

Общедоступно
Делопроизводственный индекс: 10-14-05/33

Утверждено
решением Правления
АО “Торгово-промышленный
Банк Китая в г.Алматы”
от 28 декабря 2020г. (протокол № 41)

**Правила предоставления электронных банковских услуг физическим
лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в
Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе
Алматы”**

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 2 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

Содержание

№	Наименование	Страницы
Глава 1	Общие положения	3
Глава 2	Требования к установке Интернет-банкинга и порядок входа в систему	4
Глава 3	Порядок просмотра банковских счетов	6
Глава 4	Порядок исполнения электронных документов	7
Глава 5	Порядок внутрибанковского перевода между собственными счетами	8
Глава 6	Порядок проведения конвертации	9
Глава 7	Порядок внутрибанковского перевода на счет другого клиента	11
Глава 8	Порядок совершения межбанковских переводов в национальной и в иностранной валютах	12
Глава 9	Процесс выхода из системы Интернет-банкинг	16
Глава 10	Условия отказа в исполнении платежных документов в Системе	16
Глава 11	Приостановление/прекращение предоставления электронных банковских услуг	17
Глава 12	Меры безопасности, порядок защиты и урегулирования вопросов по несанкционированным платежам в системе	18
Глава 13	Заключительные положения	19

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 3 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы Интернет - банкинг в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы” (далее - Правила) регулируют отношения между Банком и физическими лицами, являющиеся потребителями электронных банковских услуг, описывают порядок использования системы Интернет-банкинг для физических лиц.

2. Услуги Интернет-банкинга для физических лиц предоставляются на основании договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц) АО “Торгово-промышленного Банка Китая в г.Алматы”.

3. Электронные банковские услуги предоставляются посредством системы “Интернет-банкинг” АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” предоставляется посредством сети интернет через web-портал www.icbcalmaty.kz. АО “Торгово-промышленный банк Китая в г. Алматы”.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и публикуются на корпоративном сайте Банка для ознакомления клиентами Банка;

5. Бизнес-владельцем Правил является Операционной Департамент.

6. Термины и определения, используемые в Правилах:

1) Банк - Акционерное обществом “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”;

2) Интернет-банкинг - информационная система Банка, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой обеспечивается оказание электронных банковских услуг.

3) Токен - электронно-шифровальное устройство, генерирующее динамический шифр;

4) Динамический шифр - временный пароль, генерируемый токеном, для проведения операций в системе Интернет-банкинг;

5) Договор присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц) – договор, на основании которого Банк предоставляет клиенту электронные банковские услуги;

6) Бенефициар - юридическое или физическое лицо, которое является получателем денежных средств, и в адрес которого осуществляется денежный платеж;

7) Клиент - физическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг;

8) ОД - Операционный департамент;

9) Регистрация - процедура ввода логина и временного пароля Клиентом в систему Интернет-банкинг для создания нового пароля для последующих входов в систему дистанционного банковского обслуживания.

7. При возникновении вопросов по Интернет-банкингу Клиент может обратиться в Банк по телефону +7 727 2377080 к менеджеру по интернет-банкингу отдела обслуживания клиентов ОД.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 4 из 2
	Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”	

Глава 2. Требования к установке Интернет-банкинга и порядок входа в систему

8. Банк предоставляет следующие доступные услуги Клиентам в Интернет-банкинге:

- 1) просмотр информации о текущих счетах;
- 2) осуществление переводов в национальной и иностранной валютах;
- 3) просмотр переданных в Банк платежных документов, банковских выписок;
- 4) осуществление конвертации.

9. Для установки системы Интернет-банкинг для физических лиц, рабочая станция должна соответствовать следующим требованиям:

- 1) операционная система Windows 7 и выше или macOS X 10.9 и выше;
- 2) интернет-браузер Internet Explorer 8.0 и выше, Chrome V29 и выше, Firefox 27.0 и выше, Safari 10.9 и выше.

10. Для входа в систему:

- 1) откройте браузер
- 2) введите наименование сайта Банка www.icbcalmaty.kz, появится главное меню сайта

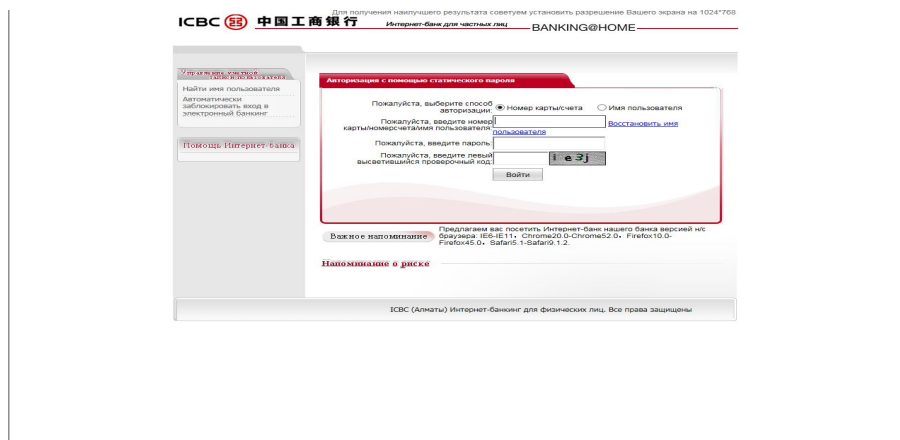


4) в разделе Интернет-банкинг выберите опцию “для физических лиц”

5) в появившемся окне авторизации необходимо:

- а) установить значок “номер карты/счета”
- б) ввести номер текущего счета
- в) ввести пароль
- г) ввести проверочный код

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i> <i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	стр 5 из 2
--	---	---------------------------------



В случае многократного введения неверного пароля при входе в систему Интернет-банкинг (более трех раз), доступ в систему автоматически блокируется. Для разблокировки необходимо обратиться в Банк.

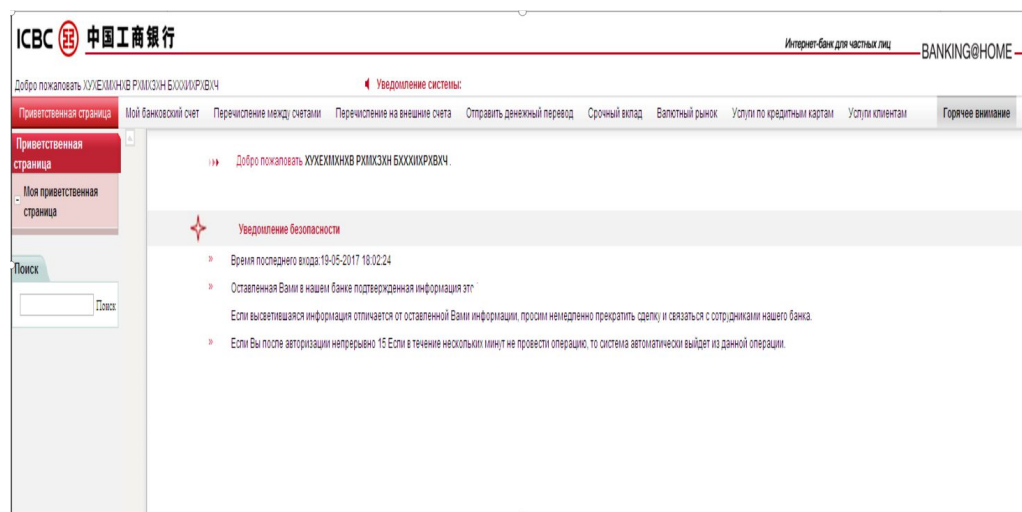
б) после первой авторизации необходимо сменить пароль:



- введите новый пароль;
- подтвердите новый пароль;
- в поле номер свидетельства автоматически появляются первые две цифры Индивидуального Идентификационного Номера Клиента, необходимо дополнить оставшиеся цифры;
- введите проверочный код;

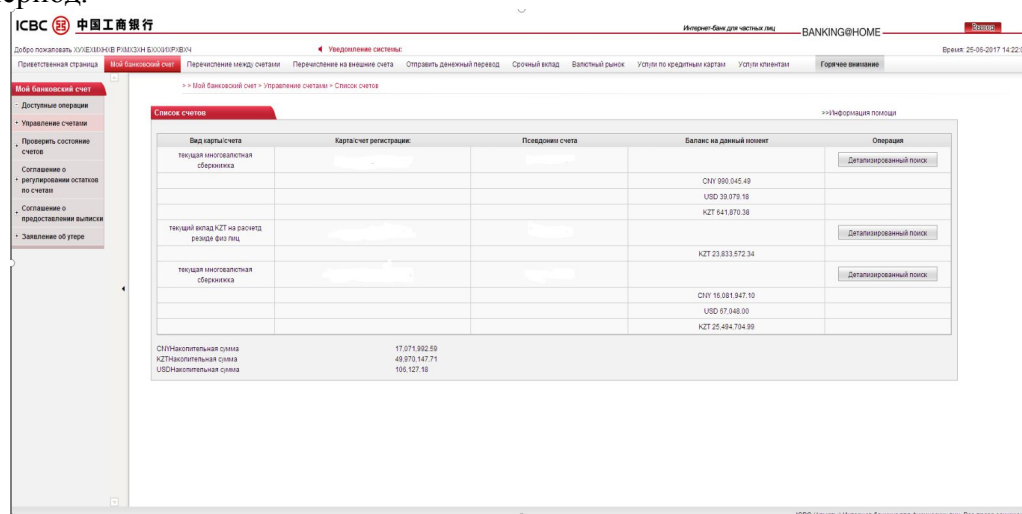
7) После изменения пароля необходимо заново войти в личный кабинет с новым паролем. Далее откроется главная страница системы Интернет - банкинг.

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i> <i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	стр 6 из 2
--	---	---------------------------------



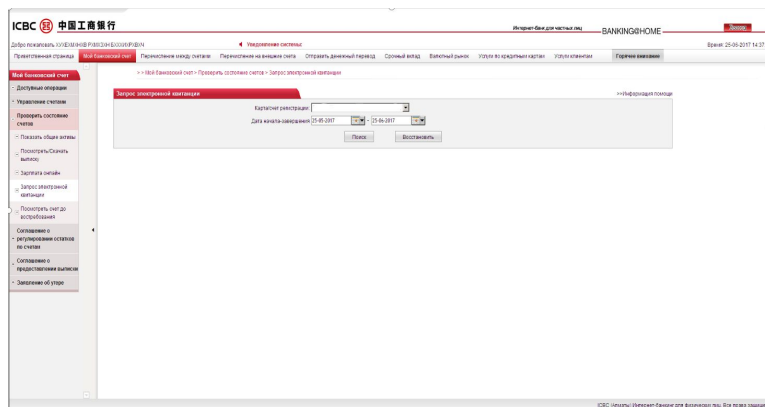
Глава 3. Порядок просмотра банковских счетов

11. При входе в систему Интернет-банкинга на главной странице Клиент имеет возможность просмотра состояния своих банковских счетов в разделе “Мой банковский счет”. Также в этом разделе есть функция скачивания детальных выписок за определенный период.



12. Для просмотра ранее проведенных операций необходимо выбрать опцию “Проверить состояние счетов” → “Запрос электронной квитанции”, ввести номер счета и нужную дату.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 7 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	



Глава 4. Порядок исполнения электронных платежных документов

13. Транзакционные (платежные) банковские услуги предоставляются по электронным документам Клиентов при условии их одобрения Банком, Клиент использует формы электронных документов, имеющиеся в системе.

14. Клиент должен заполнять электронные документы в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, при этом вся ответственность, включая возможный причиненный ущерб за неправильное оформление электронных документов, возлагается на Клиента.

15. Электронные переводы в иностранной валюте через систему "Интернет-банкинг", в том числе на покупку иностранной валюты, принимаются Банком к исполнению только при наличии документов, требуемых к представлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле.

16. Подтверждение Банком электронных документов, отказ в подтверждении Банком электронных документов, осуществление действий по исполнению электронных документов производится Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, регламентирующими отношения между Банком и Клиентом по конкретному банковскому счету Клиента.

17. Поступившие к обработке в автоматизированную банковскую систему переводы проверяются менеджером по интернет-банкингу отдела обслуживания клиентов ОД, Начальником отдела валютного контроля ОД, Заместителем Директора ОД на:

- 1) правильность оформления, заполнения всех необходимых реквизитов платежного документа, дату документа и так далее;
- 2) наличие средств на банковском счете Клиента для осуществления операции, отсутствие инкассовых распоряжений, арестов и иных ограничений по банковскому счету;
- 3) иные случаи, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, Договором и настоящими Правилами.

18. В случае правильности заполнения всех необходимых реквизитов производится исполнение платежного документа в автоматизированной банковской системе.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 8 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

19. В случае неправильного заполнения необходимых реквизитов и при наличии иных оснований, производится отказ от исполнения платежных документов с указанием причины такого отказа в течение установленных законом сроки.

20. Обслуживание Клиентов осуществляется в течение операционного дня, продолжительность которого устанавливается внутренними нормативными и/или распорядительными документами Банка и может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

21. Банк перед совершением операции до оказания электронных банковских услуг обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам. Оплата за оказание электронных и иных банковских услуг, в том числе за проведение банковских операций по банковским счетам Клиента взимается Банком с банковских счетов открытых в Банке, путем прямого дебетования указанного счета согласно действующим тарифам Банка на основании Договора.

22. Прямое дебетование банковского счета в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании Договора.

23. При необходимости проведения перевода денежных средства Клиент обеспечивает на соответствующем текущем счете достаточную сумму денег для проведения перевода денег и оплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка.

Глава 5. Порядок внутрибанковского перевода между собственными банковскими счетами

24. Система “Интернет-банкинг” позволяет Клиенту осуществлять переводы, а также производить конвертацию между своими банковскими счетами, открытыми в Банке.

25. Для осуществления перевода необходимо:

- 1) выбрать номер банковского счета;
- 2) выбрать вид валюты;
- 3) указать сумму перевода и валюту перевода. Валюта перевода должна совпадать с валютой счетов;
- 4) нажать “Отправить”;

[illegible]

5) в появившемся окне необходимо подтвердить проведение операции;

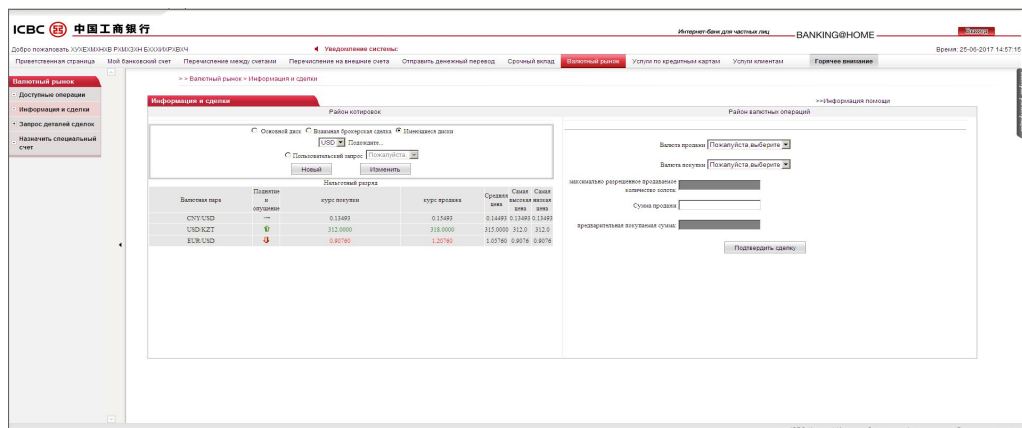
[illegible]

б) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

[illegible]

Глава 6. Порядок проведения конвертации

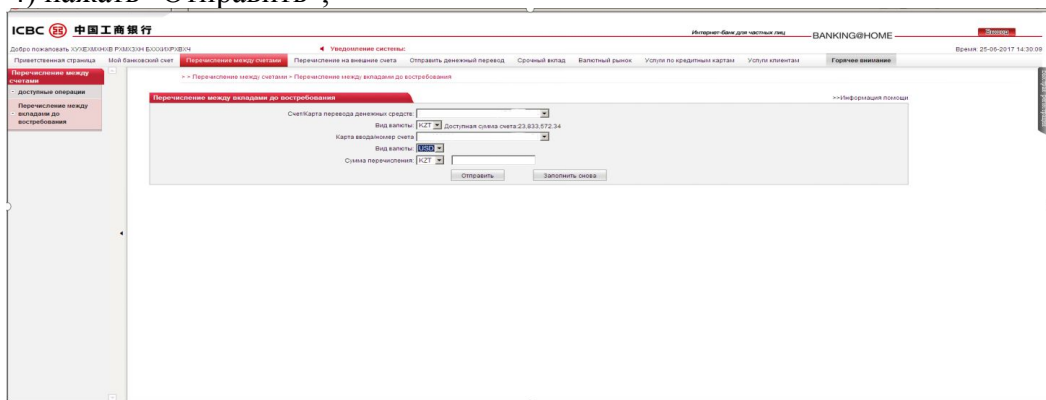
26. Система “Интернет-банкинг” предусматривает возможность просмотра курсов валют на текущую дату во вкладке “Конвертация”.



The screenshot shows the 'Valutnyy rynek' (Currency Market) section of the ICBC Almaty online banking interface. It includes a table of exchange rates for various currencies (USD, EUR, RUB, etc.) and options to buy or sell currency. The interface is in Russian and includes a sidebar with navigation links.

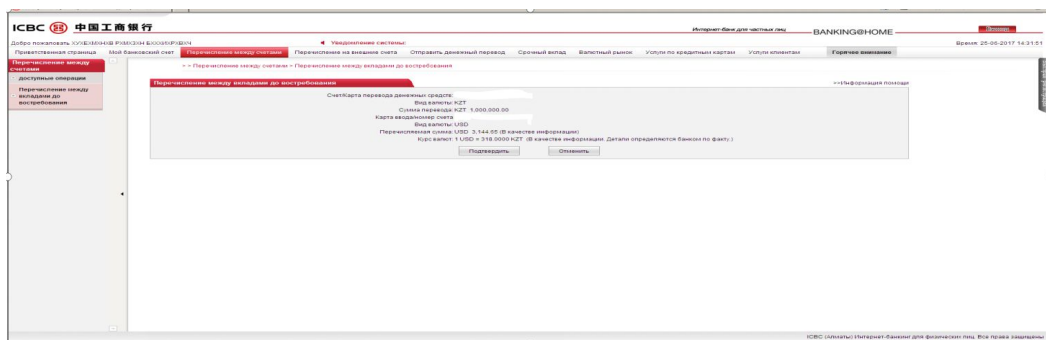
27. Для осуществления конвертации в разделе “Перевод между счетами” необходимо:

- 1) выбрать номера счетов;
- 2) выбрать вид валюты счетов;
- 3) указать сумму конвертации и валюту конвертации. Валюта конвертации должна совпадать с валютой счета, на который будет переведена сконвертированная сумма;
- 4) нажать “Отправить”;



The screenshot shows the 'Перевод между счетами' (Transfer between accounts) section of the ICBC Almaty online banking interface. It displays a form for selecting accounts and currency, with fields for account numbers and currency type. The interface is in Russian and includes a sidebar with navigation links.

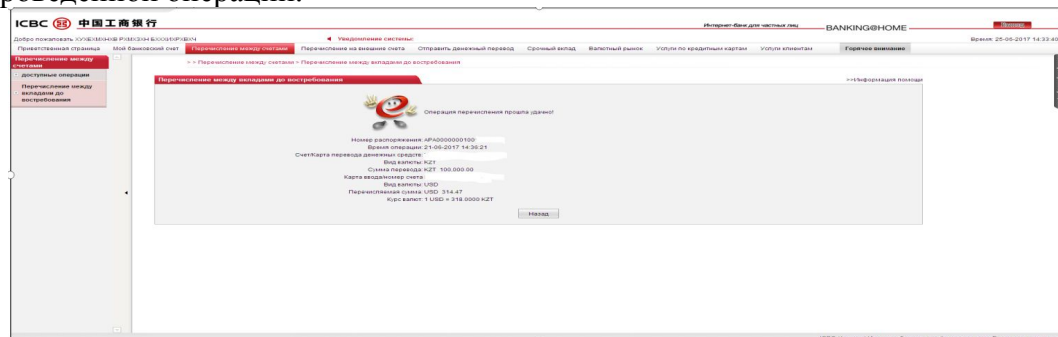
5) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции с указанием курса валют. Далее необходимо подтвердить проведение операции;



The screenshot shows the confirmation screen for the currency conversion operation. It displays the transaction details, including the amount, currency, and the applicable exchange rate. The interface is in Russian and includes a sidebar with navigation links.

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i> <i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	стр 11 из 2
--	---	----------------------------------

6) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

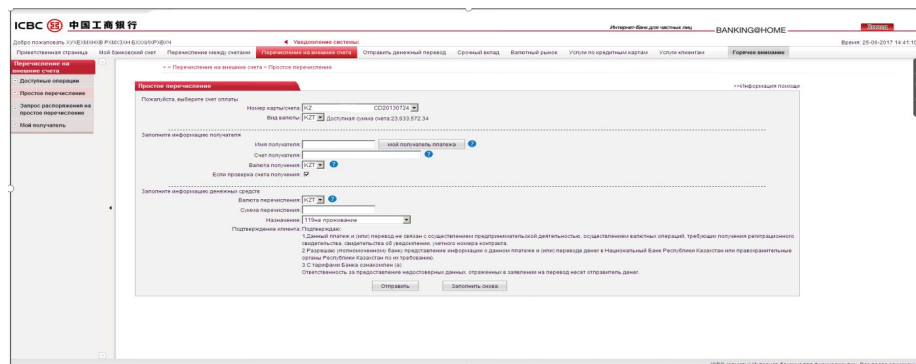


Глава 7. Порядок внутрибанковского перевода на счет другого клиента

28. Посредством системы “Интернет -банкинг” могут осуществляться переводы Клиентами со своих счетов на счета других Клиентов, открытых в Банке, в национальной валюте во вкладке “Перечисление на другие счета”.

29. Для осуществления перевода необходимо:

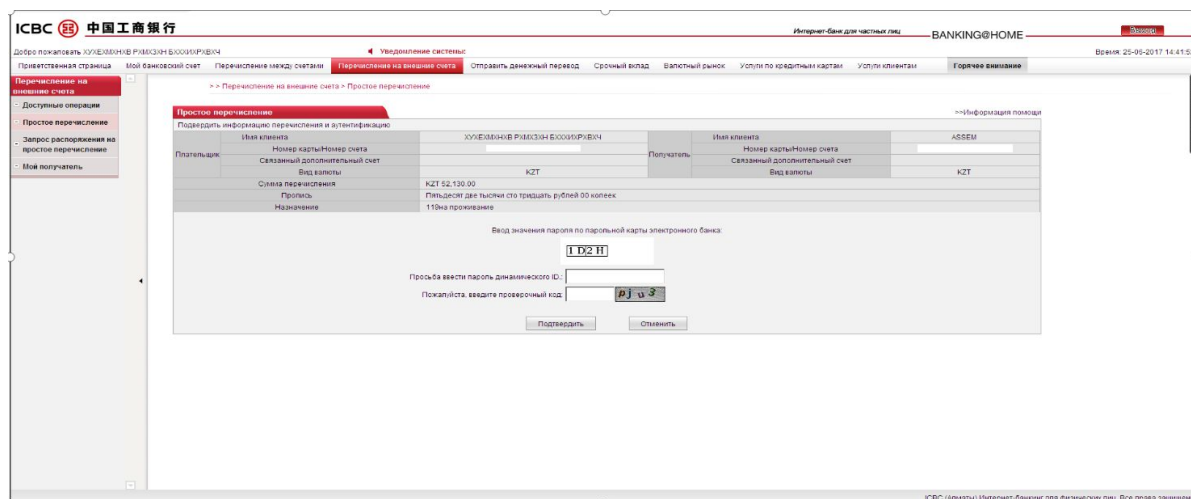
- 1) выбрать опцию “простое перечисление”;
- 2) выбрать номер и валюту счета отправителя;
- 3) указать имя, счет и валюту счета получателя;
- 4) указать сумму перевода и код назначения платежа;
- 5) нажать “Отправить”;



- 6) в появившемся окне появятся реквизиты проводимой операции, далее необходимо:
 - а) в поле “пароль динамического ID” ввести код, сгенерированный Токеном;
 - б) ввести проверочный код;
 - в) подтвердить проведение операции.

7) в случае многократного введения неверного Кода безопасности (пароль динамического ID) при использовании Токена при проведении операций с электронными документами в Интернет-банкинге (более шести раз) происходит автоматическое блокирование Токена. Разблокировка Токена производится в автоматическом режиме через 24 часа после блокирования. В случае необходимости разблокирования Токена в ручном режиме

необходимо обратиться в Банк к менеджеру по физическим лицам отдела обслуживания клиентов ОД.



8) в случае подтверждения операции отобразится информационное сообщение об успешно проведенной операции;

9) для проверки статуса платежей Клиента необходимо зайти во вкладку “Запрос распоряжения на перечисление”.

10) в случае проведения Банком переводной операции статус платежа будет “прошло успешно”. В противном случае статус платежа изменится на “попытка проведения операции по переводу не удалась”.

Глава 8. Порядок совершения межбанковских переводов в национальной и в иностранной валютах

30. Межбанковские переводы в национальной и иностранной валюте осуществляются во вкладке “Отправить денежный перевод”:

1) денежный перевод с предварительной конвертацией (перевод со счетов Клиента на счета других Клиентов, открытых в Банке и в других банках второго уровня. Отправка перевода производится в долларах США, получение перевода производится в китайских юанях);

2) денежный перевод без предварительной конвертации (перевод со счетов Клиента на счета других Клиентов, открытых в другом банке второго уровня. Отправка перевода и получение перевода производится в долларах США, осуществление перевода на территории Республики Казахстан в национальной валюте);

3) перевод в тенге (перевод со счетов Клиента на счета других Клиентов, открытых в другом банке второго уровня, на территории Республики Казахстан в национальной валюте).

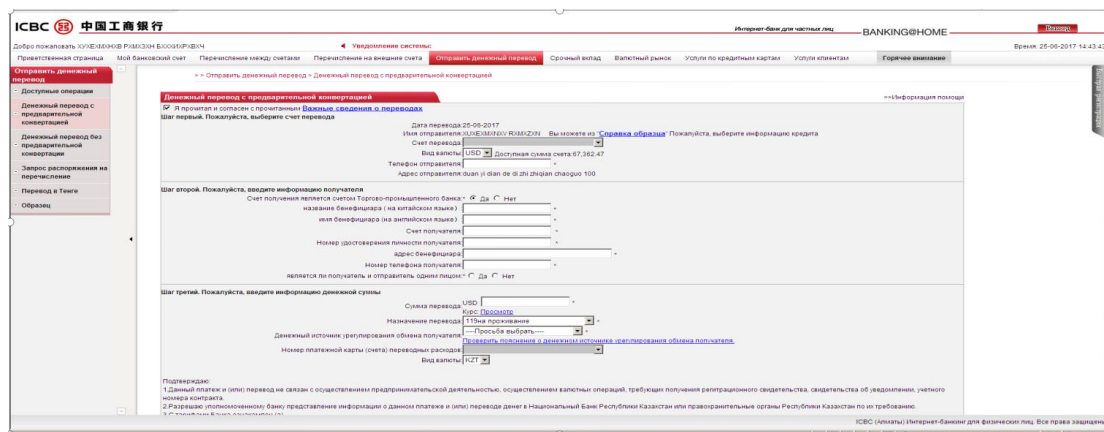
31. Для осуществления перевода с предварительной конвертацией необходимо:

1) выбрать опцию “денежный перевод с предварительной конвертацией”;

2) выбрать номер и валюту счета;

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i> <i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	стр 13 из 2
--	---	----------------------------------

- 3) указать номер телефона самого Клиента;
- 4) в поле “Счет получателя является счетом АО “Торгово-промышленного Банка Китая в г.Алматы” выбрать опцию “ДА” в случае перевода между счетами внутри Банка; выбрать “НЕТ” в случае перевода на счет другого банка (появится дополнительное поле “SWIFT-код банка получателя”);
- 5) указать имя получателя на китайском и английском языках;
- 6) указать счет получателя;
- 7) указать номер документа, удостоверяющего личность получателя;
- 8) указать адрес и номер телефона получателя;
- 9) указать сумму перевода и код назначения платежа;
- 10) нажать “Отправить”;



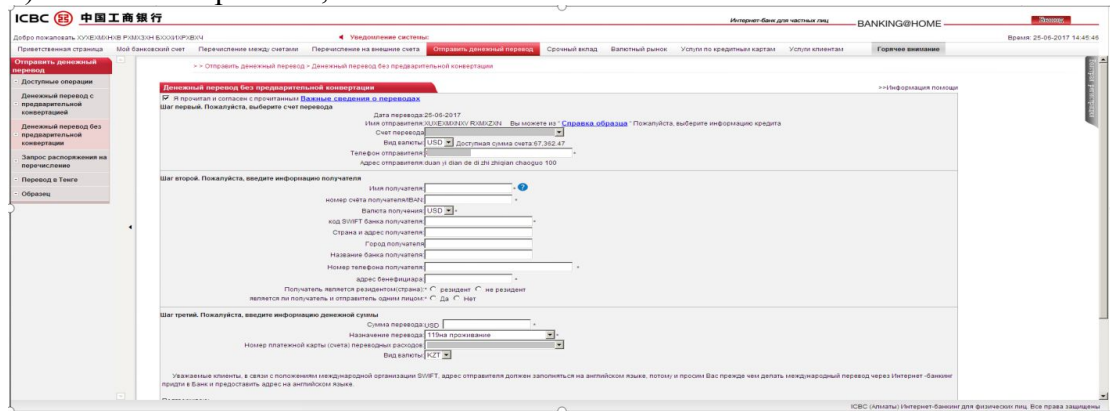
- 11) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции, далее необходимо:
 - а) в поле “пароль динамического ID” ввести динамический шифр, сгенерированный Токеном;
 - б) ввести проверочный код;
 - в) подтвердить проведение операции.
- 12) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

32. Для осуществления перевода без предварительной конвертации Клиенту необходимо:

- 1) выбрать опцию “денежный перевод без предварительной конвертации”;
- 2) выбрать номер и валюту счета;
- 3) указать номер телефона самого Клиента;
- 4) указать имя и номер счета получателя, валюту получения;
- 5) указать SWIFT-код банка получателя;
- 6) указать наименование банка получателя;
- 7) указать страну, город получателя и номер телефона получателя;
- 8) указать сумму перевода и код назначения платежа;

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i> <i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	стр 14 из 2
--	---	----------------------------------

9) нажать “Отправить”;



The screenshot shows the 'Отправить денежные средства' (Send money) page in the ICBC Almaty online banking system. The page is divided into several sections: 'Шаг первый. Показателя, выберите счет перевода' (Step 1. Indicators, select the transfer account), 'Шаг второй. Показателя, введите информацию получателя' (Step 2. Indicators, enter the recipient's information), and 'Шаг третий. Показателя, введите информацию денежной суммы' (Step 3. Indicators, enter the monetary sum information). The 'Шаг первый' section includes fields for 'Дата перевода' (Transfer date), 'Имя отправителя' (Sender name), 'Счет перевода' (Transfer account), 'Вид валюты' (Currency type), and 'Адрес отправителя' (Sender address). The 'Шаг второй' section includes fields for 'Имя получателя' (Recipient name), 'Номер счета получателя' (Recipient account number), 'Валюта получателя' (Recipient currency), 'Код SWIFT банка получателя' (SWIFT code of the recipient bank), 'Страна и адрес получателя' (Country and address of the recipient), 'Город получателя' (City of the recipient), 'Название банка получателя' (Name of the recipient bank), 'Номер телефона получателя' (Recipient phone number), and 'Адрес beneficiary' (Beneficiary address). The 'Шаг третий' section includes fields for 'Сумма перевода' (Transfer amount), 'Назначение платежа' (Payment purpose), 'Номер платежной карты (счета) переводимой организации' (Payment card (account) number of the organization being transferred), and 'Вид валюты' (Currency type). The page also includes a sidebar with navigation links and a top header with the ICBC Almaty logo and navigation menu.

10) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции.

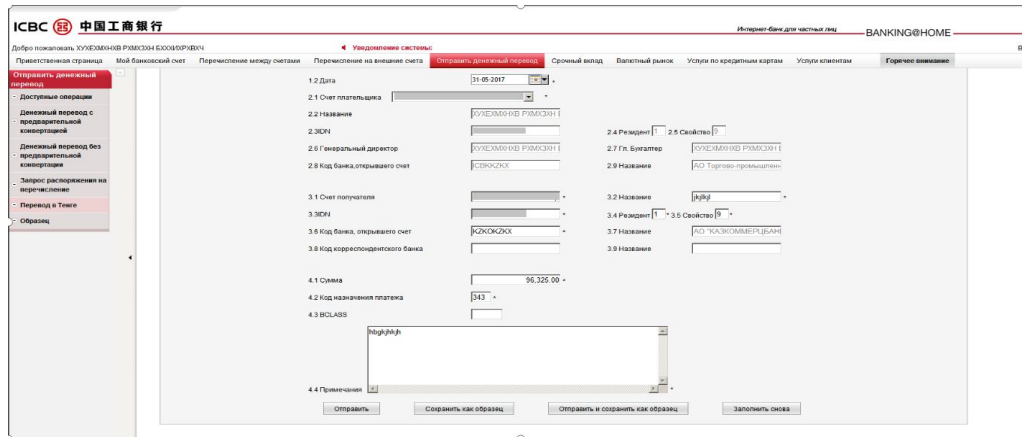
Клиенту необходимо:

- а) в поле “пароль динамического ID” ввести динамический шифр, сгенерированный Токеном;
- б) ввести проверочный код;
- в) подтвердить проведение операции.

11) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

33. Для осуществления перевода в тенге необходимо:

- 1) выбрать опцию “перевод в тенге”;
- 2) заполнить следующие поля:
 - 3.1 счет получателя - счет получателя, на который осуществляется платеж;
 - 3.2 название - ФИО получателя (заполняется автоматически);
 - 3.3 IDN - ИИН получателя;
 - 3.4 резидент - резидентство получателя;
 - 3.5 свойство - сектор экономики;
 - 3.6 код банка, открывшего счет - БИК банка получателя;
 - 3.7 название - заполняется автоматически при заполнении кода банка;
 - 4.1 сумма - сумма осуществляемого платежа;
 - 4.2 код назначения платежа - в соответствии с КНП;
 - 4.3 BCLASS - код бюджетной классификации;
 - 4.4 примечание - назначение платежа;
- 3) нажать “Отправить”;



ICBC 中国工商银行

Интернет-банк для частных лиц BANKING@HOME

Доброе утро! Кухарманов Рамзан Босанович

Приветственная страница Мой банковский счет Перечисление между счетами Перечисление на внешний счет **Получить динамический ID** Срочный вклад Валютный рынок Услуги по кредитным картам Услуги клиентам Горячая линия

Открыть динамический ID

1.2 Дата 31-05-2017

2.1 Счет плательщика

2.2 Название

2.3 ЗКН

2.4 Резидент

2.5 Свойство

2.6 Генеральный директор

2.7 Гл. бухгалтер

2.8 Код банка, открывающего счет

2.9 Название

3.1 Счет получателя

3.2 Название

3.3 ЗКН

3.4 Резидент

3.5 Свойство

3.6 Код банка, открывающего счет

3.7 Название

3.8 Код корреспондентского банка

3.9 Название

4.1 Сумма 96,325.00

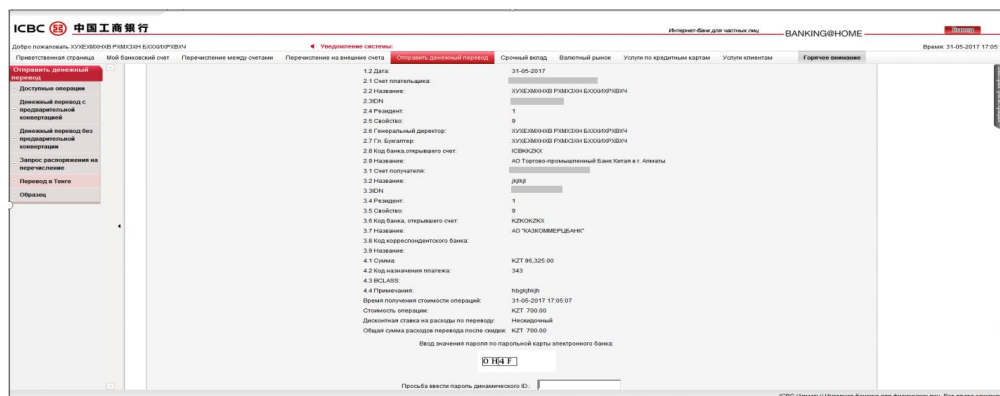
4.2 Код назначения платежа 343

4.3 BCLASS

4.4 Промежуток

Отправить Сохранить как образец Отправить и сохранить как образец Заполнить скан

- 4) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции, далее необходимо:
- а) в поле “пароль динамического ID” ввести динамический шифр, сгенерированный Токеном;
 - б) ввести проверочный код;
 - в) подтвердить проведение операции.



ICBC 中国工商银行

Интернет-банк для частных лиц BANKING@HOME

Доброе утро! Кухарманов Рамзан Босанович

Приветственная страница Мой банковский счет Перечисление между счетами Перечисление на внешний счет **Получить динамический ID** Срочный вклад Валютный рынок Услуги по кредитным картам Услуги клиентам Горячая линия

Открыть динамический ID

1.2 Дата 31-05-2017

2.1 Счет плательщика

2.2 Название

2.3 ЗКН

2.4 Резидент

2.5 Свойство

2.6 Генеральный директор

2.7 Гл. бухгалтер

2.8 Код банка, открывающего счет

2.9 Название

3.1 Счет получателя

3.2 Название

3.3 ЗКН

3.4 Резидент

3.5 Свойство

3.6 Код банка, открывающего счет

3.7 Название

3.8 Код корреспондентского банка

3.9 Название

4.1 Сумма KZT 96,325.00

4.2 Код назначения платежа 343

4.3 BCLASS

4.4 Промежуток

Время получения токена операции 31-05-2017 17:05:07

Сумма операции KZT 700.00

Дисконтная ставка на расходы по переводу Нормальный

Общая сумма расходов перевода после скидки KZT 700.00

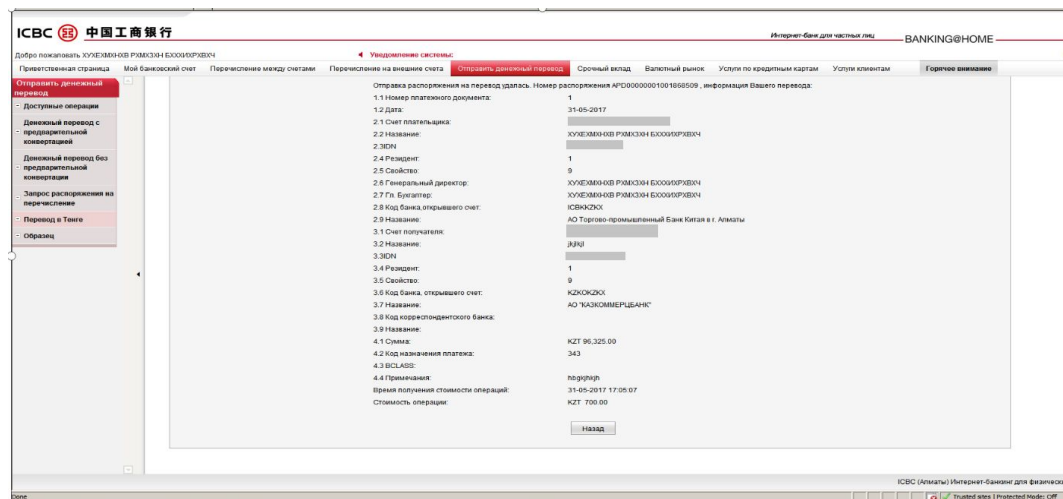
Ввод значения пароля по латеральной карты интернетного банка

8164

Просьба ввести пароль динамического ID

ICBC (Алматы) Интернет-банк для физических лиц. Все права защищены

- 5) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции;



6) Для проверки статуса ваших платежей необходимо зайти во вкладку “Запрос распоряжения на перечисление”.

7) В случае проведения Банком переводной операции статус платежа будет “прошло успешно”. В противном случае статус платежа изменится на “попытка проведения операции перевода не удалась”.

Глава 9. Процесс выхода из системы Интернет-банкинг

34. Для выхода из системы Интернет-банкинг необходимо нажать на кнопку “Выход” в верхнем правом углу.

35. По окончании каждого сеанса работы с системой необходимо выполнить штатный выход из системы согласно п.34 настоящих Правил.

36. В целях безопасности в системе предусмотрена функция отключения текущей сессии Клиента в системе. Под отключением текущей сессии Клиента в системе понимается отказ в предоставлении электронных банковских услуг в случае продолжительного (более 5 (пяти) минут) отсутствия активных действий Клиента в системе (неосуществление любых операций и действий и так далее).

Глава 10. Условия отказа в исполнении платежных документов в Системе

37. Банк вправе отказать в исполнении платежных документов, оказываемой посредством системы, в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая, не ограничиваясь;

1) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара в системе;

2) при необеспечении отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, включая комиссии, предусмотренные тарифами Банка;

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 17 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

3) несоответствия предоставляемых документов Клиентом согласно требованиям, установленным действующим законодательством Республики Казахстан;

4) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе: в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если участники операции находятся в указанных ниже списках или связаны/являются аффилированными с лицами, указанными в:

- а) перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; международных санкционных списках;
- б) санкционных списках отдельных государств;
- в) списках особых/запрещенных категорий клиентов отдельных государств;

5) в случаях нарушения Клиентом условий Договора, заключенного между Банком и Клиентом;

6) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Договором и настоящими Правилами.

38. Банк как бенефициар отказывает в исполнении указания в течение операционного дня получения указания с указанием причин отказа. Отказ в исполнении указания совершается Банком отправителя денег в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

Глава 11. Приостановление/прекращение предоставления электронных банковских услуг

39. Банк приостанавливает или прекращает предоставление Клиенту электронных банковских услуг в следующих случаях:

- 1) нарушения Клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг, предусмотренных Договором;
- 2) на основании заявления Клиента об отключении от Электронных банковских услуг;
- 3) изменения условий Договора в соответствии с которым предоставление электронных банковских услуг прекращается или приостанавливается;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным законами о банках и банковской деятельности, о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 27 декабря 1994 года и Договором.

40. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным пп. 1) и 2) п. 8.1. Договора, Банк уведомляет Клиента: по п. 1) – в устной форме с последующим письменным уведомлением, по п. 2) – в электронной форме путем размещения сообщения на сайте Банка или в Системе, не позднее, чем за 30 минут до момента их приостановления/прекращения.

41. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание электронных банковских услуг

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 18 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

с последующим уведомлением клиента в порядке, предусмотренном п 8.2. Договора. Возобновление электронных банковских услуг осуществляется предоставлением доступа в Систему.

42. Банк вправе заблокировать доступ Клиента к системе при отсутствии движений по счету и отсутствии денег на счете Клиента в течение одного года и образовании задолженности по оплате комиссионного вознаграждения до полного погашения задолженности. Приостановление предоставления услуг не влечет отмену оплаты комиссионного вознаграждения. Комиссия прекращает начисляться только после расторжения Договора. В случае отсутствия движений по счету и отсутствия денег на счете Клиента более одного года, Банк вправе расторгнуть Договор с Клиентом с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

43. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор, подав об этом в Банк письменное заявление. Расторжение договора осуществляется в соответствии с условиями Договора

Глава 12. Меры безопасности, порядок защиты и урегулирования вопросов по несанкционированным платежам в системе

44. Предоставление Банком электронных банковских услуг производится в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка, Договором и настоящими Правилами.

45. При обращении Клиента к информационной системе для получения электронной банковской услуги Банк обеспечивает:

1) регистрацию действий по получению клиентами электронных банковских услуг в электронных журналах без возможности изменения внесенных в них данных, в том числе, как успешных, так и неудачных, начиная от попытки установления связи, с указанием времени совершения операций. Период хранения сведений электронных журналов составляет не менее 2 (двух) месяцев;

2) функционирование программного обеспечения, предназначенного для автоматического мониторинга, выявления и блокирования в информационной системе несанкционированных операций или действий, направленных на создание условий для проведения несанкционированных операций;

3) архитектуру «клиент-сервер», позволяющую при выводе из строя рабочего места пользователя или получении злоумышленником несанкционированного доступа к нему не влиять на работу серверной части системы, а при сбое сервера приложений не влиять на состояние данных системы;

4) резервное копирование и архивацию данных с возможностью их последующего восстановления;

5) безопасность ИТ-инфраструктуры Банка и защищаемой информации, согласно законодательства Республики Казахстан.

При оказании электронных банковских услуг осуществляется шифрование относящихся к банковской тайне передаваемых данных и (или) информационно-коммуникационной сети для их передачи от персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов и иных устройств до конечной системы обработки передаваемых данных.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 19 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

46. Подлинность предоставления электронных банковских услуг устанавливается в результате выполнения Клиентом мер безопасности, предусмотренных Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

47. При обнаружении несанкционированного доступа или попыток такого доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при оказании Банком платежных услуг при дистанционном банковском обслуживании, Банк уведомляет об этом Клиента, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения путем направления таких уведомлений по электронным каналам связи.

48. В случае выявления несанкционированных действий Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их появления в будущем.

49. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для оказания электронных банковских услуг, совершаемых в системе, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных операций или действий, предотвращения мошеннических и иных злонамеренных действий, и угроз кибербезопасности, недопущения разглашения конфиденциальной информации, или иных противоправных действий.

50. В случае выявления Клиентом факта осуществления несанкционированного платежа (операции или действия) в системе, Клиент уведомляет письменно об этом Банк в срок не позднее одного дня, в котором был обнаружен такой платеж, с приложением объективных свидетельств, подтверждающих несанкционированность платежа (операции или действия).

51. Банк рассматривает обращение Клиента, по несанкционированному платежу и иным вопросам, касающимся обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации при работе в системе.

52. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам логин, пароль входа в систему, передавать Токен. Хранить логин, пароля входа в систему, Токен необходимо использовать в условиях, исключающих доступ к ним неуполномоченных лиц. При подозрении на компрометацию, необходимо незамедлительно уведомить Банк для блокирования учетной записи.

Глава 13. Заключительные положения

53. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом касательно открытия, ведения, закрытия банковских счетов, и не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

54. Настоящие Правила подлежат утверждению Правлением.

55. Правила должны анализироваться бизнес-владельцем на актуальность с учетом изменений в деятельности Банка и в законодательстве Республики Казахстан на ежегодной основе. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила или отмена их действий (утрата их силы) осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 20 из 2
	<i>Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы”</i>	

56. Департамент комплаенс - контроля и Юридический Департамент согласно внутреннему распределению мониторинга законодательства ответственны за своевременное предоставление изменений и дополнений в законодательстве Республики Казахстан и нормативных актах регулятора до сведения заинтересованных подразделений/органов Банка.

57. Бизнес-владелец документа ответственен за инициирование внесения изменений в настоящие Правила в соответствии с обновленными требованиями нормативно-правовых актов регулятора и законодательства Республики Казахстан

58. Бизнес-владелец настоящих Правил в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений доводит до работников задействованных подразделений Банка требования и нормы настоящих Правил по закрепленным за ним участкам деятельности посредством проведения презентации (обучения) с проведением последующего тестирования (по требуемым категориям ВНД, при необходимости).

59. Правление Банка обеспечивает, а Департамент комплаенс-контроля осуществляет контроль-мониторинг ознакомления работниками Банка с требованиями ВНД Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

60. В случае изменения наименования и/или функционала любого из указанных в настоящих Правилах подразделений права и обязанности реорганизованного подразделения автоматически переходят к его правопреемнику.

61. Работники Банка, использующие Правила в процессе своей деятельности, а также их руководители, несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил, в том числе за раскрытие (утечку) информации, содержащей коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую законом тайну, третьим лицам в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

62. Работники Банка отвечают за соблюдение требований к информационной безопасности, принятых в Банке, а также их руководители, несут персональную ответственность за обеспечение информационной безопасности в возглавляемых ими подразделениях и обеспечивают ознакомление работников с внутренними нормативными документами Банка, содержащими требования к информационной безопасности.

63. В случае несоответствия настоящих Правил требованиям законодательства Республики Казахстан, в виду возникших обновлений, влияющих на требования к содержанию настоящих Правил, а также в части, не урегулированной настоящими Правилами, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан.

64. С даты утверждения настоящих Правил считать утратившим силу “Инструкцию по использованию Интернет-банкинга (для физических лиц)”, утвержденных Правлением (протокол №16 от 19.06.2017 г.).