфиденциально распоряжается содержимым сейфа (ячейки): вкладывает/изымает ценности, то есть осуществляет операции с ценностями без участия Банка.
182. Банк обеспечивает охрану сейфового депозитария, не располагая информацией о наименовании, количестве, качестве (и прочем) ценностей клиента, вложенных в сейф (ячейку).
183. Комиссия за оказываемые Банком услуги при осуществлении сейфовых операций зависит от размера и срока аренды индивидуального сейфа (ячейки) и взимается в соответствии с тарифами Банка.
184. В случае нахождения клиента в Перечне по финансовому мониторингу, а также наличия высокого риска легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем и выявленного в рамках проверки клиента, Банк отказывает клиенту в проведении сейфовых операций и в доступе к сейфовой ячейке клиента.

## Глава 9. Деятельность на рынке ценных бумаг

185. Банк осуществляет брокерскую и кастодиальную деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом РК.

### § 12. Кастодиальная деятельность

186. Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом РК.
187. Кастодиальная деятельность Банка осуществляется на основании заключенного между Банком и клиентом кастодиального договора, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
188. В рамках кастодиальной деятельности Банк оказывает клиентам следующие виды услуг:
- 1) открытие счетов клиенту в отношении денег, ценных бумаг и иных активов, переданных на кастодиальное обслуживание;
  - 2) обеспечение учета и хранения денег, ценных бумаг и иных активов, переданных на кастодиальное обслуживание;
  - 3) осуществление номинального держания;
  - 4) выполнение функции платежного агента по сделкам с цennыми бумагами и иными активами, переданными на кастодиальное обслуживание;
  - 5) регистрация сделок с цennыми бумагами на основании приказов клиентов и подтверждает их права по данным цennым бумагам;
  - 6) получение доходов по цennым бумагам и иным активам, переданным на кастодиальное обслуживание, и зачисление их на счета клиентов;
  - 7) обеспечение обосбленного хранения и учета активов клиентов по отношению к собственным активам;
  - 8) соблюдение технологии ведения счетов и учета ценных бумаг и иных активов клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства;
  - 9) контроль исполнения сделок с активами клиентов, в том числе целевое размещение (использование) пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов и активов специальной финансовой компании, на соответствие требованиям, установленным:
    - а) действующим законодательством;

- b) инвестиционной декларацией (в отношении пенсионных активов и активов акционерных инвестиционных фондов);
  - c) правилами паевых инвестиционных фондов;
  - d) ограниченными мерами воздействия или мерами раннего реагирования, примененными уполномоченным органом РК, направленными на ограничение инвестиционной деятельности в отношении активов клиента кастодиана;
- 10) представление отчетности клиентам о состоянии их счетов на регулярной основе и по их требованию;
- 11) обеспечение конфиденциальности информации об активах клиентов, переданных на кастодиальное обслуживание, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 12) передача информации клиенту по поручению эмитентов, центрального депозитария и глобального кастодиана;
- 13) представление запрашиваемой уполномоченным органом РК информации в порядке, установленном действующим законодательством;
- 14) хранение документарных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме;
- 15) исполнение условий кастодиального договора, а также приказов клиентов в соответствии с их содержанием;
- 16) представление клиентам иных услуг, предусмотренных кастодиальным договором.
189. Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг РК по учету финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждения прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с действующим законодательством.
190. Банк не вправе заключать договор кастодиального обслуживания с аффилированным управляющим инвестиционным портфелем в отношении:
- 1) пенсионных активов;
  - 2) активов открытого и (или) интервального паевого инвестиционного фонда;
  - 3) активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.
191. Кастодиальные услуги предоставляются клиенту с даты подписания кастодиального договора и открытия лицевого счета в системе учета номинального держания Банка. Подписание кастодиального договора и открытие лицевого счета не требуют незамедлительного зачисления активов клиентом на лицевой счет. Тарифы по оказанию кастодиальных услуг устанавливаются в рамках предельных величин, указанных в Приложении №4 к настоящим Правилам.

### **§ 13. Брокерская деятельность**

192. Брокерская деятельность Банка осуществляется на основании заключенного между Банком и клиентом Договора об оказании брокерских услуг с номинальным держанием, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
193. В рамках брокерской деятельности Банк оказывает клиентам следующие виды услуг:
- 1) услуги по номинальному держанию ценных бумаг;

- 2) по покупке/продаже ценных бумаг, финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства и других нормативных правовых актов РК.

194. На основании лицензии на проведение брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, в соответствии с действующим законодательством и/или ВД АО «Казахстанская фондовая биржа» Банк может оказывать услуги финансового консультанта на рынке ценных бумаг и может выступать в качестве:

- 1) консультанта по вопросам выпуска и включения в официальный список KASE облигационных займов для эмитента;
- 2) платежного агента;
- 3) маркет-мейкера;
- 4) андеррайтера;
- 5) представителя интересов держателей облигаций.

195. Банк оказывает клиентам брокерские услуги с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг или без такового на основании Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию.

196. Клиентами Банка в части брокерских услуг являются физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, которые могут быть резидентами и нерезидентами РК.

197. Банк раскрывает перед своими клиентами информацию, имеющую для них существенное значение в части намерений по вступлению в договорные отношения с Банком и (или) по поддержанию таких отношений.

198. Клиенту брокерские услуги оказываются с момента заключения Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию посредством подписания клиентом заявления о присоединении к данному договору и открытия лицевого счета в системе учета номинального держания Банка. Тарифы по оказанию брокерских услуг устанавливаются в рамках предельных величин, указанных в Приложении №4 к настоящим Правилам.

199. В целях соблюдения действующего законодательства, в частности требований, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Банк вправе устанавливать ограничения на принятие клиентских заказов на совершение сделок. Такие ограничения могут распространяться, в частности, на клиентские заказы на совершение сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

200. Клиенту, заинтересованному в заключении Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию, Банком предоставляются все необходимые документы для принятия решения, предусмотренные действующим законодательством и ВД Банка.

201. В случае если клиент согласен с условиями стандартного Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием), клиентом подписывается заявление о присоединении к Договору об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием).

202. При заключении Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) клиенту открывается:

- 1) текущий счет для осуществления текущей операционной деятельности, в случае отсутствия у клиента открытого текущего счета в Банке. При этом открытие и ведение текущего счета клиента осуществляется в соответствии с ВД Банка, регламентирующим порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов клиентов;
- 2) лицевой счет для учета финансовых инструментов.

203. В случае внесения изменений в перечень документов, требуемых Банком для открытия лицевого счета в силу изменения действующего законодательства либо внесения соответствующих изменений в ВД Банка, Банк в период обслуживания клиента вправе дополнительно запросить у клиента необходимые документы. При этом способ уведомления о запросе необходимых документов, а также сроки и порядок их предоставления определяется Банком самостоятельно.
204. В случае если клиент не желает предоставить дополнительные сведения или дополнительные документы, которые могут быть необходимы в связи с введением новых требований действующего законодательства, то Банк имеет право отказать в заключении Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) /расторгнуть Договор об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) с клиентом в одностороннем порядке.

## **Глава 10. Ставки и тарифы на проведение банковских операций**

205. Банк размещает в филиалах (их помещениях) и на своем интернет-ресурсе актуальную информацию о ставках и тарифах за банковские услуги, в том числе тарифы по платежам и (или) переводам денег, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего).
206. Порядок определения ценообразования и установления тарифов на банковские продукты (услуги) устанавливаются Тарифной политикой Банка.
207. Тарифная политика Банка утверждается Советом директоров.
208. Ставки и тарифы на проведение банковских операций определяются исходя из себестоимости банковских продуктов и складывающейся конъюнктуры рынка с целью обеспечения привлекательности банковских продуктов и услуг, рентабельной деятельности и получения доходов Банка.
209. Предельные величины ставок вознаграждения и тарифов на проведение банковских операций утверждаются Советом директоров и приведены в Приложениях №2-8 к настоящим Правилам.
210. В рамках предельных нижних и верхних границ процентных ставок вознаграждения и тарифов, уполномоченным органом Банка устанавливаются базовые (стандартные), тарифные группы (тарифные планы/пакеты), ставки и тарифы в рамках акции, индивидуальные тарифы.
211. За оказание банковских услуг и проведения операций Банк взимает комиссии и вознаграждения в соответствии с тарифами Банка. Банк не несет ответственности за непроведение операции банком корреспондентом.
212. Все почтовые, телефонные и другие расходы, понесенные Банком, взимаются Банком дополнительно по фактической стоимости, если иное не установлено тарифами Банка.
213. Тарифные ставки устанавливаются в абсолютном выражении или в относительном выражении (в процентах). Комиссия, выраженная в абсолютной сумме, взимается за соответствующую проведенную операцию. Комиссия, выраженная в процентах, взимается от суммы задолженности, от суммы каждой проведенной операции либо в ином порядке, прямо определенном соответствующим тарифом/ставкой/условием продукта/решением уполномоченного органа Банка, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и ВД Банка.
214. Актуальная информация по ставкам и тарифам за банковские услуги, в том числе тарифы по платежам и (или) переводам денег, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего), размещается Банком на интернет-ресурсе и в

помещениях филиалов Банка (в месте доступном для обозрения и ознакомления).

215. Изменение размеров действующих тарифов/ставок и/или введения новых тарифов/ставок вознаграждения может быть произведено по инициативе Банка с соблюдением следующей процедуры: Банк за 5 (пять) календарных дней<sup>6</sup> до даты планируемого введения в действие измененного (-ой)/нового (-ой) тарифа/ставки вознаграждения уведомляет клиента об этом посредством размещения информации на интернет-ресурсе и в отделениях филиала Банка. В случае, если после такого уведомления клиент продолжит пользоваться услугами Банка, то это будет означать, что между сторонами достигнуто соглашение об изменении договорных отношений в части изменения размеров действующих тарифов/ставок вознаграждения и/или введения новых тарифов/ставок вознаграждения.

## Глава 11. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

216. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой/ курьерской связью;
- 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом Банка;
- 3) электронными обращениями, поступающими через интернет-ресурс Банка, на электронную почту Банка, через социальные сети, мобильное приложение и систему удаленного доступа.

217. Уполномоченные лица Банка в головном офисе и 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).

Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы согласно информации, опубликованной на интернет-ресурсе.

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

218. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с ВД Банка.

219. Не подлежат рассмотрению:

- 1) анонимное обращение, в том числе обращение третьих лиц в отношении клиентов Банка без представления подтверждений о совершении клиентом в отношении их неправомерных действий;
- 2) обращение, в котором не изложена суть вопроса, в том числе не указаны контактные данные (телефон, адрес электронной почты).

Если условия, послужившие основанием для оставления обращения без рассмотрения, в последующем были устраниены, Банк или должностное лицо обязаны рассматривать указанное обращение в установленные сроки.

220. При поступлении нескольких обращений по одному и тому же вопросу в интересах одного и того же лица первое обращение регистрируется как основное обращение, а последующие приобщаются к основному обращению и рассматриваются как одно обращение с уведомлением клиента о результатах их разрешения в пределах

<sup>6</sup> срок уведомления клиента по изменению тарифов по платежам и переводам физических лиц составляет не менее 3 (трех) месяцев до предполагаемой даты изменения тарифов

- установленного срока, исчисляемого со дня поступления первого обращения.
221. В обращении физического лица должны быть указаны его фамилия, имя, а также по желанию отчество, индивидуальный идентификационный номер, почтовый адрес, контактный телефон, юридического лица - его наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер, контактный телефон, исходящий номер и дата, если иное не предусмотрено ВД Банка. Обращение должно быть подписано клиентом/уполномоченным лицом клиента либо заверено электронной цифровой подписью/иным способом, не противоречащим законодательству РК.
222. Клиенту, обратившемуся письменно к Банку, выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается (с учетом особенностей, установленных пунктом 219 настоящих Правил).
223. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном ВД Банка.
224. Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации Банка, в том числе через мобильное приложение, регистрируются в порядке, предусмотренном ВД Банка. Для этих целей в объектах информатизации, в том числе в мобильном приложении предусматривается легко идентифицируемый клиентом функционал для подачи жалобы. Ответ по такому обращению клиента предоставляется также посредством объекта информатизации.
225. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.
226. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом офиса Банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется 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 о сроках рассмотрения таких обращений.
227. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента. В случае если клиент не предоставит запрашиваемые документы в установленный срок, Банк вправе оставить обращение без рассмотрения.
228. Обращение физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого не требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его регистрации.
229. Срок рассмотрения обращения физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого требуется проведение дополнительного изучения или проверки, получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, может быть продлен на 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня его регистрации с учетом пункта 228 настоящих Правил, о чем клиент извещается в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения способами, предусмотренными настоящими Правилами.
230. В случае обращения заемщика в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора кредитного продукта/инструмента, Банк рассматривает предложенные условия изменения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика и в письменной форме сообщает заемщику одно из решений, указанных в пункте 105 настоящих Правил, если иное не установлено законодательством РК и/или внутренними документами Банка.
231. По результатам рассмотрения обращений принимается одно из следующих решений:

- 1) о полном или частичном удовлетворении обращения;
- 2) об отказе в удовлетворении обращения с обоснованием принятия такого решения;
- 3) о даче разъяснения по существу обращения;
- 4) о прекращении рассмотрения обращения;
- 5) о встречном предложении по изменению условий договора банковского займа (в случае, если обращение связано с изменением условий договора банковского займа).

232. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах/решениях.

Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы действующего законодательства, ВД Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.

233. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента Банк принимает решение об устраниении нарушения и восстановления прав и законных интересов клиента.

234. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка, либо иным лицом Банка, в рамках делегированных/ переданных полномочий на основании доверенности/распорядительного документа. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного ВД Банка. Не требуется подписание уполномоченным лицом Банка ответа на письменное обращение, направляемого способами, предусмотренными подпунктами 2), 3), 4) пункта 236 настоящих Правил.

235. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором банковского обслуживания.

236. Все сообщения, уведомления, документы, корреспонденция и иная информация, предусмотренные настоящими Правилами и имеющие отношение к счету/клиенту, направляются Банком клиенту одним из следующих способов:

- 1) при явке клиента в Банк - вручаются под распись лично в руки (или его уполномоченного представителя), о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными пунктом 237 настоящих Правил.
- 2) отправляются по почте через курьерскую или иную службу под расписку о получении или без таковой;
- 3) направляются по электронной почте с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств;
- 4) доводятся до клиента посредством размещения информации в средствах массовой информации или офисах Банка, или путем опубликования на интернет-ресурсе;
- 5) сообщаются клиенту устно по телефону с использованием общей городской или сотовой связи, а также с записью разговора или без;
- 6) путем направления SMS-сообщений, push-уведомлений через мобильное приложение, Flash Call, в личный кабинет через систему интернет-банкинга для юридических/физических лиц, через разрешенные к использованию мессенджеры и каналы связи, предусмотренные техническими решениями в соответствии с установленными процедурами безопасности Банка.

237. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- 1) по месту жительства, указанному в договоре банковского обслуживания либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- 2) на адрес электронной почты, указанный в договоре банковского обслуживания либо обращении клиента;
- 3) путем отправки текстового SMS-сообщения или Push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- 4) с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковского обслуживания, обеспечивающих фиксирование получение ответа клиентом (в т.ч. Flash Call, разрешенные к использованию мессенджеры и каналы связи, предусмотренные техническими решениями Банка в соответствии с установленными процедурами безопасности).

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

238. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение Банка, определенное в соответствии с ВД Банка, и включают:

- 1) анализ и обобщение обращений клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;
- 2) разработку рекомендаций для Банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов Банков;
- 3) внесение руководству Банка по результатам рассмотрения обращений клиентов Банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.

## **Глава 12. Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов**

239. Банк и его клиенты имеют права, обязанности и ответственность в соответствии с действующим законодательством и договорами, заключенными между Банком и клиентом.

240. Договоры между Банком и клиентами заключаются по формам договоров, разработанным и утвержденным Банком в установленном порядке.

241. Банк и клиенты обязаны соблюдать условия договоров и исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров.

242. Банк стремится защищать свою репутацию и придерживается политики международных стандартов борьбы с «отмыванием» денег, подозрительными операциями, борьбы с уклонением/обходом требований по международным экономическим санкциям, уклонением от исполнения требований действующего законодательства, ВД Банка, настоящих Правил.

243. Банк вправе:

- 1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы за оказание банковских услуг, самостоятельно их изменять с соблюдением требований настоящих Правил и действующего законодательства;
- 2) изымать ( списывать) деньги со счетов клиентов без их согласия в случаях ошибочного зачисления денег на счет, образования задолженности по оплате предоставленных Банком услуг расчетно-кассового обслуживания, и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) изымать деньги и комиссионное вознаграждение со счетов клиентов путем

- прямого дебетования счета клиента в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и заключенными договорами, а также типовой формой прямого дебетования банковского счета;
- 4) самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона) согласно заключенному договору залога;
  - 5) не предоставлять новых кредитных продуктов/инструментов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных продуктов/инструментов;
  - 6) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения клиентом договорных обязательств;
  - 7) обращаться в судебные органы с заявлением о признании неплатежеспособного клиента-заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством;
  - 8) вводить определенные требования, запреты и ограничения к операциям, проводимым клиентами, ограничивать предоставление продуктов/услуг Банка, отзывать право использования продуктами через систему интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильное приложение, вытекающие из внутренних процессов Банка, требований действующего законодательства;
  - 9) не исполнять инструкции клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами, ВД Банка, а также в случаях предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в соответствии с требованиями международных экономических санкций;
  - 10) запрашивать у клиента любые документы и информацию, в том числе по источнику происхождения денег, целевому их использованию, необходимые для предоставления Банком продукта / услуги, в том числе электронных банковских услуг, дистанционного обслуживания через систему интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильное приложение, проведения операций по банковскому счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иностранного законодательства, влияющего на деятельности Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, ВД Банка, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance (далее – FATCA), в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями Organisation for Economic Co-operation and Development (далее – ОЭСР), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов РК;
  - 11) в случае нарушения требований Общих Условий, условий договоров банковского обслуживания, настоящих Правил приостановить действие договора банковского обслуживания на любой срок и/или расторгнуть и/или прекратить деловые отношения с клиентом;
  - 12) блокировать операции по банковскому счету /блокировать банковские счета при наличии у Банка подозрений о проведении мошеннических операций, и/или при проведении Банком процедуры надлежащей проверки клиента и/или совершаемых им/ в его пользу операций, и/или подозрений на возможное отмывание денег,

- финансирование терроризма, и/или вовлечение/ участие клиента в подозрительной/сомнительной операции, и/или совершаемые клиентом операции/ действия направлены на обход/уклонение от установленных процедур Банка без уведомления клиента до выяснения обстоятельств;
- 13) запрашивать у клиента иные документы и сведения, в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВД Банка, условиями заключенных Банком договоров с банками-корреспондентами/ третьими лицами;
  - 14) приостановить и (или) отказать клиенту в проведении операции, и/или отказать клиенту в принятии валютного договора/ валютных документов, включая проведение операций по ним, расторгнуть с клиентом деловые отношения и прекратить действие договора банковского обслуживания, включая предоставление любых банковских продуктов/ услуг, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранного государства влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, исходя из риска ориентированного подхода, в целях исполнения требований настоящих Правил, Общих Условий, в том числе при не предоставлении либо не полном предоставлении Банку запрошенных документов и/или сведений;
  - 15) осуществлять любые не запрещенные действующим законодательством действия и меры по получению, проверке/ перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения операций, в целях соблюдения Банком законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранного государства влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке и требований международных экономических санкций;
  - 16) не осуществлять прием и выдачу наличной иностранной валюты при наличии решений уполномоченных государственных органов, решений иностранного государства и/или международной организации, которые прямо или косвенно распространяются/влияют на операции Банка и/или клиента, и/или которые делают невозможным/затруднительными/невыгодными для Банка осуществление операций по приему и выдаче наличной иностранной валюты;
  - 17) накладывать временные ограничения на банковские счета клиента, в том числе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций;
  - 18) накладывать временные ограничения на банковские счета клиента, в случае если на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций со стороны клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения;
  - 19) требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнику происхождения денежных средств;
  - 20) запрашивать у клиента документы, подтверждающие обоснованность, экономическую целесообразность проведения платежа, валютных операций, в том числе принятия валютных договоров. В случае несвоевременного

предоставления затребованных Банком документов и/или представлении некорректного пакета документов, запрошенного Банком, необходимых для исполнения платежа, платеж исполняется в день предоставления вышеназванных документов;

- 21) при наличии предварительного согласия клиента, предоставленного путем подписания соответствующего договора, списывать деньги с банковских счетов клиента, открытых в Банке, любым, не запрещенным действующим законодательством путем, на цели, связанные с проверкой клиента, его бенефициарных собственников, их деятельности, в случае если такие проверки не могут быть осуществлены в установленном порядке по вине клиента;
- 22) на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или ВД Банка;
- 23) приостановить/отказать в проведении платежа/перевода клиента, в принятии и обслуживании валютного договора, представлении продукта/ услуги Банка, в том числе, но не ограничиваясь электронных банковских услуг, дистанционного обслуживания посредством системы интернет-банкинг для юридических/физических лиц/мобильного приложения и/или прекратить деловые отношения с клиентом/закрыть банковский счет/ аннулировать карточку в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, действующим законодательством, ВД Банка, с учетом положений, указанных в главе 2 настоящих Правил по любому из нижеуказанных оснований:
  - a) в случае оснований полагать, что операции клиента/контрагента клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
  - b) если осуществляемые клиентом и/или уполномоченными лицами клиента операции/ сделки связаны с совершением операций/ сделок/ действий, направленных на уклонение и/или обход, и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, ВД Банка;
  - c) невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке клиента и/или совершаемых им операций/сделок, уполномоченных лиц клиента, лиц, в интересах которых клиентом совершаются операции по банковскому счету, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства, в том числе посредством системы интернет-банкинг для юридических/физических лиц/мобильного приложения;
  - d) если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение клиента противоречит требованиям действующего законодательства либо клиент уклоняется от исполнения требований действующего законодательства, либо клиент отказывается представлять в Банк запрошенную информацию, документы;
  - e) представлении клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия клиента по

намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком клиенту услуг, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;

- f) в случае отказа клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки клиента документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов РК, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- g) наличия в отношении клиента/контрагента клиента, и/или оказываемых по валютному договору, валютной операции услугам/ товарам международных экономических санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобританией и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);
- h) в случае возникновения подозрений, что операции клиента совершаются, используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в целях осуществления клиентом незаконной, противоправной, преступной деятельности, и/или совершения действий клиентом, направленные на вовлечение Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
- i) по основаниям, предусмотренных действующим законодательством, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требованиями международных экономических санкций и/или предусмотренных международными договорами, ратифицированными РК, настоящими Правилами, Общими условиями, ВД Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента;
- j) при подозрении на мошеннические действия клиента при проведении платежей/переводов, а также совершения, попытке совершения клиентом операций по запрещенным видам деятельности/услугам/товарам, в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- k) если клиент и/или уполномоченные лица клиента включены в национальный перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и/или в список лиц или организаций, на которых распространяются глобальные международные экономические, политические и иные санкции, и/или во внутрибанковский перечень лиц и организаций, в том числе, и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и/или вышеуказанных санкций к Банку;
- l) если со стороны Банка или платежной системы совершенная клиентом карточная операция признана мошеннической;
- m) в случае отказа клиента в прохождении биометрической идентификации при его обслуживании Банком;

- n) если клиентом и/или уполномоченными лицами клиента были осуществлены действия по передаче права пользования банковского счета/карточки клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
- o) если осуществляемые клиентом и/или уполномоченными лицами клиента операции/ сделки связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;
- p) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- q) отказать клиенту в проведении операций по изъятию денег с банковского счета в случаях приостановления уполномоченными государственными органами расходных операций по банковскому счету, либо наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете либо наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке;
- r) выявления Банком наличия угрозы ненадлежащего исполнения любого из обязательств клиента по настоящим Правилам, договорам банковского обслуживания, Общих Условий (включая, но, не ограничиваясь оспариванием действительности условий настоящих Правил, договоров банковского обслуживания, Общих Условий);
- s) в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Договора, действующего законодательства и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и клиента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран);
- t) наличия у Банка подозрений, что операции клиента или контрагента, связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;
- u) наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и его клиента или контрагента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны, данным лицам или из данных стран, от данных лиц);

- v) когда в отношении клиента, его представителя или бенефициарного собственника есть сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности, нахождении в собственности или под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций;
- w) в иных случаях, которые могут быть использованы для реализации противоправных действий в отношении Банка и его клиентов с нанесением ущерба их интересам.

244. Банк обязан:

- 1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента;
- 2) осуществлять операции по зачислению и списанию денег со счетов клиента, при условии соблюдения требований, изложенных в главах 2, 12 настоящих Правил;
- 3) осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег, при условии соблюдения требований, изложенных в главах 2, 12 настоящих Правил;
- 4) представлять по требованию клиента информацию об остатках и оборотах денег на счете клиента в Банке и о произведенных операциях;
- 5) осуществлять расчетно-кассовое и производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, действующим законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, при условии соблюдения требований, изложенных в главах 2, 12 настоящих Правил;
- 6) приостанавливать расходные операции по счетам, за исключением корреспондентских, на основании решений уполномоченных государственных органов/заключенных договоров, а также применять иные меры на основании решений уполномоченных государственных органов;
- 7) гарантировать тайну по операциям и депозитам своих клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка, предоставляя сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;
- 8) исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и/или договорами, заключенными с клиентом.

245. Клиенты Банка вправе:

- 1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций;
- 2) получать кредитные продукты/инструменты Банка под надлежащее обеспечение их возврата на основании заключенных договоров кредитного продукта/инструмента;
- 3) размещать в Банке депозиты на взаимно согласованных с Банком условиях;
- 4) осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие действующему законодательству, при условии соблюдения требований, изложенных в настоящих Правилах, в том числе указанных в главах 2 и 12 настоящих Правил;
- 5) требовать возмещения причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством, при условии наличия доказательств вины Банка по определению решений судебных органов;
- 6) пользоваться иными правами, предусмотренным действующим законодательством и/или договорами, заключенными с Банком.

246. Клиенты Банка обязаны:

- 1) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в настоящих Правилах, в том числе с учетом статей 2 и 13 настоящих Правил, договорах с Банком;
- 2) предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, включая сведения о бенефициарных собственниках, документы,

подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п., соответствующие письменные пояснения), о происхождении и целевом использовании денежных средств;

- 3) соблюдать в полном объеме требования действующего законодательства, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций при получении банковских продуктов/ услуг/ проведении операций;
- 4) представлять и/или обеспечить предоставление по первому требованию Банка, в сроки установленные Банком, любые документы и информацию, включая по источнику происхождения денег, целевому их использованию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выполнения требований международных экономических санкций, а также для соблюдения всех требований, предусмотренных процедурами "Знай своего клиента" («Know Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных действующим законодательством, осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР (OECD), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов РК. Непредоставление клиентом запрошенной Банком документации и информации, может быть основанием для приостановления либо отказа Банком от оказания платежных услуг и/или основанием для одностороннего отказа Банком от Договора банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Общими условиями;
- 5) предоставить Банку согласие на проведение биометрической идентификации при оказании дистанционных банковских услуг;
- 6) не проводить запрещенные переводы/ операции по запрещенным видам деятельности/ услугам/ товарам, в том числе с цифровыми активами, за исключением требований, предусмотренных действующим законодательством, при условии представления в Банк подтверждающего пакета документов, в том числе о наличии заключенного договора с компанией, имеющей разрешение на осуществление деятельности на территории РК;
- 7) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству;
- 8) нести иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством, международными договорами, подписанными и признанными РК, вытекающие из международных правил и обычаяв осуществления банковской деятельности;
- 9) нести ответственность и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и/или договорами, заключенными с Банком.

247. Банк и его клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами РК, настоящими Правилами и соответствующими договорами. Клиент несет ответственность за актуальную, полную и достоверную информацию/ предоставляемых документов для открытия счета и ведения операций по нему, получения банковских продуктов/ услуг.

248. Банк не несет ответственность за неправильное оформление клиентом платежных

документов, в результате чего произошло несвоевременное или неправильное списание денег клиента, а также задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.

249. В случае одностороннего прекращения договора (деловых отношений) Банк не менее, чем за 2 (два) дня (если договорами, заключенными между Банком и клиентом или контрагентом, не установлен иной срок) до предполагаемой даты прекращения договора (деловых отношений) уведомляет клиента или контрагента о таком прекращении путем направления клиенту или контрагенту соответствующего уведомления. В случае отказа от проведения операции, клиенту или контрагенту направляется уведомление в порядке и сроки, определенные ВД Банка, договорами (в том числе публичными), заключенными Банком с данными лицами.

250. Клиент или контрагент принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными:

- 1) государственными органами РК, Банком, его банками-корреспондентами, поставщиками электронных услуг, межбанковской системой переводов денег, иными платежными системами и системами электронных денег, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции;
- 2) законодательством иностранных государств, затрагивающем деятельность Банка и на территории которых расположен или временно находится любой участник, банк-участника операции, проводимой Банком (или при его участии) и его клиентом или контрагентом;
- 3) санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк, клиента или контрагента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров или участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны или данным лицам или из данных стран, или от данных лиц, через данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка, а также через каналы Банка.

Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду). Данное условие также распространяется на случаи, связанные с проверкой платежа/перевода банком-корреспондентом или с деятельностью финансовых (инвестиционных) пирамид, расследованиями или иными мероприятиями в части операций, проводимыми вышеуказанными лицами и государственными органами иностранных государств, а также на пени, штрафы, иные последствия, вызванные данными мероприятиями.

251. Банк не несет ответственность за отказ от вступления в деловые отношения, прекращение договора, отказ от проведения, а также приостановления любых операций в соответствии с настоящей главой.

### **Глава 13. О выполнении требований FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР**

252. В соответствии с требованиями FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования, установленные FATCA и ОЭСР.

253. В соответствии с требованиями FATCA и ОЭСР Банк до установления деловых

отношений с клиентами осуществляют процедуры идентификации с целью определения отношения клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) и ОЭСР посредством анкеты по FATCA/ОЭСР, заполняемой клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки действующих клиентов.

254. Банк осуществляет идентификацию учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР путем заполнения анкеты по FATCA/ОЭСР для учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица.
255. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР. Сведения о клиентах, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США/ОЭСР (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются Банком в уполномоченный государственный орган РК в соответствии с действующим законодательством.
256. Банк осуществляет идентификацию банков-контрагентов, а также финансовых организаций на предмет их присоединения в целях выполнения требований FATCA/ОЭСР при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-контрагентом или финансовой организацией.
257. В целях соответствия требованиям FATCA/ОЭСР, Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с клиентом/банком-контрагентом в случаях, установленных ВД Банка.
258. Банк вправе удержать 30%-ный налог от поступающей суммы в пользу бенефициара – клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных от источников выплаты в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если клиент по данным платежам, не предоставит в Банк подтверждающие документы о статусе участующей организации в FATCA (требование распространяется на финансовые организации), о получении фиксированного дохода из источника выплаты в США, подлежащего удержанию налога в США, об учредителе(-ях) клиента являющимся(-хся) гражданином США/компанией США, владеющей долей в размере 10 и более % в уставном/акционерном капитале клиента;
259. Банк согласно требованиям FATCA, CRS (ОЭСР) вправе предоставлять информацию о персонах США, иностранных государств, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов РК;
260. При отказе клиента дать Банку согласие на предоставление необходимой информации США, иностранным государствам Банк вправе закрыть счет.
261. Клиент, подтвердивший свою принадлежность к персоне США, иностранных государств дает свое безусловное согласие на предоставление данных о клиенте в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов РК.

## Глава 14. Заключительные положения

262. Ответственность за ненадлежащее исполнение и контроль над соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в регламентируемых настоящими Правилами процессах.

263. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством и ВД Банка.
264. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство РК, ВД Банка, обладающих большей юридической силой, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей таким изменениям и дополнениям.

**Приложение №1**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ СРОКИ**  
**рассмотрения заявления и принятия**  
**решения о предоставлении банковских услуг**

<b>№ ПП</b>	<b>НАИМЕНОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ УСЛУГИ</b>	<b>ПРЕДЕЛЬНЫЙ СРОК</b>
1.	Открытие текущего (в т.ч. эскроу-счета)/сберегательного счета осуществляется Банком на основании заявления клиента и подписанных Банком и клиентом (или путем присоединения) соответствующего договора типовой формы Банка	в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления клиентом полного пакета документов согласно действующему законодательству и ВД Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства и настоящих Правил. Указанный срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если в Заявлении на открытие счета указано, что источником финансирования операций, совершаемых по открываемому счету, являются заемные средства, а также в случае, если клиент подпадает под углубленные меры надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка
2.	Проверка и исполнение платежных документов клиентов	не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня приема заявки Банком, если условиями платежного документа не установлен иной срок его исполнения и при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
3.	Прием/Выдача наличных денег с текущего счета клиента	не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти)

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

		календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
4.	Покупка/продажа безналичной иностранной валюты на основании заявки клиента на покупку/продажу иностранной валюты	не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента приема Банком к исполнению заявления, следующего за днем приема Банком к исполнению заявки клиента на покупку/продажу иностранной валюты, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
5.	Закрытие банковского счета на основании заявления клиента (за исключением банковского счета, предполагающего выпуск платежной карточки и сберегательного счета)	не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем приема Банком заявления на закрытие счета, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.
6.	Закрытие банковского счета, предполагающего выпуск платежной карточки	не позднее 45 (сорок пять) календарных дней, при условии соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.
7.	Закрытие сберегательного счета	- по окончании срока вклада – не позднее 30 (тридцати) календарных дней, соответствующего дате закрытия вклада (в случае, если дата окончания срока вклада выпадает на нерабочий день – в первый рабочий день, следующий за нерабочим), при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил; - при досрочном расторжении сберегательного вклада на основании заявления клиента – не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента приема Банком заявления клиента, при условии соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил;

		- при досрочном расторжении срочного вклада на основании заявления клиента – не позднее 7 (семи) календарных дней с момента приема Банком заявления клиента, при условии соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.
8.	Предельные сроки принятия решений о предоставлении кредита в рамках кредитных программ по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с момента принятия полного пакета документов)	60 (шестьдесят) календарных дней
9.	Предельные сроки принятия решений о предоставлении кредита в рамках кредитных программ по кредитованию физических лиц (с момента принятия полного пакета документов)	60 (шестьдесят) календарных дней
10.	Предельные сроки рассмотрения заявления о внесении изменений в условия договора кредитного продукта/инструмента	15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика
11.	Переводные операции (в том числе международные) 1. Перевод без открытия счета по системе быстрых переводов 2. Безналичные платежи в национальной и иностранной валюте с текущего счета 3. Платежи и переводы без открытия счета в национальной и иностранной валюте	не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения указания, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о валютном регулировании и валютном контроле и Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
12.	Прием документов на валютный контроль	не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем приема Банком всех документов, необходимых для осуществления валютного контроля согласно действующему законодательству и ВД Банка, при условии представления клиентом в Банк полного, корректного и достаточного пакета документов, необходимого для принятия Банком на рассмотрение валютного договора, с учетом соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.

		В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
13.	Прием платежных документов на инкассо	все чеки, за исключением дорожных чеков и чеков, предъявляемых клиентами, имеющих APR счета (транзитные счета) и соответствующее распоряжение Руководства Банка обналичивания чеков без процедуры инкассо принимаются на инкассо для проведения экспертизы не менее 45 (сорока пяти) календарных дней.
14.	Выпуск платежной карточки.	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты приема Банком всех документов, необходимых для открытия счета согласно действующему законодательству и ВД Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
15.	Сейфовые операции: - Оформление аренды индивидуального сейфа (ячейки) физическим лицом/ юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем - Оформление аренды сейфа (ячейки) двумя физическими лицами одновременно	не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком всех документов, необходимых для открытия счета и счета гарантитного взноса, согласно действующему законодательству и ВД Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
16.	Открытие аккредитива	Для открытия покрытого аккредитива срок не превышает 3 (трех) рабочих дней, для непокрытого аккредитива - не более 20 (двадцати) рабочих дней. Срок открытия аккредитива исчисляется Банком со дня представления клиентом полного пакета документов необходимых для предоставления аккредитива согласно ВД Банка. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с

		внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления заявленных Банком документов.
17.	Выдача банковской гарантии	<p>- до 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления полного пакета документов, необходимых для предоставления документарных операций согласно ВД Банка.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления заявленных Банком документов.</p>
18.	Операции с ценными бумагами в качестве брокера по поручению клиента	<p>Сроки по операциям с ценными бумагами клиентов согласно требованиям действующего законодательства устанавливаются Договором, заключенным между Банком и клиентом, а также в соответствии с ВД Банка., при условии соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления заявленных Банком документов.</p>
19.	Открытие/закрытие корреспондентских счетов: - открытие  - закрытие	<p>- до 1 (одного) месяца с даты получения уставного пакета документов от банка-корреспондента, при условии соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>- закрытие осуществляется согласно Договору об открытии корреспондентского счета.</p>

**Приложение №2**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**

**по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями\***

Виды вкладов	Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма		Макс. сумма (тенге)	Мин. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)
			тенге	иные валюты			
Сберегательный	1	240	1	1	- на вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка);	0% годовых, минимальный размер ГЭСВ	25% годовых в тенге, максимальный размер ГЭСВ
Срочный	1	240	1	1	- на вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка	ГЭСВ 0% годовых	28,1 % годовых, 6 % годовых в валюте, максимальный размер ГЭСВ 6,2%
Условный	1	До наступления условия, определенного о договором банковского вклада	1	1			
До востребования	Бессрочный		Без ограничения				устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых
Межбанковский депозит	1	1	1	1	- на одного вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка); - на одного вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка		20 % годовых

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ  
по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от физических лиц, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями\***

Виды вкладов	Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма		Макс. сумма (тенге)	Мин. ставка вознаграждения (% годовых, ГЭСВ)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых, ГЭСВ)
			тенге	Иные виды валют			
Сберегательный	1	240	1	1	- на вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка;	0% годовых, минимальный размер ГЭСВ 0% годовых	По депозитам в тенге - 30% годовых, максимальный размер ГЭСВ 35 % годовых,
Срочный	1	240	1	1	- на вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка		
Условный	1	До наступления условия, определенного договором банковского вклада	1	1			По депозитам в валюте - в пределах максимальных рекомендуемых ставок АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», максимальная ставка ГЭСВ согласно рекомендациям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
До востребования	Бессрочный		Без ограничения			0% годовых, минимальный размер ГЭСВ 0% годовых	Устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых

\*Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. Конкретные условия договора по конкретным вкладам определяются Банком в зависимости от типа, срока и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, возможности частичного пополнения или изъятия и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), Контактный центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на интернет-ресурсе. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.

Приложение №3  
к Правилам об общих условиях проведения операций  
АО «Фридом Банк Казахстан»

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ  
по предоставляемым кредитам  
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам,  
включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями\***

Категория	Мин срок (дней)	Макс срок (месяцев)	Мин сумма (тенге/эквивалент в любой валюте)	Макс сумма (тенге/эквивалент в любой валюте)	Мин ставка вознаграждения (% годовых)	Макс ставка вознаграждения (годовая эффективная, % годовых) <sup>7</sup>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1	240	1	- на одного заёмщика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 24 % (Двадцати четырем процентам) от размера собственного капитала Банка; - на одного заёмщика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 9 % (девятым процентам) от размера собственного капитала Банка за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика) и с учетом требований статьи 40 Закона о банках	0,5	46% - по беззалоговым банковским займам 35% - по банковским займам, обеспеченным залогом;
Физические лица	1	300	1	Не более 5% от размера собственного капитала Банка	0,5	46% - по беззалоговым банковским займам 35% - по банковским займам, обеспеченным залогом; 25% - по ипотечным жилищным кредитам

\*но не более сумм, определенных требованиями пруденциальных нормативов

<sup>7</sup> Но не более ставок вознаграждения, установленных законодательством РК

**Приложение №4**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ  
тарифов по кастодиальным и брокерским услугам**

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
1.	КАСТОДИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ			
1.1.	Операции по лицевым счетам	0 тенге	100 000 тенге	
1.2.	Операции с финансовыми инструментами:			
1.2.1.	Зачисление/ списание/ покупка/ продажа финансовых инструментов	0 МРП	5 МРП	
1.2.2.	Операции РЕПО (открытие)	0 МРП	5 МРП	
1.2.3.	Залог/ обременение ценных бумаг (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.2.4.	Блокирование ценных бумаг (по поручению клиента) (в т.ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.2.5.	Внесение изменений в приказ/ отмена приказа (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.3.	Учет и хранение финансовых инструментов			
1.3.1.	Бездокументарных финансовых инструментов	по договору, не менее 0,05% годовых от текущей стоимости финансовых инструментов, min 0 тенге в месяц	по договору, не менее 1,5% годовых от текущей стоимости финансовых инструментов, min 350 000 тенге в месяц	
1.3.2.	Документарных финансовых инструментов	в соответствии с тарифами Банка на сейфовые услуги	в соответствии с тарифами Банка на сейфовые услуги	
1.3.3.	Услуги других учетных организаций (в т. ч. НДС)	в соответствии с тарифами на услуги других учетных организаций	в соответствии с тарифами на услуги других учетных организаций	
1.4.	Информационные операции:			
1.4.1.	Выдача выписки (отчета) по лицевому счету (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№А0-23-04/32/ПВ/25092025**

1.4.2.	Выдача справки (отчета) по аудиторскому запросу (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.5.	Корпоративные операции:			
1.5.1.	Получение вознаграждения по ценным бумагам (в т. ч. НДС)	0 МРП	7 МРП	
1.5.2.	Сплит/консолидация/конвертация ценных бумаг (по поручению эмитента)	0 МРП	5 МРП	
1.5.3.	Погашение/аннулирование ценных бумаг	0 МРП	5 МРП	
1.5.4.	Конвертация ценных бумаг (по поручению клиента)	0 МРП	50 МРП	
1.5.5.	Голосование на собрании акционеров (в т. ч. НДС):			
1.5.5.1	- заочное (по инструкции/буллетею)	0 МРП	5 МРП	
1.5.5.2.	- очное (по доверенности)	по фактической стоимости	по фактической стоимости	
1.6.	Дополнительные услуги:			
1.6.1.	Предоставление информации от эмитентов ценных бумаг, центрального депозитария, глобального кастодиана (в т. ч. НДС)	0 МРП	30 МРП	
1.6.2.	Консультационные услуги (в т. ч. НДС)	0 МРП	30 МРП	
1.6.3.	Продление операционного дня после 17.00 времени г. Астана (за каждый час времени)	0 МРП	5 МРП	
2.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ:			
2.1.	Покупка / продажа финансовых инструментов на организованном рынке:			
2.1.1.	KASE (Казахстанская Фондовая Биржа)	0 тенге	3 % от суммы сделки	
2.1.2.	AIX (Биржа Международного финансового центра Астана)	0 тенге	3 % от суммы сделки	
2.2.	Покупка / продажа финансовых инструментов на неорганизованном рынке	0 тенге	3 % от суммы сделки	
2.3.	Покупка нот Национального Банка РК на первичном аукционе	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.4.	Покупка / продажа финансовых инструментов на международных рынках	0 тенге	3 % от суммы сделки	
2.4.1	Покупка / продажа финансовых инструментов на международном рынке AIX	0 тенге	3 % от суммы сделки	
2.5.	Операции РЕПО	0 тенге	2 % от объема открытия операции за каждый день	
2.6.	Пролонгация / изменение параметров операции РЕПО	0 тенге	100 000 тенге	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№А0-23-04/32/ПВ/25092025**

2.7.	Операция по переносу непокрытых позиций (в тенге)	0 тенге	2% от объема открытия операции за каждый день	
2.8.	Операция по переносу непокрытых позиций (в долларах США)	0 тенге	2% от объема открытия операций за каждый день	
2.9.	Покупка долговых ценных бумаг Брокера в рамках их первичного размещения	0 тенге	100 000 тенге	
2.10.	Разовая продажа	0 тенге	2 % от суммы, полученной в результате Разовой продажи ценных бумаг	
2.11.	<b>УСЛУГИ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАНИЯ:</b>			
2.11.1.	Открытие лицевого счета (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.2	Закрытие лицевого счета (в т. ч. НДС)			
2.11.3.	Номинальное держание (хранение и учет активов)	0 тенге	20 000 тенге в месяц	
2.11.4.	Зачисление ценных бумаг (в т.ч., ввод в номинальное держание) / Зачисление денег	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.5.	Списание ценных бумаг (в т.ч. вывод из номинального держания)	0 тенге	2% от суммы операции	
2.11.6.	Списание денежных средств (KZT) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.7.	Валютный перевод (в т. ч. НДС)	0 тенге	2% от суммы перевода	
2.11.8.	Регистрация залоговых операций/обременения финансовых инструментов (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.12.	<b>ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ (в т. ч. НДС):</b>			
2.12.1.	Уведомление об исполнении/неисполнении операций по лицевому счету (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.12.2.	Выписка с лицевого счета (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.12.3.	Отчет о движении ценных бумаг и денежных средств (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.13.	<b>ПРОЧИЕ УСЛУГИ БАНКА:</b>			
2.13.1.	Выпуск ключей электронной цифровой подписи в удостоверяющем центре Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов НБ РК (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	

**Приложение №5**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**  
**по предоставляемым условным обязательствам физическим и юридическим лицам \***

<b>НАИМЕНОВАНИЕ</b>	<b>ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ</b>
предельная минимальная сумма предоставляемого условного обязательства	1 (один) тенге или эквивалент в валюте
предельная максимальная сумма предоставляемого условного обязательства	<ul style="list-style-type: none"> <li>- на одного заёмщика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (Двадцати пяти процентов) от размера собственного капитала Банка;</li> <li>- на одного Заемщика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % (Десяти процентов) от размера собственного капитала Банка.</li> </ul>
предельный минимальный срок предоставляемого условного обязательства	1 (один) месяц
предельный максимальный срок предоставляемого условного обязательства	240 (двести сорок) месяцев
Минимальная ставка вознаграждения по условному обязательству	от 0 (ноль) % годовых
Максимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам	до 46 (сорока шести) % годовых
Минимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам, при принятии обеспечения в виде денег	Маржа Банка устанавливается в пределе от 0 (ноль) % годовых
Максимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам, при принятии обеспечения в виде денег	Маржа Банка устанавливается в пределе до 10 (десяти) % годовых

\* по соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка.

Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. Конкретные условия договора по конкретным займам (кредитам) определяются Банком в зависимости от суммы займа, срока и валюты займа, ставки вознаграждения и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на интернет-ресурсе. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком

**Приложение №6**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**

тарифов на проведение банковских операций по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, крестьянским (фермерским) хозяйствам  
(далее по тексту настоящего Приложения - клиенты)

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
A	1	2	3	4
1.	ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого банковского счета в Филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в соответствующем заявлении
2..	ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (включая предоставление выписки по счету) (в т. ч. НДС)	0 тенге	200 000 000 тенге	Ежемесячно за каждый счет. Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт банковский счет - не взимается.
3.	ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый счет
4.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
4.1.	Прием и пересчет наличных денег (банкнот) с зачислением/без зачисления на банковский счет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.2.	Прием и пересчет инкассируемых денег (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.3.	Прием и пересчет монет с зачислением/без зачисления на банковский счет (в т. ч. НДС)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.4.	Двойной пересчет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	От суммы пересчета
4.5.	Выдача наличных денег с банковского счета (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.6.	Проверка банкнот на подлинность (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 тенге	За 1 банкноту
4.7.	Укрупнение/размен/обмен купюр/монет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.8.	Выдача чековой книжки (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 тенге	За 1 чековую книжку
4.9.	Отмена кассовой операции в связи с отказом клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от заказанной суммы
5.	<b>ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ:</b>			
5.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке (в т. ч. НДС)	0 %	30%	Рассчитывается от суммы перевода
5.2.	Внутрибанковские переводы (в т. ч. НДС)	0 тенге	30% (min. 0 тенге, max. 500 000 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
5.3.	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков (в т. ч. НДС)	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
5.4.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.5.	Переводы (платежи) в бюджет, пенсионных и социальных отчислений, в т.ч. без открытия банковского счета (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
5.6.	Прием платежей без открытия счета в пользу клиентов-юридических лиц (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Указания от юридических лиц не принимаются. Согласно условиям соответствующего договора, заключенного Банком с клиентом - юридическим лицом

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

5.7.	Переводы за пределы Республики Казахстан (в т. ч. НДС)	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
5.8.	Срочные переводы (в течение 1 часа после принятия платежного документа к исполнению при наличии возможности у Банка) (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.9.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.10.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.11.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
5.12.	Аннуляция платежного документа, отзыв перевода (платежа), запрос о судьбе перевода (платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.13.	Исполнение перевода по указанию третьих лиц (инкассовое распоряжение/платежное требование) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.14.	Оформление постоянного распоряжения отправителя денег (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.15.	Плата за услугу, оказанную клиенту-юридическому лицу согласно договору с Банком (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Согласно условиям договора
5.16.	Прочее (комиссии по переводным операциям в национальной валюте, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	10%	
6.	<b>ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:</b>			
6.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке (в т. ч. НДС)	0 тенге	10%	Рассчитывается от суммы перевода
6.2.	Международные переводы (в т. ч. НДС)	0 %/0 тенге	10% (min. 0 тенге, max. 1 000 000 тенге)	От суммы перевода
6.3.	Внутрибанковские переводы (в т. ч. НДС)	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 1 000 000 тенге)	От суммы перевода
6.4.	Изменение платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	100 000 тенге	За каждый платежный документ
6.5.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих платежей, согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

6.6.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
6.7.	Аннуляция платежного документа, отзыв перевода (платежа), запрос о судьбе перевода (платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ
6.8.	Предоставление копий SWIFT сообщения (до 2-х лет) (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 тенге	За копию каждого документа
6.9.	Прочее (комиссии по переводным операциям в иностранной валюте, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
7.	<b>УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ</b>			
	<p>1) Услуги по конвертации оказываются при условии наличия на текущем счете клиента на момент подачи заявки необходимой суммы денег.</p> <p>2) Установленный в тарифах минимум не распространяется на конвертацию валюты клиентом с целью погашения кредитов и вознаграждения по кредитам.</p> <p>3) По пункту 7.2 настоящего раздела комиссия исчисляется от конвертируемой (продаваемой) валюты.</p> <p>4) Комиссия взимается в тенге, пересчет производится по курсу уполномоченного органа РК на день проведения операции.</p>			
7.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента в Банке	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции
7.2.	Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком.
7.3.	Отмена заявки на конвертацию/конверсию (в т. ч. НДС)	0 %	10%	От суммы конвертации
7.4.	Прочее (комиссии по конвертации, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	50 000 000 тенге	
8	<b>ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ</b>			
8.1.	Прием на валютный контроль валютного договора (контракта) на сумму свыше 50 тысяч долларов США в эквиваленте, не подлежащего учетной регистрации (пересчет суммы валютного договора (контракта) в доллары США осуществляется с использованием рыночного курса обмена валют на дату заключения валютного договора (контракта) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждый договор
8.2.	Присвоение валютному договору по экспорту или импорту учетного номера в срок, установленный законодательством РК (2 рабочих дня) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
8.3.	Присвоение валютному договору учетного номера в день подачи клиентом заявления (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

8.4.	Прием и обработка изменений и дополнений в валютный договор с учетным номером (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт, информация по которому подлежит направлению в Национальный Банк РК в формате МТ-111
8.5.	Снятие валютного договора с учетной регистрации по заявлению клиента, в т.ч. в связи с переходом на обслуживание в другой банк (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления
8.6.	Повторное принятие на учетную регистрацию валютного договора, ранее снятого с учетной регистрации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги
8.7.	Предоставление извещения о произведенных платежах по одному действующему валютному договору/ по валютному договору с учетным номером, в т.ч. снятому с учетной регистрации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое извещение
8.8.	Подготовка ответа на запрос клиента по вопросам валютного контроля (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления за каждый ответ (каждую справку)
8.9.	Оформление заявления на получение учетного номера валютному договору (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое заявление
8.10.	Направление клиенту по почте письменного запроса о предоставлении документов и информации, подтверждающих исполнение обязательств нерезидентом или изменяющих срок репатриации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждый запрос
8.11.	Выдача дубликатов документов валютного контроля на основании заявления клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За 1 лист
8.12.	Прочее (комиссии по валютному контролю, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 000 тенге	
9.	<b>ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»</b>			
1)	Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет-Банкинг для юридических лиц" за месяц, в котором был подписан Договор – не взимается.			
2)	Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет-банкинг для юридических лиц" взимается помимо комиссионных вознаграждений за переводные операции.			
3)	Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет-банкинг для юридических лиц" ежемесячно списывается только с одного счета независимо от количества счетов, открытых клиентом в филиале Банка.			
9.1.	Подключение к системе «Интернет-банкинг для юридических лиц» (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

9.2.	Повторное подключение к системе «Интернет- банкинг для юридических лиц» в случае замены токена (по причине утери, поломки и т.д.) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
9.3.	Абонентская плата за пользование системой «Интернет банкинг для юридических лиц»(в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно
9.4.	Замена электронного ключа (token) в случае утери/поломки и т.п. по вине клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги за каждый ключ
9.5.	Выпуск/перевыпуск сертификата (электронная цифровая подпись) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый сертификат
9.6.	Прочее (комиссии по предоставлению электронных услуг, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
10.	<b>ГАРАНТИИ</b>			
10.1.	Технический выпуск гарантии (в т. ч. НДС)	0 %	30%	От суммы гарантии
10.2.	Предоставление тендерной гарантии под обеспечение (покрытая гарантия) (в т. ч. НДС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.3.	Предоставление гарантии исполнения обязательств под обеспечение (покрытая гарантия) (в т. ч. НДС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.4.	Предоставление бланковой тендерной гарантии (в т. ч. НДС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.5.	Предоставление тендерной гарантии под залог денег, поступающие в будущем (в т. ч. НДС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.6.	Изменение условий гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге	25 000 000 тенге	За каждую гарантию
10.7.	Аннулирование гарантии путем отправки запроса бенефициару (в т. ч. НДС)	0 тенге	25 000 000 тенге	Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
10.8.	Исполнение гарантии, оплата требований (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 000 тенге	
10.9	Прочее (комиссии по гарантиям, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	50 000 000 тенге	
11.	<b>ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>			

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

11.1.	Предоставление банковского займа/ кредитной линии (в т. ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.2.	Организация банковского займа/ кредитной линии (в т. ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.3.	Рассмотрение заявления и документов на получение банковского займа/кредитной линии (в т. ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.4.	Изменения условий кредитования на основании заявления заемщика, в том числе касающиеся залогового обеспечения (в т. ч. НДС)	0% / 0 тенге	10 %, но не более 5 000 000 тенге	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или остатка основного долга по Кредиту
11.5.	Временная выдача оригиналов правоустанавливающих документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.6.	Предоставление копий правоустанавливающих документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.7.	Пролонгация сроков по оформлению залогового обеспечения и залоговых документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.8.	Предоставление любых справок/писем/документов, проведение мероприятий по заявлению клиента: (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.9.	Нарушение установленных сроков по предоставлению документов по узаконению перепланировок по объектам недвижимости (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.10.	Обновление информации по займу в Кредитном Бюро по заявлению заемщика (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.11.	Прочее (комиссии по заемным операциям, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.	<b>СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ</b>			
12.1.	Аренда сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.2.	Изготовление дубликата ключа/замена замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.3.	Хранение имущества клиента при принудительном вскрытии сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.4.	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
13.	<b>АККРЕДИТИВЫ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКА (ВКЛЮЧАЯ РЕЗЕРВНЫЕ АККРЕДИТИВЫ)</b>			

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.1.	Технический выпуск аккредитива (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива
13.2.	Изменение условий аккредитива (в т. ч. НДС), кроме увеличения суммы <sup>1</sup>	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений
13.3.	Комиссия за аккредитивное обслуживание непокрытого аккредитива (комиссия за риски) (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате единовременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка
13.4.	Платеж по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа
13.5	Проверка документов по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждый пакет
13.6.	Комиссия за расхождения в документах (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждый пакет документов с расхождениями
13.7.	Обработка и отправка пакета отгрузочных документов курьерской службой (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов+ фактические курьерские расходы	500 000 тенге/1000 долларов США+ фактические курьерские расходы	за каждый пакет документов
13.8.	Аннулирование аккредитива до истечения срока действия (в т. ч. НДС):			
13.8.1.	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По инициативе аппликанта
13.8.2.	при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 тенге / 0 долларов	0 тенге / 0 долларов	
13.9.	Перевод трансферабельного аккредитива (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива
13.10.	Дисконтирование документов по документарному аккредитиву с отсрочкой платежа (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	Рассчитывается от суммы документов. Подлежит оплате на момент дисконтирования документов единовременно, либо с

Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025

				определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка
13.11.	Подготовка текста/драфта по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	По запросу клиента
13.12.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое сообщение
<sup>1</sup> Внесение изменений в части увеличения суммы аккредитива рассматривается как самостоятельный выпуск аккредитива, комиссия списывается от суммы разницы увеличения и ранее выпущенного аккредитива (см. комиссию за технический выпуск аккредитива). При одновременном внесении изменений в части увеличения суммы аккредитива и иных изменений списываются обе комиссии.				
14.	АККРЕДИТИВЫ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ БАНКА (ВКЛЮЧАЯ РЕЗЕРВНЫЕ АККРЕДИТИВЫ)			
14.1.	Авизование аккредитива (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива
14.2.	Авизование изменений в условия аккредитива (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждое авизование
14.3.	Авизование SWIFT сообщения по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждое сообщение
14.4.	Подтверждение аккредитива (с предоставлением/без предоставления покрытия) (в т. ч. НДС)	0% годовых	5 % годовых	Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате с момента подтверждения аккредитива единовременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
14.5.	Негоциация/дисконтирование документов по документарному аккредитиву (платеж по предъявлению или с отсрочкой платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	Рассчитывается от суммы документов. Подлежит оплате на момент негоциации/дисконтирования документов единовременно, либо с определенной периодичностью,

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

				установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка
14.6.	Платеж по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа
14.7.	Проверка документов по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждый пакет
14.8.	Комиссия за расхождения в документах (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждый пакет документов с расхождениями
14.9.	Обработка и отправка пакета отгрузочных документов курьерской службой (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов+ фактические курьерские расходы	500 000 тенге/1000 долларов США + фактические курьерские расходы	За каждый пакет документов
14.10	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия (в т. ч. НДС):			
14.10.1	при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 тенге / 0 долларов	0 тенге / 0 долларов	
14.10.2	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По инициативе аппликанта
14.11.	Перевод трансферабельного аккредитива (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива
14.12.	Перевод изменения условий по трансферабельному аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За 1 сообщение
14.13	Платеж по трансферабельному аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа
14.14	Подготовка текста/драфта по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	По запросу клиента
14.15.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по аккредитиву (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое сообщение
15.	<b>ИНКАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>			
	Импортное инкассо			

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

15.1.	Авизование документарного / чистого инкассо (по векселям) (против акцепта или платежа) без финансовых обязательств Банка (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы операции
15.2.	Авизование изменений по документарному / чистому инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
15.3.	Платеж по инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы операции
15.4.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое сообщение
	Экспортное инкассо			
15.5.	Оформление документов на экспортное инкассо (против акцепта или платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы операции
15.6.	Изменение инструкций по чистому / документарному инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
15.7.	Отправка документов курьерской почтой (в т. ч. НДС)	фактические расходы	фактические расходы	
15.8.	Возврат неоплаченных документов клиенту (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов + фактические курьерские расходы	5 000 000 тенге/10 000 долларов США+ фактические курьерские расходы	
15.9.	Отзыв документарного/чистого инкассового поручения (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	по просьбе клиента
15.10.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
16.	ГАРАНТИИ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПОКРЫТЫХ/БЛАНКОВЫХ/ТЕНДЕРНЫХ ПОД ЗАКЛАД ДЕНЕГ, ПОСТУПАЮЩИЕ В БУДУЩЕМ И ПОКРЫТЫХ ГАРАНТИЙ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)			
16.1.	Технический выпуск гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
16.2.	Изменение условий гарантии (в т. ч. НДС), кроме увеличения суммы <sup>1</sup>	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений
16.3.	Открытие гарантии (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие гарантии и вне рамок кредитной линии (как самостоятельные) (в т. ч. НДС)	0% годовых	20 % годовых	Рассчитывается от суммы гарантии. Подлежит оплате на момент выпуска гарантии единовременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка.

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

				Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
16.4.	Проведение платежа по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
16.5.	Проверка требования по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы требования
16.6.	Обработка и отправка требования на оплату и сопроводительных документов (при наличии) по гарантии курьерской службой (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США + фактические курьерские расходы	500 000 тенге/1 000 долларов США + фактические курьерские расходы	
16.7.	Аннулирование гарантии до истечения срока ее действия (в т. ч. НДС):			
16.7.1	при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 тенге / 0 долларов	0 тенге / 0 долларов	
16.7.2	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По инициативе клиента
16.8.	Подготовка текста/драфта по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	По запросу клиента
16.9.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое сообщение
<sup>1</sup> Увеличение суммы гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начисления комиссий				
17.	ГАРАНТИИ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ БАНКА			
17.1.	Авизование гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
17.2.	Авизование изменений в условия гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждое авизование
17.3.	Авизование SWIFT сообщения по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	За каждое сообщение
17.4.	Платеж по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы требования
17.5.	Проверка требования по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы требования

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

17.6.	Обработка и отправка требования на оплату и сопроводительных документов (при наличии) по гарантии курьерской службой (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США+ фактические курьерские расходы	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США+ фактические курьерские расходы	
17.7.	Аннулирование гарантии до истечения срока ее действия (в т. ч. НДС):			
17.7.1.	при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 тенге / 0 долларов	0 тенге / 0 долларов	
17.7.2.	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По инициативе клиента
17.8.	Подготовка текста/драфта по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	По запросу клиента
17.9.	Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое сообщение
18.	<b>ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА</b>			
18.1.	Выполнение запросов, связанных с документарными операциями (гарантии, аккредитивы, инкассо) (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
18.2.	Отправка документов курьерской почтой (в т. ч. НДС)	Фактические расходы	Фактические расходы	
19.	<b>УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ/СТРУКТУРИРОВАНИЕ СДЕЛКИ</b>			
19.1.	Структурирование сделки (в т. ч. НДС)	0% годовых	5% годовых	От суммы сделки единовременно. Под структурированием сделки подразумевается оказание Банком консультационных услуг клиенту в части отражения оптимальных/наиболее выгодных и прочих условий в документальном оформлении сделки по Торговому финансированию, предполагаемой к проведению через Банк, согласно соответствующим внутренним документам Банка.
19.2.	Комиссия за привлечение финансирования (в т. ч. НДС)	0% годовых	5% годовых	От суммы сделки единовременно.
20.	<b>УСЛУГИ ПО ТОРГОВОМУ ЭКВАЙРИНГУ:</b>			
20.1.	Абонентская плата (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
20.2.	Установка оборудования для обслуживания платежных карточек (POS-терминал/Freedom Pos) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый терминал

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

20.3	Комиссия за проведение операций с платежными карточками, эмитированные АО «Фридом Банк Казахстан» / другими банками, по каждому POS-терминал/Freedom POS, установленному Банком Коммерсанту	0%	40% / 1 000 000 тенге	От суммы транзакции, в зависимости от вида деятельности: коммунальные услуги, переводы (платежи) в бюджет и в пользу иных уполномоченных государственных органов
21.	УСЛУГИ ПО Е-COMMERCE:			
21.1	Оплата товаров и услуг с платежных карт, эмитированных АО «Фридом Банк Казахстан» / другими банками	0%	40% / 1 000 000 тенге	От суммы транзакции, в зависимости от вида деятельности: коммунальные услуги, переводы (платежи) в бюджет и в пользу иных уполномоченных государственных органов
21.2.	Подключение платежной страницы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
21.3.	Выплата на платежные карты (ОСТ)	0%	40%	От суммы транзакции
21.4.	Списание с карты (AFT)	0%	40%	От суммы транзакции
21.5.	Перевод с платежной карты на платежную карту (P2P)	0%	40%	От суммы транзакции
21.6.	Выплата в пользу клиентов других Банков на текущий счет	0%	40%	От суммы транзакции
21.7.	Комиссия за регистрацию Агрегатора в МПС (в т. ч. НДС)	0 тенге /0 долларов США и/или в эквиваленте в тенге	10 000 долларов США и/или в эквиваленте в тенге	
21.8.	Прочее (комиссии по Е-Commerce, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0%	40%	
22.	УСЛУГИ ДЛЯ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ТРАНЗИТНЫЙ СЧЕТ ДЛЯ АГРЕГАТОРОВ»			
22.1	Открытие специализированного транзитного счета для Агрегатора (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
22.2	Ведение специализированного транзитного счета для Агрегатора (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
22.3	Оказание услуг по осуществлению переводов/ перечислений денег по операциям с платежными картами на Специальный счет по операциям, совершенным посредством системы Агрегатора	0%	40%	Согласно условиям договора с Банком
22.4	Переводы в национальной валюте внутри Банка (в т. ч. НДС)	0%	40%	От суммы транзакции
22.5.	Закрытие специализированного транзитного счета для Агрегатора (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
23.	УСЛУГИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА «ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ»			

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

23.1.	Открытие специализированного транзитного счета Агенту (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
23.2.	Ведение специализированного транзитного счета для Агрегатора Коммерсанту (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
23.3.	Выпуск и погашение электронных денег в системе Эмитента (в т. ч. НДС)	0%	40%	От суммы транзакции
23.4.	Закрытие специализированного транзитного счета Агенту (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
24.	<b>ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА</b>			
24.1.	Выдача информационных справок (за исключением справок, относящихся к разделу 11 «Заемные операции») и писем, тендерных справок, выписки по счету/ дубликатов выписки по счету, банковско-финансовых документов, их дубликатов, копии платежных документов, и прочие документы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
24.2.	Оформление и печать платежных и иных документов по запросу клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
24.3.	Почтовые расходы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
24.4.	Прочее (комиссии по прочим комиссиям Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 000 тенге	За каждый документ

**Приложение №7**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**

тарифов на проведение банковских операций по физическим лицам (далее по тексту настоящего Приложения - клиенты)

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
A	1	2	3	4
1.	ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого текущего счета в филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в заявлении.
2.	ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (включая предоставление выписки по счету) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет - не взимается.
3.	ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый счет
4.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
4.1.	Прием и пересчет наличных денег (банкнот) с зачислением/без зачисления на банковский счет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.2.	Прием и пересчет инкассируемых денег (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.3.	Прием и пересчет монет с зачислением/без зачисления на банковский счет (в т. ч. НДС)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.4.	Двойной пересчет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Осуществляется при выявлении недостач/излишков в рамках пересчета инкассируемых денег.  Рассчитывается от суммы, на которую составлен акт о недостаче/излишке.

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.5.	Выдача наличных денег (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.6.	Проверка подлинности банкнот (в т. ч. НДС)	0 тенге	10 000 тенге	За 1 банкноту
4.7.	Укрупнение/размен/обмен купюр/монет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.8.	Отмена кассовой операции в связи с отказом клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от заказанной суммы
5.	<b>ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ:</b>			
5.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.2.	Внутрибанковские переводы (в т. ч. НДС)	0 тенге	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.3.	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков (в т. ч. НДС)	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.4.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.5.	Переводы (платежи) в бюджет, в пользу иных уполномоченных государственных органов (пенсионные, социальные отчисления, ОСМС, таможенные пошлины и прочее), коммунальные платежи, в т.ч. без открытия банковского счета (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
5.6.	Переводы (платежи) без открытия счета (в т. ч. НДС)	0 %	10%	
5.7.	Срочные переводы (в течение 1 часа после принятия платежного документа к исполнению при наличии возможности у Банка) (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.8.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.9.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

5.10.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
5.11.	Аннуляция платежного документа, отзыв платежа, запрос о судьбе платежа (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
5.12.	Внешние переводы за пределы Республики Казахстан (в т. ч. НДС)	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.13.	Исполнение перевода по указанию третьих лиц (инкассовые распоряжения/платежные требования) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
5.14.	Прочее (комиссии по переводным операциям в национальной валюте, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	10% max. 1 000 000 тенге	
6.	<b>ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:</b>			
6.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке (в т. ч. НДС)	0%/0 тенге	10% max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.2.	Внутрибанковские переводы (в т. ч. НДС)	0 тенге	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.3.	Международные переводы (в т. ч. НДС)	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	От суммы перевода
6.4.	Переводы по системе «Быстрые переводы» (в т. ч. НДС)	по тарифам платежной системы		
6.5.	Переводы по прочей системе (в т. ч. НДС)	по тарифам платежной системы		
6.6.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.7.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.8.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.9	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
6.10.	Аннуляция платежного документа, отзыв платежа, запрос о судьбе платежа (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.11.	Предоставление копий SWIFT по переводным операциям (до 2-х лет) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За копию каждого документа

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

6.12.	Прочее (комиссии по переводным операциям в иностранной валюте, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	10 000 000 тенге	
7.	<b>УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ</b>			
<p>Услуги по конвертации оказываются при условии наличия на текущем счете клиента на момент подачи заявки необходимой суммы денег.</p> <p>Установленный в тарифах минимум не распространяется на конвертацию валюты клиентом с целью погашения кредитов и вознаграждения по кредитам.</p> <p>По пункту 7.2 настоящего раздела комиссия исчисляется от конвертируемой (продаваемой) валюты.</p> <p>Комиссия взимается в тенге, пересчет производится по курсу уполномоченного органа РК на день проведения операции.</p>				
7.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента в Банке	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции
7.2.	Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 %	10 000 000 тенге	От суммы конвертации
7.3.	Отмена заявки на конвертацию/конверсию (в т. ч. НДС)	0 %	10 000 000 тенге	От суммы конвертации
7.4.	Прочее (комиссии по услугам конвертации, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	10 000 000 тенге	
8.	<b>ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>			
8.1.	Предоставление банковского займа/ кредитной линии (в т.ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.2.	Организация банковского займа/ кредитной линии (в т.ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.3.	Рассмотрение заявления и документов на получение банковского займа/кредитной линии (в т.ч. НДС)	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.4.	Изменения условий кредитования на основании заявления заемщика, в том числе касающихся залогового обеспечения (в т. ч. НДС)	0 тенге	10 %, но не более 5 000 000 тенге	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.5.	Временная выдача копий/ оригиналов правоустанавливающих документов на залоговое имущество (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.6.	Пролонгация сроков по оформлению залогового обеспечения и залоговых документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

8.7.	Предоставление любых справок/письем/документов по запросу клиента (в т.ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.8.	Нарушение установленных сроков по предоставлению документов по узаконению перепланировок по объектам недвижимости (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.9.	Обновление информации по займу в Кредитном Бюро по заявлению заемщика (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.10.	Прочее (комиссии по заемным конвертации, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.	<b>СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ</b>			
9.1.	Аренда сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.2.	Изготовление дубликата ключа/замена замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.3.	Хранение имущества клиента в кладовой банка при принудительном вскрытии сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый день хранения, если иное не предусмотрено Договором на оказание соответствующей услуги
9.4.	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.5.	Прочее (комиссии по сейфовым услугам, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
10.	<b>УСЛУГА ПОПОЛНЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ/ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТОВ ЧЕРЕЗ СТОРОННИЕ СЕРВИСЫ:</b>			
10.1.	Пополнение банковского счета (в т.ч. НДС)	0%	10% /min 10 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
10.2.	Погашение кредитов	0%	10% /min 10 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
11.	<b>ИСКЛЮЧЕН</b>			
12.	<b>ПРОДАЖА ЗОЛОТЫХ СЛИТКОВ:</b>			
12.1.	Продажа золотых слитков	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток
12.2.	Обратный выкуп золотых слитков	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток
12.3.	Прочее (комиссии по продаже золотых слитков, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток
13.	<b>ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО):</b>			
13.1.	Регистрация в системе ДБО (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.2.	Абонентская плата (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно
13.3.	Просмотр информации по своим текущим счетам, по своим банковским вкладам на сберегательных счетах, по своим банковским займам (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
13.4.	Оплата /переводы поставщикам услуг, платежи в бюджет и в пользу прочих уполномоченных государственных органов (в т. ч. НДС): 1) сотовые операторы и роуминг, телефония, интернет, телевидение, ЖКХ, букмекерские конторы, товары по каталогам, скидочные проекты, хостинг, благотворительность, страхование, издательства/размещение объявлений, службы такси, обучение/тренинги, охрана/мониторинг, интернет-магазины, билеты, лотереи, туризм, электронные деньги, кредитование, игры, информационные порталы, медицинские, юридические, бухгалтерские услуги; 2) налоги, штрафы, госпошлины за изготовление документов, оплата за ускорение изготовления документов, задолженности по исполнительному производству; 3) прочее.	0%/0 тенге	50% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.5.	Переводы в пользу клиентов других банков (в т. ч. НДС)	0%/0 тенге	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.6.	Переводы в системе Банка (в т. ч. НДС)	0%/0 тенге	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.7.	Переводы/оплата в пользу клиентов других Банков с текущего счета, к которому привязана кредитная карта	0%/0 тенге	50% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.8.	Конвертация безналичной иностранной валюты, в т.ч. конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0%/0 тенге	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.9.	Заявки на получение банковских продуктов/услуг (в т. ч. НДС)	0%/0 тенге	10% max 100 000 тенге	
13.10.	Переводы по мобильному номеру клиенту другого Банка по РК по СМП (система мгновенных переводов) (в т.ч. НДС) <i>(Не доступны для счетов, привязанных к Invest card и Broker card)</i>	0%	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.11.	Прочее (комиссии по услугам в системе ДБО, не учтенные в данном разделе) (в т.ч. НДС)	0%	50%/ max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
<b>14. ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА</b>				
14.1.	Выдача информационных справок (за исключением справок, относящихся к разделу 8 «Заемные операции») и писем, тендерных справок, выписки по счету/дубликатов выписки по счету, банковско-финансовых документов, их дубликатов, копии платежных поручений и прочие документы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
14.2.	Почтовые расходы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
14.3.	Оформление и печать платежных и иных документов по запросу клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый документ
14.4.	Персональное обслуживание клиентов (индивидуальное обслуживание клиентов) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежегодная комиссия, подлежит оплате в дату заключения с клиентом соответствующего соглашения (за первый год) и в последующем ежегодно, в порядке, определенном ВД Банка и соответствующим соглашением между Банком и клиентом/членом его семьи. Данная комиссия взимается с клиента и каждого члена
14.5.	Прочее (комиссии по прочим комиссиям Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
<b>15 БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ</b>				
15.1	Выпуск банковской гарантии (в т.ч. с НДС)	0 тенге	20%, но не более 1 000 000 тенге	Единовременная комиссия взимается в тенге и рассчитывается по курсу Банка на момент заключения сделки. Рассчитывается от суммы гарантии согласно кредитному рейтингу и по сроку оформления гарантии (по АСПР). Комиссия Банка взимается путем списания денег с текущего счета клиента (Принципала) в соответствии с условиями договора/соглашения, заключенного между Банком и клиентом (Принципалом).

**Приложение №8**  
**к Правилам об общих условиях проведения операций**  
**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**  
**тарифов по платежным карточкам для физических и юридических лиц**

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ	МАКСИМАЛЬНЫЙ	ПРИМЕЧАНИЕ
		РАЗМЕР ТАРИФА	РАЗМЕР ТАРИФА	
A	1	2	3	4
1.	<b>Выпуск, перевыпуск и обслуживание платежной карточки:</b>			
1.1.	Годовое обслуживание платежной карточки (основной/ дополнительной) (первый и последующие годы)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый год
1.2.	Абонентская плата за обслуживание платежной карточки (основной/дополнительной)	0 тенге	500 000 тенге	Ежемесячно
1.3.	Выпуск платежной карточки (основной/ дополнительной)	0 тенге	500 000 тенге	
1.4.	Перевыпуск платежной карточки по просьбе держателя платежной карточки (в том числе, при утере/ краже/ повреждении платёжной карточки), по инициативе Банка, по истечению срока действия	0 тенге	500 000 тенге	
2.	<b>Зачисление денег:</b>			
2.1.	Зачисление наличных/безналичных денег на банковский счет	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
2.2.	Зачисление наличных денег через банкомат Банка с функцией приема наличных денег/ платежный терминал/ POS-терминал Банка	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
2.3.	Прочее (комиссии по зачислению денег, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.	<b>Выдача наличных денег:</b>			
3.1.	в пункте выдачи наличных денег Банка (без использования платежной карточки, только собственные средства)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

3.2.	в сети банкоматов/ в пунктах выдачи наличных денег посредством POS-терминала Банка (за каждую операцию, независимо от суммы)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.3.	в сети банкоматов/ в пунктах выдачи наличных денег посредством POS-терминала других банков на территории/ за пределами Республики Казахстан (за каждую операцию, независимо от суммы)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.4.	по платежной карточке, эмитированной другим банком, в пункте выдачи наличных денег Банка посредством POS-терминала	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.5.	Прочее (комиссии по выдачам наличных денег, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	
<b>4. Переводы денег и безналичные платежи:</b>				
4.1.	Внутрибанковские переводы между счетами/ переводы с платежной карточки/по номеру мобильного телефона на счёт/платежную карточку одного/другого клиента Банка	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.2.	Межбанковские переводы между счетами/ переводы с платежной карточки / по номеру мобильного телефона на счет/платежную карточку клиента другого банка на территории/ за пределами Республики Казахстан	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.3	Перевод денег с платежной карточки, выпущенной в любом банке Республики Казахстан, являющимся членом ассоциации международной платежной системы на платежную карточку Банка	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.4.	Перевод денег с платежной карточки, выпущенной в любом иностранном банке, на платежную карточку Банка	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,**  
**рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.5.	Перевод денег с платежной карточки, выпущенной в любом банке Республики Казахстан/ в любом иностранном банке, обслуживающихся в платежных терминалах по интернет-эквайрингу на погашение любых заемов в Банке	0 тенге	10% от суммы погашения	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.6.	Переводы на счета юридических лиц в рамках заключенных договоров	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.7.	Платежи в пользу поставщиков услуг	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.8.	Платежи в бюджет (налоги и иные обязательные платежи в бюджет)	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.9.	Безналичный платеж по оплате товаров и услуг предпринимателя	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.10.	Комиссия в рамках договора банковского счета, связанного с обслуживанием кредитной линии, предоставленной по платежной карточке	0 тенге	20% от суммы	От суммы кредитной линии
4.11.	Прочее (комиссии по переводам денег и безналичных платежей, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
<b>5.</b>	<b>Предоставление информации об осуществленных операциях и доступном балансе:</b>			
5.1.	Запрос баланса (в сети банкоматов Банка и сети других банков) (в т.ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
5.2.	Запрос мини-выписки (в сети банкоматов Банка и сети других банков) (в т.ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	

**Правила об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»,  
рег.№A0-23-04/32/ПВ/25092025**

5.3.	Прочее (комиссии по предоставлению информации, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	100 000 тенге	
<b>6. Прочие услуги Банка</b>				
6.1. Блокирование платежной карточки:				
6.1.1	без занесения реквизитов платежной карточки в стоп-лист	0 тенге	100 000 тенге	
6.1.2.	с занесением реквизитов платежной карточки в стоп-лист	0 тенге	100 000 тенге	
6.2. Услуги Global Service (МПС VISA International):				
6.2.1.	Экстренная замена платежной карточки	0 тенге	200 000 тенге	
6.2.2.	Экстренная выдача наличных денег	0 тенге	200 000 тенге	
6.3.	Доставка выпущенной/перевыпущенной карты (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
6.4.	Предоставление фото или видео материалов с камер банкоматов (в т. ч. НДС):			
6.4.1.	при обслуживании в сети других банков второго уровня	согласно тарифам банка-эквайера		
6.4.2.	при обслуживании в сети Банка (в том числе, для клиентов других банков)	0 тенге	100 000 тенге	
6.5.	Необоснованное обращение клиента по несанкционированному платежу или другой претензии по карточной операции: при проведении диспутного цикла/ при рассмотрении претензии арбитражной комиссией МПС	0 тенге	500 000 тенге	
6.6.	Прочее (комиссии по прочим услугам Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	