

Общедоступно
Делопроизводственный индекс:

Утверждено
решением Правления
АО “Торгово-промышленный
Банк Китая в г.Алматы”
От “11” июня 2024г. (протокол №12)

**Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в
АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”**

Алматы, 2024г.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 2 из 20
	Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

Содержание

№	Наименование	Страницы
Глава 1	Общие положения	3
Глава 2	Процедура регистрации Клиента, требования к установке Интернет-банкинга и порядок входа в систему Интернет-банкинг	4
Глава 3	Порядок просмотра банковских счетов	7
Глава 4	Порядок исполнения электронных платёжных документов	8
Глава 5	Порядок внутрибанковского перевода между собственными банковскими счетами	9
Глава 6	Порядок проведения конвертации	10
Глава 7	Порядок проведения 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	15
Глава 10	Приостановление/прекращение предоставления электронных банковских услуг	15
Глава 11	Меры безопасности, порядок защиты и урегулирования вопросов по несанкционированным платежам в системе	16
Глава 12	Порядок использования токена в системе Интернет-банкинга	17
	Параграф 1 Порядок активации токена	17
	Параграф 2 Порядок получения динамического шифра	18
	Параграф 3 Порядок разблокировки токена	19
	Параграф 4 Порядок замены токена	19
Глава 13	Заключительные положения	20

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i>	стр 3 из 20
	<i>Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”</i>	

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы” (далее - Правила) регулируют порядок предоставления Банком электронных банковских услуг физическим лицам и использования услуг в системе Интернет-банкинг.

2. Электронные банковские услуги 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 Банка www.icbcalmaty.kz. АО “Торгово-промышленный банк Китая в г. Алматы”.

4. Банк предоставляет следующие услуги Клиентам в Интернет-банкинге:

- переводы с одного счета Клиента на другой счет, открытых в Банке в национальной и иностранной валюте (доллары США);
- переводы в пользу третьих лиц в национальной и иностранной валюте (доллары США);
- конвертация валюты;
- информация о наличии и номерах счетов Клиента, открытых в Банке;
- остатки по текущим счетам;
- получение выписки по счетам, открытым в Банке;
- просмотр истории платежей/переводов в архиве переданных в Банк платежных документов;
- просмотр информации о статусе совершенных платежей.

5. Настоящие Правила являются открытой информацией, размещены и доступны Клиентам Банка для ознакомления на корпоративном сайте Банка - www.icbcalmaty.kz ;

6. Термины и определения, используемые в Правилах:

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

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

3) **Динамический шифр** - одноразовый (единовременный) код, уникальная последовательность электронных цифровых символов, генерируемая токеном и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным банковским услугам;

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

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

6) **Клиент** - физическое лицо, пользующееся электронными банковскими услугами ;

7) **Менеджер ФЛ** - менеджер Отдела обслуживания клиентов Операционного

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 4 из 20
	Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

департамента;

8) **Одноразовый пароль** - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации Клиента при регистрации;

9) **Операционный день** - определенный период времени в течение суток, когда Банк проводит всевозможные банковские операции.

10) **Регистрация** - процедура введения нового пользователя путем ввода логина и одноразового пароля Клиентом в систему Интернет-банкинг для возможности осуществления дистанционного банковского обслуживания;

11) **Токен** - устройство для генерации динамического шифра подтверждения платежных поручений в системе Интернет-банкинг, предназначенное для обеспечения информационной безопасности Клиента, используется для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;

12) **Электронные банковские услуги** - услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационных банковских услуг;

7. Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значение, данное им в законодательстве Республики Казахстан.

8. При возникновении вопросов по Интернет-банкингу Клиент может обратиться в Банк по телефону +7 727 2377080.

Глава 2. Регистрация Клиента и порядок входа в систему Интернет-банкинг

9. Для получения доступа к системе Интернет-банкинг Клиенту/Доверенному лицу необходимо открыть текущий счет в Банке в соответствии с Правилами по открытию, ведению и закрытию счетов в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”, заключить Договор присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” и предоставить необходимый пакет документов, указанный в пункте 11 настоящих Правил.

10. В случае открытия счета, получения Токена и конверта с информационным листом, который содержит: Логин, номер Токена и Код активации Токена Доверенным лицом, выдача Токена и конверта с информационным листом осуществляется Доверенному лицу на основании надлежащим образом оформленной доверенности, удостоверенной нотариусом, которая предоставляет право открытия счета, получения Токена и/или право осуществления необходимых действий для получения Клиентом электронных банковских услуг.

11. Клиент/Доверенное лицо заполняет и передает Менеджеру ФЛ:

1) Заявление – Анкета физического лица на открытие банковского счета по форме согласно Приложению №2 к Правилам по открытию, ведению и закрытию счетов в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” (далее - Заявление):

- в части **Интернет-банкингті ашу/Открытие интернет-банкинга** ставит галочку напротив графы “ДА”.

2) копию документа, удостоверяющего личность пользователя Интернет-банкинга;

3) Доверенность для получения конверта с токеном/конверта с логином, паролем, кодом активации (при необходимости).

12. Менеджер ФЛ проверяет правильность и полноту заполнения заявления, визирует его.

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i>	стр 5 из 20
	<i>Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”</i>	

13. Далее Менеджер ФЛ открывает текущие счета и подключает Клиента к системе Интернет-банкинг.

14. После привязки серийного номера токена, Менеджер ФЛ передает Клиенту/Доверенному лицу устройство для ввода пароля, Клиент/Доверенное лицо вводит одноразовый пароль для входа в систему Интернет-банкинг на специальном банковском устройстве для ввода пароля. Одноразовый пароль должен состоять из 6 (шести цифр).

15. При первичной регистрации и авторизации в системе Интернет-банкинг одноразовый пароль подлежит замене на новый в соответствии с Инструкцией по использованию Интернет-банкинга для физических лиц и Инструкцией по использованию Токена размещенная на сайте Банка www.icbcalmaty.kz по следующему пути: Продукты и услуги - интернет-банкинг - Руководство по использованию сервиса Интернет-банкинг для физических лиц, о чем Менеджер ФЛ уведомляет Клиента/Доверенное лицо.

16. При получении конверта с токеном и информационным листом в операционном зале Банка, Клиент/Доверенное лицо подписывает Акт приема - передачи Токена и конверта с информационным листом / Токен және токен белсендіру ақпарат парағы бар конверт қабылдау-тапсыру актісі Приложение №1 к Правилам работы с электронными документами физических лиц в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”

17. В случае отсутствия замечаний Менеджер ФЛ проводит Клиента/Доверенное лицо к окну кассы для получения токена и передает Начальнику Отдела кассового обслуживания клиентов ОД, Акт приема-передачи токена и конверта с информационным листом (Приложение №1) для визирования документа. После выдачи токена, Клиент/Доверенное лицо расписывается в журнале “Книга учета токенов выданных клиентам”. Токен и Акт приема-передачи токена и информационного листа передаются Клиенту/Доверенному лицу для дальнейшей работы в системе Интернет-банкинг.

18. Для работы в системе Интернет-банкинг для физических лиц, рабочая станция должна соответствовать следующим требованиям:

- 1) операционная система Windows 10 и выше или macOS X 10.9 и выше;
- 2) интернет-браузер Microsoft Edge 8.0 и выше, Google Chrome V122 и выше, Firefox 27.0 и выше, Safari 10.9 и выше;

19. Для входа в систему Интернет-банкинг, необходимо:

- 1) открыть браузер;
- 2) в поле поиска ввести адрес web-портала Банка www.icbcalmaty.kz , где появится главное меню сайта (рис.1);

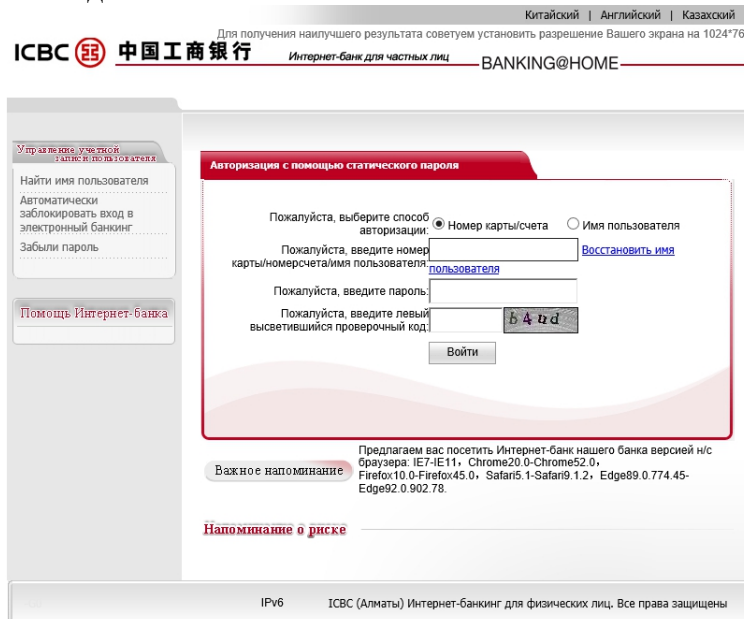


(рис.1)

3) в разделе Интернет-банкинг слева вверху выберите опцию “для физических лиц”;

4) в появившемся окне авторизации (рис.2)необходимо:

- установить значок “номер карты/счета”;
- ввести номер текущего счета;
- ввести одноразовый пароль;
- ввести проверочный код.



The screenshot shows the login page for ICBC Almaty Internet Banking for physical persons. The page has a header with the ICBC logo and '中国工商银行' (Industrial and Commercial Bank of China). Below the header, there's a section for 'Авторизация с помощью статического пароля' (Authorization with static password). It includes a radio button selection for 'Номер карты/счета' (Card/Account Number) and 'Имя пользователя' (Username). There are input fields for 'Пожалуйста, введите номер карты/номера счета/имя пользователя' (Please enter card/account number/username), 'Пожалуйста, введите пароль' (Please enter password), and 'Пожалуйста, введите левый высветившийся проверочный код' (Please enter the left highlighted verification code). A 'Войти' (Login) button is at the bottom. A sidebar on the left contains links like 'Управление учетной записью' (Manage account), 'Найти имя пользователя' (Find username), 'Автоматически заблокировать вход в электронный банкинг' (Automatically block access to electronic banking), and 'Забыли пароль' (Forgot password). A footer at the bottom contains the text 'IPv6 ICBC (Алматы) Интернет-банкинг для физических лиц. Все права защищены' (IPv6 ICBC (Almaty) Internet banking for physical persons. All rights reserved).

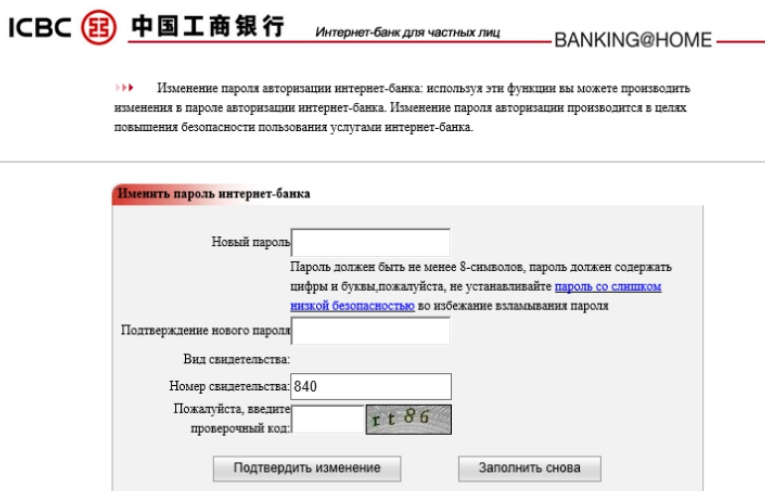
(рис.2)

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

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 7 из 20
	Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

Клиента/Доверенного лица и личного присутствия в Банке.

21. После первой авторизации одноразовый пароль подлежит замене Клиентом (рис.3) в следующем порядке:



(рис.3)

- вводите новый пароль;
- подтверждаете новый пароль;
- в поле “номер свидетельства” автоматически появляются первые три цифры Индивидуального Идентификационного Номера Клиента (ИИН), необходимо дополнить недостающие цифры. Последующие недостающие цифры необходимо заполнить самостоятельно Клиенту;
- вводите проверочный код;

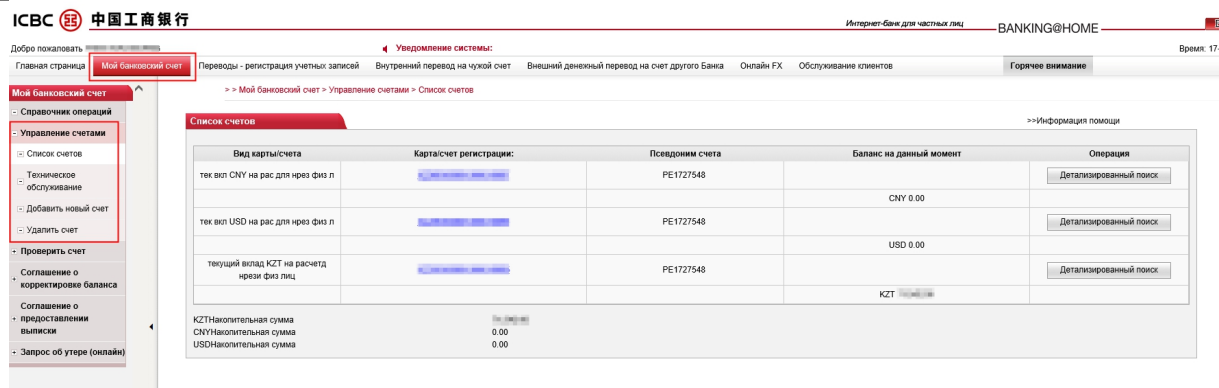
После изменения одноразового пароля необходимо повторно войти в Интернет - банкинг с новым паролем.

22. Требования при установлении пароля;

- **минимальная длина пароля** - составляет не менее 8 символов. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия - выдается уведомление пользователю;
- **сложность пароля** - возможность проверки наличия в пароле как минимум трех групп символов: строчных букв, заглавных букв, цифровых значений. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия - выдается уведомление пользователю.

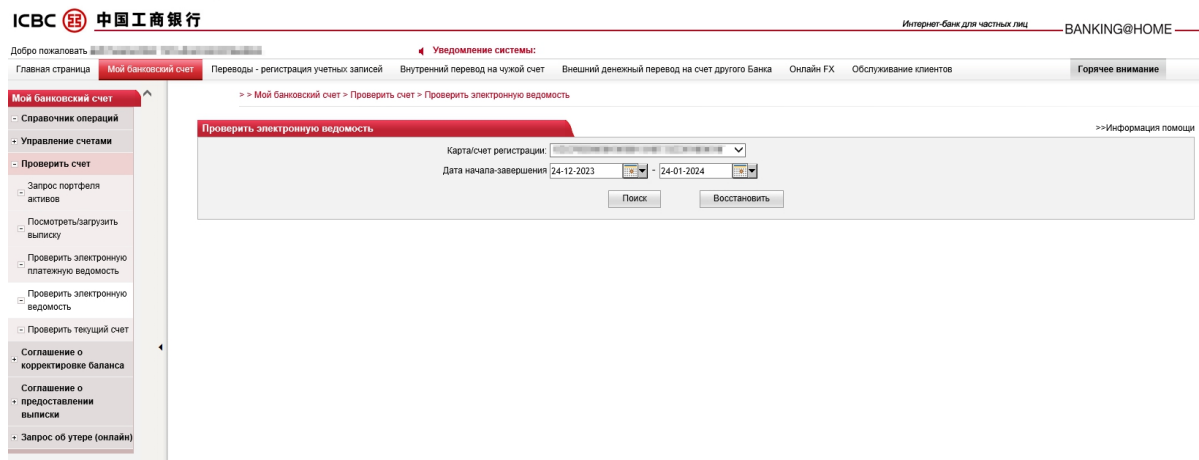
Глава 3. Порядок просмотра банковских счетов

23. После авторизации на странице Интернет-банкинга Банка 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. (рис.4)



(рис.4)

24. Для просмотра истории проведенных операций необходимо выбрать раздел “Проверить счет” → ”Проверить электронную ведомость”, ввести номер счета и нужную дату.(рис.5)



(рис.5)

Глава 4. Порядок исполнения электронных платёжных документов

25. Переводные операции _осуществляются Клиентами через систему Интернет-банкинг, на основании заявлений/указаний, заполненных по шаблонам, имеющиеся в системе Интернет-банкинг.

26. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение указаний Клиента и/или нарушение иных условий Договора вследствие ошибочных, неясных, неполных или неточных указаний Клиента.

27. Электронные переводы в иностранной валюте через систему Интернет-банкинг, в том числе покупка иностранной валюты, осуществляются с учетом требований валютного законодательства Республики Казахстан с предоставлением подтверждающих документов: договор, инвойс/счет на оплату, иные. Сопроводительные документы в сканированном виде направляются на электронный адрес Банка: service.od@kz.icbc.com.cn.

28. Электронные банковские услуги предоставляются клиенту в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и договором, регламентирующий

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 9 из 20
	Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

отношения между Банком и Клиентом по конкретному банковскому счёту Клиента.

29. Поступившие к обработке в автоматизированную банковскую систему переводы проверяются Менеджером ФЛ на:

- 1) правильность оформления, заполнения всех необходимых реквизитов платёжного документа, дату документа и т.д.;
- 2) наличие средств на банковском счёте Клиента для осуществления операции, отсутствие инкассовых распоряжений, арестов и иных ограничений по банковскому счёту;
- 3) иные случаи, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, **Договором присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)** и настоящими Правилами.

30. В случае правильности заполнения всех необходимых реквизитов производится исполнение платёжного документа в автоматизированной банковской системе.

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

32. Обслуживание Клиентов осуществляется в течение операционного дня, продолжительность которого устанавливается внутренними нормативными и/или распорядительными документами Банка и может быть изменено Банком в одностороннем порядке, путем размещения информации на корпоративном сайте Банка.

33. 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, путём прямого дебетования указанного счета согласно действующим тарифам Банка, размещенным на корпоративном сайте Банка во вкладке "Продукты и Услуги - Ставки и тарифы - Тарифы для физических лиц" и на основании **Договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)**.

34. При необходимости проведения перевода денежных средства Клиент обеспечивает на соответствующем текущем счёте 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 банковскими счетами Клиента

35. Для осуществления переводов Клиентом между своими банковскими счетами, открытыми в Банке, Клиенту необходимо выбрать раздел “Переводы - регистрация учётных записей”, далее - “Внутренний перевод с текущего счета на свой текущий счёт”.

36. **Для осуществления перевода необходимо:**

- 1) выбрать номер банковского счета Клиента (рис.6);
- 2) выбрать вид валюты;
- 3) указать сумму перевода и валюту перевода. Валюта перевода должна совпадать валютой счетов;

4) нажать “Отправить”;

ICBC 中国工商银行

Интернет-банк для частных лиц BANKING@HOME

Добро пожаловать

Уведомление системы:

Главная страница Мой банковский счет Переводы - регистрация учетных записей Внутренний перевод на чужой счет Внешний денежный перевод на счет другого Банка Онлайн FX Обслуживание клиентов Горячее внимание

Переводы - регистрация учетных записей

Справочник операций

Внутренний перевод с текущего счета на свой текущий счет

>> Переводы - регистрация учетных записей > Внутренний перевод с текущего счета на свой текущий счет

Внутренний перевод с текущего счета на свой текущий счет

Счет/Карта перевода денежных средств: KZ 19

Вид валюты: USD Доступная сумма счета

Карта ввода/номер счета: KZ 19

Вид валюты: USD

Сумма перечисления: USD

Назначение перечисления: 111 Переводы на лечение

Отправить Заполнить снова

>> Информация помощи

(рис.6)

5) в появившемся окне необходимо подтвердить проведение операции;

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

Глава 6. Порядок проведения конвертации

37. Система “Интернет-банкинг” предусматривает возможность просмотра курсов валют на текущую дату в разделе “Онлайн FX”. (рис.7)

Добро пожаловать

Уведомление системы:

Главная страница Мой банковский счет Переводы - регистрация учетных записей Внутренний перевод на чужой счет Внешний денежный перевод на счет другого Банка **Онлайн FX** Обслуживание клиентов Горячее внимание

Онлайн FX

Справочник операций

Рыночная цена&делка

Проверить ТХ данные

>> Онлайн FX > Рыночная цена&делка

Рыночная цена&делка

Район котировок

Основной диск Выводная проценка сделки Итоговая сделка

USD Нынешний разряд

Показательный курс Покупателя

Новый Изменить

Валютная пара	Покупка и продажа	курс покупки	курс продажи	Средняя цена	Сила высокая цена	Сила низкая цена
EUR.KZT	—	481.6212	483.6212	487.6212	482.0271	481.1251
USD.KZT	—	447.0000	455.0000	451.0000	447.0000	447.0000
CNY.KZT	—	61.55158	63.55158	62.55158	61.58586	61.54204
EUR.CNY	—	7.7065	7.8205	7.7955	7.7777	7.7600
USD.CNY	—	7.1850	7.2350	7.2100	7.1861	7.1811
EUR.USD	—	1.06620	1.06620	1.06120	1.06710	1.06510

Район валютных операций

Счет продажи: KZ 19

Валюта продажи: USD

Счет покупки: KZ

Валюта покупки: USD

максимально разрешенное количество золота

Сумма продажи

предварительная покупная сумма

Подтвердить сделку

(рис.7)

38. Для осуществления конвертации в разделе “Рыночная цена&делка” необходимо:

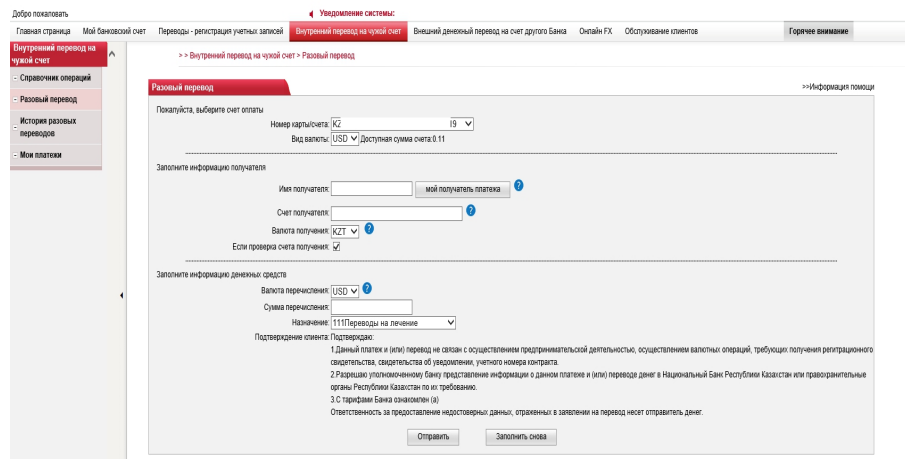
- 1) выбрать номера счетов Клиента для продажи и покупки;
- 2) выбрать вид валюты счетов;
- 3) указать сумму конвертации и валюту конвертации. Валюта конвертации должна совпадать с валютой счета, на который будет переведена сконвертированная сумма;
- 4) нажать “подтвердить сделку”;
- 5) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции с указанием курса валют. Далее необходимо подтвердить проведение операции;
- 6) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

Глава 7. Порядок проведения внутрибанковского перевода на счет другого Клиента

39. Посредством системы “Интернет-банкинг” могут осуществляться переводы Клиентами со своих счетов на счета других Клиентов, открытых в Банке, в национальной валюте в разделе “Внутренний перевод на чужой счет”.

40. Для осуществления перевода необходимо:

- 1) выбрать опцию “Разовый перевод”;
- 2) выбрать номер и валюту счета отправителя;
- 3) указать имя, счет и валюту счета получателя;
- 4) указать сумму перевода и код назначения платежа;
 - 111 - Переводы на лечение;
 - 112 - Переводы на образование;
 - 119 - Прочие безвозмездные переводы денег;
 - 343 - Переводы Клиентом денег со своего текущего счета в одном Банке на свой текущий счет в другом банке;
 - 710 - Платежи за товары, за исключением недвижимости.
- 5) нажать “Отправить”;(рис.8)



The screenshot shows the 'Разовый перевод' (One-time transfer) form in the ICBC Almaty online banking system. The form is divided into several sections: 'Пожалуйста, выберите счет оплаты' (Please select the payment account), 'Заполните информацию получателя' (Fill in the recipient's information), and 'Заполните информацию денежных средств' (Fill in the financial information). The 'Пожалуйста, выберите счет оплаты' section includes a dropdown for 'Номер карты/счета' (Card/Account Number) and a dropdown for 'Вид валюты' (Currency type). The 'Заполните информацию получателя' section includes fields for 'Имя получателя' (Recipient name), 'Счет получателя' (Recipient account), and 'Валюта получения' (Currency received). The 'Заполните информацию денежных средств' section includes a dropdown for 'Валюта перевода' (Transfer currency), a field for 'Сумма перевода' (Transfer amount), and a dropdown for 'Назначение' (Purpose). The 'Назначение' dropdown is currently set to '111 Переводы на лечение' (111 Transfers for treatment). Below the form, there is a 'Подтверждение перевода' (Transfer confirmation) section with a checkbox for 'Если проверка счета получателя' (If recipient account check) and a 'Подтверждение' (Confirmation) button. At the bottom, there is a 'Отправить' (Send) button and a 'Заполнить снова' (Fill again) button.

(рис.8)

б) в появившемся окне появятся реквизиты проводимой операции, далее необходимо:

- а) в поле “пароль динамического ID” ввести код, сгенерированный Токеном, описанный в параграфе 2, глава 11;
- б) ввести проверочный код;
- в) подтвердить проведение операции.

7) в случае многократного введения неверного Кода безопасности (пароль от токена) при использовании Токена, при проведении операций с электронными документами в Интернет-банкинге (более шести раз) происходит автоматическое блокирование Токена. Для разблокировки Токена в ручном режиме, необходимо обратиться в Банк в электронном, письменном либо устном виде. Разблокировка токена производится менеджером ФЛ в течение часа после получения Заявления.

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

9) для проверки статуса платежей Клиента необходимо зайти во вкладку “История

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i>	стр 12 из 20
	<i>Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”</i>	

разовых переводов”.

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

41. Межбанковские переводы в национальной и иностранной валюте осуществляются в разделе “Внешний денежный перевод на счет другого Банка”:

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).

42. Для осуществления перевода с предварительной конвертацией необходимо:

- 1) выбрать раздел “Перевод денежных средств авансом”;
- 2) выбрать номер и валюту счета;
- 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 английском языке;
- 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”;(рис.9)



ICBC Almaty

Общедоступно

стр 13 из 20

Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”

ICBC 中国工商银行

Интернет-банк для частных лиц BANKING@HOME

Доброе утро! Главная страница Мой банковский счет Переводы - регистрация учетных записей Внутренний перевод на чужой счет **Денежный денежный перевод на счет другого банка** Ссылки FX Обслуживание клиентов Горячая линия

> > Внешний денежный перевод на счет другого банка > Перевод денежных средств азиатом

Перевод денежных средств азиатом >>> Информация помощи

☒ Я прочитал и согласен с прочитанным [Важные сведения о переводах](#)

Шаг первый. Показуиста, выберите счет перевода

Дата перевода: 05-03-2024 Вы можете из ["Справочка образца"](#) Показуиста, выберите информацию кредита

Имя отправителя: Счет перевода: KZ Вы можете из ["Справочка образца"](#) Показуиста, выберите информацию кредита

Вид валюты: USD Доступная сумма платежа: 0.11

Телефон отправителя: Адрес отправителя: Казахстан 383

Шаг второй. Показуиста, введите информацию получателя

Счет получения платежей: Счет получения платежей от Торгово-промышленного банка * ☐ Да ☐ Нет

название бенефициара (на китайском языке):

или бенефициара (на английском языке):

Счет получателя:

Номер удостоверения личности получателя:

Страна назначения банка-получателя: Для валютных операций предварительно определен Китай

адрес бенефициара [Показуиста, заполните полный и точный адрес получателя, в котором необходимо указать номер дома. P.O Box не доступен.](#)

Номер улицы:

Город:

Почтовый индекс:

Номер телефона получателя:

Получатель является жителем или нет? ☐ Да ☐ Нет

Знач экономичной структуры: Домашний хозяйств

платеж или получение и отправить одним кликом ☐ Да ☐ Нет

Номер регистрационного удостоверения ЦБ:

Шаг третий. Показуиста, введите информацию денежной суммы

Сумма перевода: USD

Курс: [Показать](#)

Назначение перевода: 111 Переводы на платежи

Денежный источник: [Переводы, пополнение и денежный источник, регулирование обмена получателем.](#)

Номер платежной карты (счета) переводных расходов: KZ

Вид валюты: USD

Подтвердите:

1. Денежный платеж и (или) перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта.

2. Разрешено уведомлению банку предоставление информации о данном платеже и (или) переводе денег в Национальный Банк Республики Казахстан или правительственные органы Республики Казахстан по их требованию.

3. С серверов Банка исключены (а)

Ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в заявлении на перевод несет отправитель денег.

[Подтвердить](#) [Сохранить как образец](#) [Отправить и сохранить как образец](#) [Заполнить снова](#)

(рис.9)

11) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции, далее необходимо:

- а) в поле “пароль динамического ID” ввести динамический шифр, сгенерированный Токеном, описанный в параграфе 2, глава 11;
- б) ввести проверочный код;
- в) подтвердить проведение операции.

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

43. Для осуществления перевода без предварительной конвертации Клиенту необходимо:

- 1) выбрать раздел “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;
- 9) нажать “Отправить”;

(рис.10)



ICBC Almaty

Общедоступно

стр 14 из 20

Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”

ICBC 中国工商银行

Интернет-банк для частных лиц — BANKING@HOME

Добро пожаловать

Главная страница | Мой банковский счет | Переводы и регистрация учетных записей | Внутренний перевод на чужой счет | **Внешний денежный перевод на счет другого банка** | Онлайн FX | Обслуживание клиентов | Горячая линия

Внешний денежный перевод на счет другого банка

Внешний денежный перевод на счет другого банка > Перевод денежных средств без аванса

Перевод денежных средств без аванса

☒ Я прочитал и согласен с прочитанным **Важные сведения о переводе**

Шаг первый. Покупатель, выберите счет перевода

Дата перевода 05-05-2024

Имя отправителя

Вы можете не "Ссылка образцу" * Покупатель, выберите информацию кредита

Счет перевода KZ

Вид валюты USD Доступная сумма огов. 0.11

Телефон отправителя

Адрес отправителя Kazakhstan 383

Шаг второй. Покупатель, введите информацию получателя

Имя получателя

номер счета получателя(BAN)

Валюта получателя CNY

код SWIFT банка получателя

Страна и адрес получателя

Город получателя

Название банка получателя

Вид документа получателя Покупатель, выберите

Номер документа получателя

Дополнительные примечания

Номер телефона получателя

адрес бенефициара

Получатель является резидентом(страна) ☐ резидент ☐ не резидент

Знак экономической структуры ☒ домашнее хозяйство

желает ли получить и отправить одним лицом ☐ да ☒ нет

Номер регистрационного удостоверения ЦБ

Шаг третий. Покупатель, введите информацию денежной суммы

Сумма перевода CNY

Назначение перевода 111 переводы на личные

Номер платежной карты (опция) переводы по карте IC

Вид валюты USD

Уважаемые клиенты, в связи с положением международной организации SWIFT, адрес отправителя должен заполняться на английском языке, потому и просим Вас прежде чем сделать международный перевод через Интернет-Банкинг прийти в Банк и предоставить адрес на английском языке.

Подтвердите:

1. Данный платеж и/или перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта.

2. Получатель платежа от частного лица.

3. Разрешено уполномоченному банку предоставление информации о данном платеже и/или переводе денег в Национальный Банк Республики Казахстан или правительственные органы Республики Казахстан по их требованию.

4. С тарифами Банка ознакомлен (а).

Согласность на предоставление достоверных данных, отраженных в заявлении на перевод несет отправитель денег.

Подтвердить | Сохранить как образец | Отправить и сохранить как образец | Заполнить снова

(рис.10)

10) в появившемся окне появятся реквизиты проведенной операции.

Клиенту необходимо:

- а) в поле “пароль динамического ID” ввести динамический шифр, сгенерированный Токеном, описанный в параграфе 2, глава 11;
 - б) ввести проверочный код;
 - в) подтвердить проведение операции.
- 11) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции.

44. **Для осуществления перевода в тенге необходимо:**

- 1) выбрать опцию “перевод денежных средств 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;
 - 3.10 **код страны** - алфавитный или цифровой код страны бенефициара;
 - 4.1 **сумма** - сумма перевода;
 - 4.2 **код назначения платежа** - в соответствии с КНП;
 - 4.2 **BCLASS** - код бюджетной классификации;
 - 4.4 **примечание** - назначение платежа;
- Поля с 1.1 по 2.9 заполняются автоматически
- 3) нажать “Отправить”;(рис.11)


ICBC Almaty

Общедоступно

стр 15 из 20

Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”

Добро пожаловать
Уведомление системы:

Главная страница
Мой банковский счет
Переводы - регистрация учетных записей
Внутренний перевод на чужой счет
Внешний денежный перевод на счет другого Банка
Онлайн FX
Обслуживание клиентов
Горячее внимание

Внешний денежный перевод на счет другого Банка

Справочник операций
Перевод денежных средств авансом
Перевод денежных средств без аванса
История переводов денежных средств
Перевод денежных средств в тенге
Сохраненный шаблон платежей/переводов

>> Внешний денежный перевод на счет другого Банка > Перевод денежных средств в тенге

Перевод денежных средств в тенге

>>> Информация помощи

1.1 Номер платежного документа
1.2 Дата
06-03-2024
2.1 Счет плательщика
KZ
1262
2.2 Название
Б
2.3 IDN
2.4 Резидент
1
2.5 Свойство
9
2.6 Генеральный директор
Е
2.7 Гл. бухгалтер
Е
2.8 Код банка, открывшего счет
1
2.9 Название
2.10 Делегированный платеж
3.1 Счет получателя
3.2 Название
3.3 IDN
3.4 Резидент
3.5 Свойство
3.10 Код страны
3.6 Код банка, открывшего счет
3.7 Название
3.8 Код корреспондентского банка
3.9 Название
4.1 Сумма
4.2 Код назначения платежа
4.3 BCLASS
4.4 Примечания

Отправить
Сохранить как образец
Отправить и сохранить как образец
Заполнить снова

(рис.11)

- 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.
- 5) в случае подтверждения операции появится информационное сообщение об успешно проведенной операции;
- 6) Для проверки статуса ваших платежей необходимо зайти во вкладку “История переводов денежных средств”.
- 7) В случае проведения Банком переводной операции статус платежа будет “прошло удачно”. В противном случае статус платежа изменится на “попытка проведения операции перевода не удалась”.

Глава 9. Процесс выхода из системы Интернет-банкинг

45. Для выхода из системы Интернет-банкинг необходимо выполнить штатный выход нажав на кнопку “Выход” в верхнем правом углу.

46. 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, действий и так далее).

Глава 10. Приостановление/прекращение предоставления электронных банковских услуг

 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i>	стр 16 из 20
	<i>Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”</i>	

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

- 1) нарушения Клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг, предусмотренных **Договором присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)**;
- 2) на основании заявления Клиента об отключении от электронных банковских услуг или прекращения **Договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)** ;
- 3) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг;
- 4) изменения условий **Договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)** в соответствии с которым предоставление электронных банковских услуг прекращается или приостанавливается;
- 5) 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;

48. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание электронных банковских услуг с последующим уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) пункта 37 настоящих Правил. Возобновление электронных банковских услуг предоставляется Банком Клиенту, после устранения случаев перечисленных в пункте 37 настоящих Правил.

49. Банк вправе заблокировать доступ Клиента к системе при отсутствии движений по счету, несвоевременного/необновления сведений о Клиенте согласно требованиям Закона о ПОД/ФТ, отсутствии денег на счете Клиента в течение одного года и образовании задолженности по оплате комиссионного вознаграждения до полного погашения задолженности. В случае отсутствия движений по счету и отсутствия денег на счете Клиента более одного года, Банк вправе расторгнуть **Договор присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)** с Клиентом с учетом ограничений, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов»

50. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор, подав об этом в Банк письменное заявление. Расторжение договора осуществляется в соответствии с условиями **Договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)**.

Глава 11. Меры безопасности, порядок защиты и урегулирования вопросов по несанкционированным платежам в системе

51. Предоставление Банком электронных банковских услуг производится согласно **Договора присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)** и настоящими Правилами.

 ICBC Almaty	Общедоступно	стр 17 из 20
	Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

52. Предоставление электронных банковских услуг является санкционированным В случае выполнения Клиентом процедур безопасности, предусмотренных внутренними документами Банка и **Договором присоединения на дистанционное обслуживание в системе “Интернет-банкинг” (для физических лиц)**, заключенным между Банком и Клиентом.

53. 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.

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

55. 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.

56. В случае выявления Клиентом факта осуществления несанкционированного платежа (операции или действия) в системе, Клиент уведомляет Банк в электронном, письменном либо устном виде, в срок не позднее одного дня, в котором был обнаружен такой платеж, с приложением объективных свидетельств, подтверждающих несанкционированность платежа (операции или действия).

57. Банк рассматривает обращение Клиента, по несанкционированному платежу и иным вопросам, касающимся обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации при работе в системе, в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений граждан.

58. Клиент не вправе разглашать/передавать третьим лицам логин, пароль входа в систему, передавать Токен. Логин, пароль для входа в систему, Токен необходимо использовать в условиях, исключающих доступ третьих лиц. При подозрении на такой доступ к ним, их разглашение/передачу, необходимо незамедлительно уведомить Банк в электронном, письменном либо устном виде для блокирования учетной записи.

Глава 12. Порядок использования токена для подтверждения платежных поручений в системе Интернет-банкинг

Параграф 1 Порядок активации токена для получения динамического шифра

59. Для получения токена с кодом активации Клиенту после открытия доступа к системе Интернет-банкинг необходимо обратиться в Банк с действующим удостоверением личности и доверенностью (при необходимости) на получение токена и конверта с кодом активации для работы в системе Интернет-банкинг.

60. Перед первым использованием токен необходимо активировать. Для включения токена Клиенту необходимо нажать и удерживать кнопку «» на токене. После включения токен автоматически запускает процесс активации, ожидая введения кода активации (Рис.12). Далее Клиенту необходимо ввести 12-значный код для завершения активации.

61. 12-значный код активации напечатан на бланке Банка, выданном работником Банка после привязки токена к текущему счету клиента.

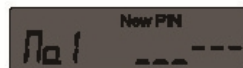
62. Код активации должен быть введен правильно. При неправильном введении кода активации следует нажать любую клавишу для возврата и повторной активации.



(рис.12)

63. После успешного ввода кода активации необходимо установить пароль на токен. Следует ввести пароль, состоящий из 6 цифр, дважды по примеру Рис. 13 и Рис. 14 для завершения установки пароля.

64. Пароли должны быть идентичными. В случае ввода неидентичных паролей необходимо нажать любую клавишу для возврата и повторить процесс, описанный в пунктах 56. и 59. настоящих Правил.



(рис.13)



(рис.14)

Параграф 2 Порядок получения динамического шифра

65. Для получения динамического шифра Клиенту необходимо включить токен и ввести пароль (Рис.15), чтобы войти в режим ожидания (Рис. 16).

66. Если введенный пароль неверный, на экране появится количество неверно введенных паролей (Рис. 17). Для возврата необходимо нажать на любую клавишу и повторно ввести пароль. Если количество неправильно введенных паролей достигнет лимита (6 раз), установленного системой, токен будет заблокирован.

67. Порядок разблокировки токена указан в **Параграфе 3** настоящих Правил.



(рис.15)



(рис.16)



(рис.17)

68. При первичной авторизации, при прикреплении документов через вкладку "Услуги", при прикреплении переводов MT100, MT102 в формате txt, Клиент после ввода пароля нажимает зеленую кнопку «» и вводит появившиеся цифры в систему Интернет-банкинг в строку "Просьба ввести динамический шифр" (Рис.18).

Тип сообщений: Пакетный перевод MT100
Загружение массового документа: 1с导出样例.txt

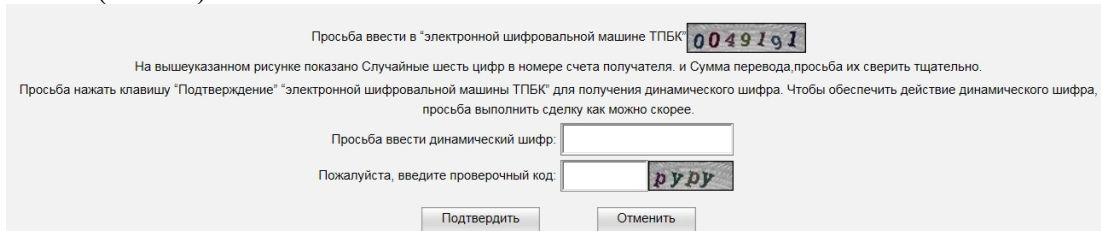
Просьба нажать клавишу "Подтверждение" электронной шифровальной машины ТПБСК для получения динамического шифра. Чтобы обеспечить действие динамического шифра, просьба выполнить сделку как можно скорее.

Просьба ввести динамический шифр:

Пожалуйста, введите проверочный код: 

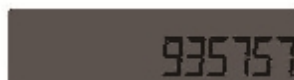
(рис.18)

69. При проведении внутрибанковских переводов между собственными счетами, конвертации, межбанковских переводов в национальной и иностранной валютах Клиенту следует ввести цифры, показанные в строчке “Просьба ввести в электронной шифровальной машине ТПБК” в системе Интернет-банкинг и нажать зеленую кнопку на токене «OK» (Рис.19).



(рис.19)

70. После нажатия “Подтвердить” отображается динамический шифр, который состоит из 6 цифр (Рис. 20).



(рис.20)

71. При замене пароля токена следует включить токен, ввести пароль и удерживать клавишу «OK», чтобы войти в режим изменения пароля. После появления поля PIN необходимо ввести пароль, состоящий из 6 (шести) цифр дважды.

72. Токен отключается при длительном неиспользовании.

73. Токен отключается нажатием кнопки «ON».

Параграф 3 Порядок разблокировки токена

74. Для разблокировки токена Клиенту необходимо обратиться в Банк и предоставить Заявление по форме согласно Приложению №2 к Правилам работы с электронными документами физических лиц в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” и указать код запроса разблокировки. Разблокировка токена производится менеджером ФЛ в течение часа после получения Заявления с предоставлением Клиенту конверта с новым кодом активации токена.

Параграф 4 Порядок замены токена

75. Клиент может сделать замену токена в следующих случаях:

1. В случае истечения срока действия токена. За месяц до истечения срока действия, Клиенту при каждой авторизации в личный кабинет в системе Интернет-банкинг будет приходить уведомление о скором истечении срока действия токена.
2. При низком заряде батареи. В данном случае на экране токена появится предупреждение-значок батареи в левом верхнем углу (Рис. 21).
3. В случае утери токена. Клиенту необходимо незамедлительно обратиться в Банк.
4. В случае неисправности или повреждения токена.



 ICBC Almaty	<i>Общедоступно</i>	стр 20 из 20
	<i>Правила оказания электронных банковских услуг для физических лиц в АО “Торгово - промышленный Банк Китая в г. Алматы”</i>	

(рис.21)

76. Для замены токена Клиенту необходимо предоставить менеджеру ФЛ Заявление по форме согласно Приложению №2 к Правилам работы с электронными документами физических лиц в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” и Акт приема-передачи токена и конверта с информационным листом по форме согласно Приложению №1 к Правилам работы с электронными документами физических лиц в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”. Замена токена будет произведена в течение одного операционного дня Банка.

Глава 13. Заключительные положения

77. 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.

78. Настоящие Правила подлежат утверждению Правлением.

79. 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.

80. С даты утверждения настоящих Правил считать утратившим силу “Правила предоставления электронных банковских услуг физическим лицам посредством системы “Интернет - банкинг” в Акционерном обществе “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”, утверждённых Правлением от ____ (Протокол №).