

ГРИФ: | Общедоступно

Согласовано
Правлением
АО “Торгово-промышленный
Банк Китая в городе
Алматы”
от “10” ноября 2025 г.
(Протокол №27)

Рекомендовано к утверждению
Комитетом стратегического планирования
и управления рисками АО “Торгово -
промышленный Банк Китая в городе
Алматы”
от “17” ноября 2025 г.
(Протокол №11-2025)

Утверждено
Советом директоров
АО “Торгово-промышленный
Банк Китая в городе Алматы”
от “28” ноября 2025 г.
(Протокол №8)

**Правила об общих условиях проведения банковских операций
АО “Торгово - промышленный Банк Китая в городе Алматы”**

Алматы, 2025 год

Содержание

| | |
|---|-----|
| Глава 1. Общие положения..... | 3 |
| Глава 2. Глоссарий..... | 6 |
| Глава 3. Общие условия проведения банковских операций и оказания иных услуг..... | 7 |
| Глава 4. Общие условия ведения кассовых операций..... | 10 |
| Глава 5. Порядок предоставления банковских услуг..... | 10 |
| Глава 6. Общие условия проведения операций по депозитам (вкладам)..... | 11 |
| Глава 7. Общие условия проведения заемных операций (кредитования)..... | 12 |
| § 1. Предоставление банковских займов, в том числе в рамках кредитной линии, и работа с неплатёжеспособными Клиентами..... | 14 |
| Глава 8. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций..... | 16 |
| Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг..... | 17 |
| Глава 10. Права и обязанности Банка и его Клиентов..... | 17 |
| Глава 11. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг..... | 18 |
| Глава 12. Заключительные положения..... | 200 |
| Приложение №1..... | 22 |
| Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам и кредитам юридических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы» | 22 |
| Приложение 2..... | 24 |
| Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»..... | 24 |
| Приложение 3..... | 36 |
| Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для физических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»..... | 36 |
| Приложение 4..... | 39 |
| Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для банков - респондентов и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»..... | 39 |

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций АО “Торгово - промышленный Банк Китая в городе Алматы” (далее – Правила) разработаны в целях установления общих условий проведения банковских и иных операций в АО “Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы” (далее – Банк).

2. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188, а также иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка, которыми регламентируется порядок проведения банковских и иных операций.

3. Правила определяют общие условия, требования, ограничения и процедуры проведения Банком банковских и иных операций, за исключением депозитных и заемных операций, осуществляемых на рынке межбанковского кредитования. Особенности проведения конкретных операций (сделок) определяются иными внутренними документами Банка.

4. Общие условия проведения банковских и иных операций (сделок), установленные в Правилах, являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Правила представляются по первому требованию Клиента, а также размещаются на Интернет-ресурсе Банка www.icbcalmaty.kz.

5. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, и осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

6. Правила содержат следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
- 5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
- 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
- 7) порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 8) права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность;
- 9) положение о порядке работы с Клиентами;
- 10) коридор условий по предоставляемым банковским продуктам;
- 11) иные условия, требования и ограничения, которые Совет директоров Банка считал необходимым включить в Правила.

7. Подробные условия проведения операций Банком по различным видам банковских продуктов и иных услуг устанавливаются внутренними документами Банка.

8. При заключении сделок с Клиентом – резидентом/нерезидентом Республики Казахстан Банк руководствуется валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота, а также положениями международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан с государством, к юрисдикции которого относится деятельность Клиента.

9. Банк является агентом валютного контроля. Все операции, проводимые в Банке с иностранной валютой и/или с участием нерезидентов Республики Казахстан, осуществляются согласно требованиям валютного законодательства Республики Казахстан.

10. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк не предоставляет льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями/связанным сторонам.

11. В целях обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Закон о ПОДФТ) и рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан, Банк является субъектом финансового мониторинга и осуществляет надлежащую проверку Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в следующих случаях:

- 1) установления деловых отношений с Клиентом;
- 2) при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;
- 3) при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о Клиенте (его представителей), бенефициарном собственнике.

12. Банк при осуществлении своей деятельности обязан соблюдать требования Закона о ПОДФТ, для чего вправе:

1) требовать от Клиента любые документы и (или) информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, в том числе передавать данные документы и информацию третьим лицам (банкам-корреспондентам, посредникам), если это требуется для оказания Клиенту банковской услуги;

2) в одностороннем порядке вводить определенные требования, запреты и ограничения к операциям, проводимым Клиентами, вытекающие из внутренних процессов Банка, требований законодательства Республики Казахстан и иных стран, рекомендаций международных организаций/органов.

При непредставлении Клиентом требуемых Банком документов и сведений в рамках осуществления Банком функций валютного агента и субъекта финансового мониторинга, включая вопросы/заявления/согласия по форме Банка, а также в случаях неполного/ненадлежащего их заполнения, Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом, и/или отказать Клиенту в установлении деловых отношений и/или предоставлении банковской услуги.

13. Банк не осуществляет операции и не устанавливает деловые отношения с Клиентами/контрагентами в случае невозможности принятия мер, предусмотренных Законом о ПОДФТ, и внутренними документами Банка, регламентирующими осуществление надлежащей проверки Клиента/контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также внутренними документами Банка, регламентирующих страновые и санкционные ограничения.

14. Банк вправе отказать в установлении деловых отношений с любым физическим и юридическим лицом, приостановить, либо отказать в проведении операции Клиента, если такой отказ или приостановление обусловлены одним (или несколькими) из следующих обстоятельств:

1) действием международных экономических санкций в отношении стран, физических и юридических лиц, указанных в списке OFAC (Office of Foreign Assets Control), Совета безопасности ООН, а также санкций, установленных Европейским Союзом и межправительственной организацией FATF (Financial Action Task Force);

2) требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиями Закона о ПОДФТ, страны резидентства Клиента или его контрагента;

3) требованиями внутренних нормативных документов Банка.

15. Банк устанавливает/продолжает отношения с публичными должностными лицами на основании решения руководящего работника Банка.

16. Информация о ставках и тарифах за банковские услуги с указанием сведений о датах их введения в действие и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органов, их принявших, размещаются на Интернет - ресурсе Банка.

17. Распространение Банком рекламы о банковских услугах осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе следующими:

1) реклама является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;

2) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указываются номер лицензии Банка и наименование органа, выдавшего лицензию;

3) ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) указываются в рекламе банковских займов и вкладов (за исключением межбанковских), в случае указания размера вознаграждения по банковским займам и вкладам;

4) размер вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения указывается с учетом верхнего и нижнего диапазона по каждому виду банковского займа и вклада.

18. Порядок и сроки рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду услуги, а также порядок оказания банковских услуг регламентируются требованиями законодательства Республики Казахстан, настоящими Правилами и внутренними документами Банка.

19. В целях обеспечения оперативного реагирования Банком на возможные изменения рыночной конъюнктуры финансового рынка или экономических факторов, влияющих на ценообразование банковских услуг, Совет директоров вправе наделить уполномоченные(-ых) органы/лица Банка полномочиями по принятию решений, не отнесённых законодательством Республики Казахстан к его исключительной компетенции.

20. Обращаясь за услугами Банка или пользуясь услугами Банка, Клиенты обязуются соблюдать требования настоящих Правил и настоящим выражают свое согласие на сбор, обработку, хранение сведений, данных, документов, в т.ч. информации составляющей банковскую, коммерческую тайну, персональные данные и иную охраняемую законом тайну, а также на их передачу, в том числе трансграничную, для целей выполнения Банком своих обязательств по оказанию услуг или заключенным договорам, в случаях,

предусмотренных законодательством Республики Казахстан, заключенными договорами с Клиентами.

Глава 2. Глоссарий

21. В Правилах используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

- 1) **ВНД** Банка - внутренний нормативный документ Банка;
- 2) **Депозит** – деньги, передаваемые Клиентом Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно Клиенту, либо переданы по его поручению третьим лицам;
- 3) **Индивидуальные условия** – это условия сделки, заключаемой между Банком и Клиентом, отличные от стандартных (типовых) условий сделки, и утвержденные уполномоченными органами/лицами Банка в пределах их компетенции, либо Советом директоров для ЛСБОО/связанных сторон и (или) сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность;
- 4) **Интернет-ресурс** – интернет-ресурс Банка (сайт) по адресу www.icbcalmaty.kz или иному адресу, ссылка на который в качестве официального интернет-ресурса Банка содержится на сайте www.icbcalmaty.kz;
- 5) **Клиент** – юридическое или физическое лицо, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель) и лицо, занимающееся частной практикой, являющееся резидентом либо нерезидентом Республики Казахстан, в том числе иностранная структура без образования юридического лица, являющееся потребителем банковских и/или иных услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими и/или иными услугами;
- 6) **Коридор условий** – условия продуктов Банка и их предельные величины, в рамках которых уполномоченный орган Банка утверждает продуктовую линейку Коридор условий предусмотрен Приложениями 1-4 к Правилам и другими ВНД Банка, утверждаемыми УКО Банка, и (или) отдельными решениями Совета директоров Банка;
- 7) **Кредитный продукт** – банковская заемная операция, выпуск гарантий, аккредитивов и иные операции, относящиеся к заемным операциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8) **Кредитный договор** – договор банковского займа или соглашение об открытии кредитной линии и договор/заявление, заключенное в рамках данного соглашения;
- 9) **ЛСБОО** – лицо (-а), связанное (-ые) с Банком особыми отношениями, определенные таковыми законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка;
- 10) **Надлежащая проверка** – мероприятия по проверке Клиента, его представителя и бенефициарного собственника в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 11) **Связанная сторона** – лицо, определяемое по критериям, установленным внутренними документами Банка, в целях реализации требований МСФО 24;
- 12) **Счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с:

- а) обеспечением наличия и использованием Банком денег Клиента;
- б) принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;
- в) выполнением указания Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- г) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором;
- д) осуществлением приема от Клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;
- е) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом договором банковского вклада;
- ж) предоставлением по требованию Клиента информации о сумме денег Клиента в Банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- з) осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

13) **Тариф (комиссия)** – комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказание банковских и иных услуг Клиенту;

14) **Типовые условия сделки** – совокупность определяемых в соответствии с требованиями ВНД Банка, типовых форм договоров стандартных условий сделки (ставки вознаграждения, суммы, сроки, виды валют и иные условия сделки, включая тарифы за оказание банковских услуг), на которых Банк готов заключить сделку с любым Клиентом, соответствующим критериям применения условий (при наличии) и/или выполняющему установленные требования (при наличии). Требования к определению типовых условий сделок устанавливаются ВНД Банка;

15) **Уполномоченное лицо Банка** – работник(-и) Банка, который(-ые) в соответствии с предоставленными полномочиями вправе рассматривать и принимать решения по утверждению и применению индивидуальных условий оказания банковских и иных услуг, и/или осуществлять иные действия предусмотренными ВНД Банка;

16) **Уполномоченный государственный орган** – государственный орган по регулированию и развитию финансового рынка;

17) **Уполномоченный коллегиальный орган Банка (УКО)** – коллегиальный орган Банка, уполномоченный на принятие решений по вопросам деятельности Банка в соответствии с ВНД Банка;

Все ссылки на части, разделы, главы, параграфы, пункты, Приложения в основном тексте Правил без указания названия документа относятся к Правилам. Иные термины и понятия, применяемые в Правилах, не указанные в пункте 21 Правил, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных ВНД Банка.

Глава 3. Общие условия проведения банковских операций и оказания иных услуг

22. Все операции в Банке осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и Клиентом.

23. Банк может оказывать услуги в соответствии с типовой формой договора присоединения, условия которого могут быть приняты Клиентом путем подписания или подтверждения (выражения согласия с условиями в требуемой форме/способом) заявления о присоединении. Типовые формы договоров присоединения размещаются на Интернет-ресурсе Банка. Договор об оказании банковских и иных услуг с Клиентом заключается после принятия Банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом о ПОДФТ и ВНД, регламентирующих надлежащую идентификацию Клиентов.

24. Ставки вознаграждения и тарифы (комиссии) за оказание банковских и иных услуг устанавливаются уполномоченным органом Банка/Советом директоров Банка в отношении всех Клиентов, включая ЛСБОО/связанные стороны и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, на основании Тарифной политики Банка, и (или) внутренних документов, принятых во исполнение Тарифной политики, в рамках утверждённых настоящими Правилами предельных величин (Приложения 1-4) с учётом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

Предельные величины ставок вознаграждений, комиссий и тарифов на проведение банковских и иных операций могут быть пересмотрены Советом директоров Банка в любое время в результате изменения требований законодательства Республики Казахстан, конъюнктуры финансового рынка или экономических факторов, влияющих на ценообразование банковских и иных услуг.

25. Банк предоставляет Клиентам-физическими лицам, в том числе состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, а также лицам, занимающимся частной практикой, следующие виды услуг:

1) открытие и ведение счетов как в тенге, так и в иностранной валюте в рамках обслуживания корпоративных клиентов. При открытии 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.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк уведомляет орган государственных доходов об открытии счетов физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, нерезиденту (иностранцу и лицу без гражданства), либо об изменении у счета индивидуального идентификационного кода в связи с реорганизацией банка второго уровня, кроме банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, счетов по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

Банк осуществляет операции с безналичной иностранной валютой путем конвертации по курсу обмена, устанавливаемому Банком самостоятельно или в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

2) ведение счетов, открытых действующим клиентам - физическим лицам до даты утверждения Правил;

3) оказание услуг посредством Системы “Интернет банкинг” на условиях, определенных в договорах о предоставлении электронных банковских услуг;

4) информационные услуги (выдача справок и тд.).

26. Банк предоставляет Клиентам-юридическим лицам, филиалам и/или представительствам юридического лица, следующие виды услуг:

- 1) открытие и ведение счетов как в тенге, так и в иностранной валюте;

При открытии текущего 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.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, Банк уведомляет орган государственных доходов об открытии счетов налогоплательщику юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лицу, занимающемуся частной практикой, либо об изменении у счета индивидуального идентификационного кода в связи с реорганизацией банка второго уровня, кроме счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, активов фонда социального медицинского страхования, активов Государственного фонда социального страхования, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц нерезидентов, корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, текущих счетов, предназначенных для зачисления денег на условиях депозита нотариуса, текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, эскроу-счетов:

- 2) проведение расчетно-кассовых операций;

3) валютный контроль, в том числе прием, проверка и учетная регистрация валютных контрактов, проверка дополнений и изменений к валютным контрактам, снятие валютных контрактов с учета;

- 4) обменные операции с иностранной валютой;

Банк осуществляет операции по продаже/покупке безналичной иностранной валюты путем конвертации;

- 5) заемные операции;

6) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

7) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

- 8) выдача банковских гарантий и поручительств;

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

10) оказание услуг посредством системы “Интернет банкинг” на условиях, определенных в договорах о предоставлении электронных банковских услуг;

- 11) информационные услуги (выдача справок и тд.).

Оказание Банком электронных услуг в системе “Интернет-банкинг” осуществляется в соответствии с Правилами оказания электронных услуг, размещенных на корпоративном сайте Банка.

Банк осуществляет также иные операции и виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, при наличии лицензии уполномоченного государственного органа.

Глава 4. Общие условия ведения кассовых операций

27. Кассовые операции, проводимые Банком:

1) кассовые операции (прием и выдача наличных денег, включая их пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку и хранение) осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также ВНД Банка;

2) для организации кассовой работы, выполнения функций по кассовому обслуживанию Клиентов, а также обработке наличных денег в Банке функционирует операционная касса.

Операции с наличными деньгами осуществляются подразделениями Банка согласно установленному графику работы;

3) прием/выдача наличных денег производится на основании приходных/расходных кассовых документов. Порядок оформления и формы кассовых документов определяются ВНД Банка с учетом соответствующих требований законодательства Республики Казахстан;

4) комиссия за услуги Банка по кассовым операциям списывается с банковских счетов Клиентов либо оплачивается Клиентами наличными деньгами, в зависимости от условий договора банковского счета согласно установленным Банком тарифам.

Глава 5. Порядок предоставления банковских услуг

28. При предоставлении банковской услуги Банк:

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 желанию Клиента проект договора о предоставлении банковской и иной предоставляемой услуги Банка;

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.

В случае если Банк предлагает клиенту за отдельную плату дополнительную финансовую услугу (услугу, оказываемую банком и (или) третьими лицами) банк, до заключения договора банковского займа 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 в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2) в установленные настоящими Правилами сроки (Приложения 1-4) рассматривает заявление Клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления). Указанные сроки отсчитываются с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления и предоставления Клиентом всех необходимых документов и/или полной информации, требуемых для принятия решения по предоставлению услуги. В случае непредставления, неполного предоставления документов или сведений либо предоставления ненадлежащих документов, Банк вправе отказать в принятии заявления;

3) до заключения 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 и иной услуге в Банк, в уполномоченный государственный орган или в суд. В этих целях Клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет-ресурсе Банка, банковского обмутсмана и уполномоченного государственного органа;

5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

29. После заключения договора о предоставлении банковской услуги, Банк предоставляет Клиенту консультации по возникшим вопросам и осуществляет рассмотрение обращений Клиента согласно Главе 11 настоящих Правил.

Глава 6. Общие условия проведения операций по депозитам (вкладам)

30. При приеме депозита (вклада) между Банком и Клиентом заключается договор банковского вклада, в котором отражаются условия приема и возврата вклада. Договор банковского вклада может быть смешанным договором, т.е. содержать элементы различных договоров, а также договором присоединения.

31. Банк обязуется принимать от вкладчика деньги (вклад), выплачивать по нему вознаграждение в размере и порядке, предусмотренным договором банковского вклада, и возвратить вклад на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

32. При открытии депозита (вклада) по договору банковского вклада деньги (вклад) могут быть внесены на имя самого вкладчика либо на имя определенного третьего лица.

33. Вклады юридических лиц, филиалов и/или представительств юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также лиц, занимающихся частной практикой принимаются в национальной валюте и в иностранной валюте – в безналичном порядке.

34. Выплата начисленного вознаграждения по вкладу (депозиту) Клиента, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

35. Предельные величины ставок вознаграждения, предельные суммы и сроки вкладов, принимаемых от Клиентов, включая ЛСБОО/связанных сторон (далее – предельные величины по вкладам), устанавливаются Приложением 1. При установлении в рамках предельных величин ставок вознаграждения по депозитам Банк руководствуется уровнем ставок на рынке депозитов, стоимостью межбанковских ресурсов, размером базовой ставки



Национального Банка Республики Казахстан, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

36. В договоре банковского вклада отражаются вид, порядок и сроки выплаты вознаграждения, соответствующие каждому виду вклада отдельно.

Вознаграждение по вкладу начисляется со дня поступления суммы вклада, исходя из срока и суммы вклада, по ставке, указанной в соответствующем договоре банковского вклада. Вклад может быть востребован в любое время в период действия договора банковского вклада путем расторжения договора банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. При этом вознаграждение по вкладу может пересчитываться по ставке вознаграждения, предусмотренной договором банковского вклада или законодательством Республики Казахстан.

37. В договорах банковского вклада Банк указывает ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении.

38. Банк до заключения договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, предоставляет Клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, сберегательный, условный);
- 2) срок вклада (при наличии);
- 3) минимальную сумму вклада;
- 4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения Клиента;
- 5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 6) возможность пополнения вклада, капитализации;
- 7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада, условия досрочного расторжения вклада;
- 8) установленный законодательными актами Республики Казахстан размер гарантейного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

39. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока банковского вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада без заключения дополнительного соглашения Банк уведомляет Клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным в договоре банковского вклада, до истечения срока банковского вклада.

Глава 7. Общие условия проведения заемных операций (кредитования)

40. Предоставление Банком кредитных продуктов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

41. Кредитные продукты предоставляются Банком на условиях срочности, возвратности, платности в тенге и иностранной валюте. В отдельных случаях кредитные продукты могут предоставляться без обеспечения (бланковые займы) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

42. Банк предлагает следующие кредитные продукты для Заемщиков – юридических лиц, как в национальной, так и иностранных валютах с фиксированной или плавающей

ставками вознаграждения, сроком до 1 года (краткосрочные) и свыше 1 года (долгосрочные):

- 1) кредиты / кредитные линии на пополнение оборотных средств;
- 2) на инвестиционные цели и кредиты на капитальные затраты (CAPEX), такие как строительство, покупка основных средств и другие, в том числе связанных с расширением бизнеса и развитием новых направлений (включая синдицированное кредитование);
- 3) на продукты торгового финансирования - импортные/резервные аккредитивы, подтверждение/дисконтирование аккредитивов, гарантый/ контргарантый и прочее;
- 4) факторинговые операции;
- 5) приобретение долговых ценных бумаг;
- 6) на иные цели в соответствии с кредитной политикой Банка.

43. Банк вправе предоставлять клиентам-юридическим лицам кредитные продукты, отличающиеся по срокам, целевому назначению, валютам кредитования, а также, другие кредитные продукты, не указанные в пункте 42 настоящих Правил, по решению Уполномоченного коллегиального органа Банка.

44. Банк также вправе заниматься реализацией заложенного Заемщиками имущества в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

45. При рассмотрении заявки Клиента о финансировании Банк требует от Клиента пакет документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

46. Обязательным условием заключения договора о предоставлении финансирования является наличие письменного согласия Заемщика на предоставление Банком сведений о нем и заключаемой сделке (кредитной операции) в базу данных кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств.

47. Общие требования к обеспечению устанавливаются залоговой политикой Банка. Решение о приемлемости для Банка принимаемого обеспечения в каждом конкретном случае принимается уполномоченным органом Банка.

48. За пользование займами (кредитами) взимается вознаграждение. Конкретные ставки вознаграждения (номинальная и годовая эффективная ставка вознаграждения - ГЭСВ) устанавливаются в соглашении о кредитной линии, договорах банковского займа или заявлении на получение займа по решению уполномоченных органов Банка в зависимости от валюты, суммы и срока кредита, вида обеспечения, правового статуса Заемщика, кредитного рейтинга (при наличии) и кредитной истории Клиента и других факторов в соответствии с условиями кредитования, в пределах условий, утвержденных Советом директоров по предельным суммам и срокам предоставляемых кредитов, а также по предельным величинам ставок вознаграждения по кредитам (кроме межбанковских кредитов).

49. За связанные с предоставлением займов (кредитов)/кредитных линий услуги Банком могут также устанавливаться и взиматься иные платежи (комиссии), учитываемые, в том числе, при расчете ГЭСВ (если такие платежи (комиссии) в соответствии с законодательством Республики Казахстан подлежат учету при расчете ГЭСВ) и указываемые в Договорах банковского займа.

50. Предоставление финансирования Банком происходит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка на основании анализа запрашиваемой информации, после получения одобрения Уполномоченного органа Банка и утверждения приемлемой документации, при условии отсутствия негативных изменений в

финансовом положении Заемщика или его акционеров или дочерних компаний, а также других факторов, определенных внутренними нормативными документами Банка.

51. 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. Условия по кредитному продукту, размеры ставок вознаграждения, тарифы в рамках кредитным продуктам устанавливаются уполномоченным органом Банка в пределах утвержденных Советом директоров максимальных и минимальных предельных величин.

52. По решению уполномоченного органа Банка, клиенту, могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредитному продукту.

53. Предоставление кредитного продукта лицу, связанному с Банком особыми отношениями (в том числе, выдача гарантии (поручительства), может быть осуществлено с учетом ограничений и требований 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.

§ 1. Предоставление банковских займов, в том числе в рамках кредитной линии, и работа с неплатёжеспособными Клиентами

54. Банк до заключения договора банковского займа, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 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.

55. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по банковскому займу информирует Клиента:

- 1) о принятии решения о выдаче банковского займа – устно либо письменно в соответствии с ВНД Банка;
- 2) об отказе в выдаче банковского займа – письменно, с указанием причин отказа.

56. Порядок заключения договора банковского займа, в том числе содержание, оформление, обязательные условия договора банковского займа, формы графика погашения займа соответствуют требованиям, предусмотренным нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа.

57. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу Клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных Банку;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей;
- 5) лимите кредитования (при наличии).

58. По заявлению Клиента после полного погашения задолженности по займу Банк безвозмездно в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

59. По заявлению Клиента Банк предоставляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег Клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору банковского займа.

60. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору банковского займа денег Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

61. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк на периодичной основе предоставляет Клиенту сведения, предусмотренные пунктом 57, способом, предусмотренным договором банковского займа.

62. Сведения, предусмотренные в пунктах 57-61, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций (за исключением случаев, предусмотренных Законом о банках, предусматривающих запрет на взимание неустойки/штрафных санкций), а также других подлежащих уплате сумм.

63. Банк при наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления, уведомляет Клиента, способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа;

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору банковского займа и необходимости внесения платежей по договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении, суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм;

2) последствиях невыполнения Клиентом (заемщиком) своих обязательств по договору банковского займа. Для уведомления заемщика Банк вправе привлечь коллекторское агентство.

При неудовлетворении требования, предусмотренного пунктом 63 Правил, Банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

Глава 8. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций

64. За проведение банковских операций Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с тарифной политикой Банка с учётом норм и ограничений законодательства в рамках предельных величин (нижних и верхних границ) ставок и тарифов на проведение банковских операций, указанных в Приложениях №1-4 к настоящим Правилам.

65. Банком самостоятельно устанавливаются ставки и тарифы на проведение банковских операций/услуг с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан, и утверждаются Советом Директоров Банка.

66. По решению уполномоченного органа Банка в пределах его компетенции Клиенту (категории Клиента при условии соответствия критериям/условиям, утвержденным уполномоченным органом Банка), могут быть установлены стандартные и/или индивидуальные суммы и сроки, распространяющиеся на конкретного Клиента / группу Клиентов, в рамках предельных сумм и сроков, утвержденных Советом директоров Банка, согласно Приложениям №1-4 к настоящим Правилам.

67. Уполномоченный орган Банка имеет право делегировать свои полномочия по установлению/изменению индивидуальных условий (сумм, сроки и др.) по вкладам юридических лиц (за исключением юридических лиц, связанных с Банком особыми отношениями), в рамках предельных величин в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам, ответственному подразделению Банка в лице его руководителя в соответствии с ВНД Банка.

68. При установлении индивидуальных условий учитываются рыночные условия, требования пруденциальных нормативов, ликвидность Банка и возможная доходность размещения финансовых ресурсов, а также требования статьи 40 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

69. Информация о ставках и тарифах на банковские и иные услуги, в том числе тарифы по платежам и (или) переводам денег, размещена на интернет-сайте Банка www.icbcalmaty.kz, а также в операционном зале Банка.

70. Размещенные ставки и тарифы на банковские и иные услуги поддерживаются в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

71. Любые уведомления об изменениях в тарифах Банка считаются оформленными письменно и полученными Клиентом, если такие уведомления об изменениях в тарифах размещены на интернет-сайте Банка, если иное не предусмотрено договором.

72. Клиент, обратившийся в Банк за услугой, гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций/распоряжений Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги и заключенными договорами. Оплата за услуги производится либо безналичным перечислением по банковским реквизитам, либо через кассу Банка наличными, либо прямым дебетованием банковских счетов Клиента в Банке в соответствии с данными Правилами и заключенными договорами.

Глава 9. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

73. Банком устанавливаются предельные сроки рассмотрения Заявления (при необходимости подачи Заявления) и принятия решения о предоставлении банковских услуг по каждому виду банковских услуг (Приложение 1-4 к настоящим Правилам), при условии предоставления Клиентом полного пакета документов, предусмотренных законодательством и ВНД Банка.

74. В случаях, если Банку требуется проведение дополнительной проверки представленных Клиентом документов и сведений, получения подтверждения по информации или одобрения со стороны третьих лиц или иных должностных лиц и субъектов, а также в случае, если Клиентом запрашивается предоставление нестандартной банковской услуги, требующей дополнительного времени на изучение представленных документов, внутреннее согласование и одобрение уполномоченными органами Банка, а также подготовку необходимых предварительных документов, Банк вправе установить более длительные сроки для рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковской услуги, в соответствии с Приложениями 1-4 к настоящим Правилам, о чем уведомляет Клиента в письменной форме.

Глава 10. Права и обязанности Банка и его Клиентов

75. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность, определяются законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров.

76. Банк и Клиенты обязаны соблюдать условия договоров и исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров.

77. Банк вправе:

1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям и тарифы за оказание банковских услуг с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

2) самостоятельно определять внутренние процедуры проведения банковских и иных операций, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Закона о ПОДФТ;

3) самостоятельно определять перечень документов, необходимых от Клиента для проведения банковских и иных операций;

4) изымать деньги со счетов Клиентов путем прямого дебетования счета Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами;

5) отказать (с разъяснением причины отказа) в проведении платежей и переводов денег через корреспондентские счета иностранных банков, если, при наличии корреспондентских отношений с иностранным банком, имеются определенные ограничения и (или) запреты на осуществление деятельности и (или) риски нарушения требований Закона о ПОДФТ;

6) с согласия Клиента осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу

предоставленных Клиентом персональных данных, а также осуществление любых иных действий с этими данными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

7) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с Клиентами.

78. Банк обязан:

- 1) гарантировать тайну операций, проводимых Клиентами Банка;
- 2) предоставлять третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
- 3) доводить до Клиентов информацию и условия по проводимым Банком операциям;
- 4) обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 5) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

79. Клиенты Банка вправе:

- 1) получать от Банка информацию об общих условиях проведения операций;
- 2) размещать деньги в Банке на взаимосогласованных условиях;
- 3) получать займы на условиях, предусмотренных в договоре займа;
- 4) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

80. Клиенты Банка обязаны:

- 1) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах;
- 2) возмещать причиненный Банку ущерб согласно законодательству Республики Казахстан;
- 3) в целях получения услуг Банка в полном объеме предоставлять персональные данные, информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 4) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

81. Рассмотрение Банком обращений Клиентов Банка осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, а также ВНД Банка и настоящими Правилами.

Срок рассмотрения обращения клиента не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня поступления обращения в Банк.

Срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, о чем клиент извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.

82. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой/курьерской связью либо факсимильной связью;

2) устными обращениями, поступившими по телефону либо при непосредственном посещении Клиентом Банка;

3) электронными обращениями, поступающими через Интернет-ресурс Банка, на электронную почту Банка.

83. Уполномоченные лица Банка проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка.

84. 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.

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

86. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.

87. Обращения, поступающие через Интернет-ресурс, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

88. Телефонные обращения клиентов регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

89. Обращения по телефону или при личном посещении клиентом Банка, рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

90. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.

91. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений клиентов и информирует их о результатах рассмотрения обращений и принятых мерах. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения обращениядается на русском языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, ВНД Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

92. В случае обоснованности и правомерности заявлений/жалоб Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

93. Передача Клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении Клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке Клиента в Банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

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

- 1) анализ и обобщение обращений Клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;
- 2) разработка рекомендаций для подразделений 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.

95. При обращении Клиента, в том числе потенциального, в Банк по любым вопросам, в том числе за услугами Банка, по телефону Клиент считается осведомленным о записи телефонных разговоров, соглашается и подтверждает, что запись телефонных переговоров и/или распечатка с других средств связи могут быть использованы в качестве доказательства в случае возникновения споров или разногласий по оказанным услугам/заключенной сделке.

Контактная информация о Банке:

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Юридический адрес: 050046, городе Алматы, пр.Абая/уг.ул. Турут Озала №150/230 ,846, блок 7.

Телефоны: 8(727) 2-377-085; Факс: 8(727) 2-377-070

E-mail: office@kz.icbc.com.cn ;Web-сайт: www.icbcalmaty.kz

Контактная информация уполномоченного органа:

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

Адрес: город Алматы, микрорайон «Коктем-3», дом 21

Телефон call-центра +7 727 237 1000, 1459 (с городского номера)

Телефон общего дозвона + 7727 237 1111

Телефон канцелярии +7 727 237 1241 Факс канцелярии +7 727 244 0282

E-mail: онлайн - обращение на сайте Агентства

Web-сайт: www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/activities/population?lang=ru

Глава 12. Заключительные положения

96. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров Банка.

97. Департамент комплаенс и внутреннего 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.

98. Бизнес-владельцем Правил является Департамент комлаенс и внутреннего контроля. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка.

99. Бизнес-владелец документа ответственен за инициирование поручения ответственным подразделениям владельцам бизнес процессов по внесению изменений в Правила в соответствии с обновленными требованиями нормативно-правовых актов регулятора и законодательства Республики Казахстан.

100. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или ВНД Банка.

101. В случае наличия противоречий настоящих Правил требованиям законодательства Республики Казахстан, а также в части, не урегулированной настоящими Правилами, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан.

102. В случае противоречий между положениями настоящих Правил/внутренних документов Банка и условиями заключенных договоров приоритет отдается условиям заключенных договоров.

103. С даты утверждения настоящих Правил считать утратившим силу “Правила об общих условиях проведения банковских операций АО ТПБК в городе Алматы”, утвержденные Советом директоров (протокол №2 от 28 февраля 2025г.).

Приложение №1

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам и кредитам юридических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»

| № | Наименование продукта | Предельные суммы | | Предельные сроки | | Предельные ставки вознаграждения, % годовых | | Ставка ГЭСВ |
|---|--------------------------------------|------------------------|---------------|--|-----------------|---|-----------------------------|-------------|
| | | Мин | Макс | Мин | Макс | Мин | Макс | |
| 1 | Условный вклад «Ликвидационный фонд» | Не ограничено | Не ограничено | До наступления определенных событий, указанных в договоре вклада | | KZT 0% | KZT Базовая ставка НБРК | KZT 0%- 19% |
| | | | | | | USD 0% | USD 5% | USD 0-5,5% |
| 2 | Условный вклад в режиме эскроу-счета | Не ограничено | Не ограничено | До наступления определенных событий, указанных в договоре вклада | | KZT 0,001 % | KZT Базовая ставка НБРК+5 % | KZT 0%-25% |
| | | | | | | USD 0,001 % | USD 5 % | USD 0%-5,5% |
| | | | | | | EUR 0,001 % | EUR 5% | EUR 0%-5,5% |
| | | | | | | CNY 0,001% | CNY 15% | CNY 0%-17% |
| 3 | Срочный вклад | По согласованию сторон | Не ограничено | До 1 месяца | 12 месяцев | KZT 0,001 % | KZT Базовая ставка НБРК+5 % | KZT 0%-25% |
| | | | | Свыше 1года | И более | | | |
| | | | | | | USD 0,001 % | USD 5 % | USD 0%-5,5% |
| | | | | | | CNY 0,001% | CNY 10% | CNY 0%-12% |
| 4 | Займы, в том числе в рамках | По согласованию | В пределах | По согласованию | По согласованию | USD 0,1% или | USD 15% или | USD 0,1% - |

| | | | | | | | | |
|--|-----------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|--|---|---|
| | кредитной линии | анию сторон | лимита по риску на 1 заемщика | анию сторон | анию сторон | SOFR+ 0,1% | SOFR+ 10% | 20% |
| | | | | | | KZT не ниже базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующей на момент принятия решения о предоставлении кредитования заемщику, уполномоченным органом Банка | KZT 30% или базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, действующей на момент принятия решения о предоставлении кредитования заемщику, уполномоченным органом Банка +10% | KZT 8%-46% (при этом по банковским займам, обеспеченным залогом ГЭСВ составляет до 35%) |
| | | | | | | CNY 0.1% или Shibor +0.1 | CNY 30% или Shibor +10% | CNY 0,1% 36% |
| | | | | | | EUR 0.1% или Euribor +0.1% | EUR 30% или Euribor +10% | EUR 0,1% -36% |

Приложение 2

Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для юридических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

| № | Вид операции | Предельные величины ставок и тарифов | Предельные сроки принятия решения |
|----------|---|--|---|
| 1 | БАНКОВСКИЕ СЧЕТА | | |
| 1.1 | Открытие текущего счета | 0- 3 000 тенге В случае отсутствия движения денег на счете в течение года, списывается комиссия в сумме остатка денег на счете, но не более 6000 тг | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.2 | Открытие текущего счета в режиме эскроу-счета | от 10 000 тенге до 2 000 000 тенге | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.3 | Открытие сберегательного счета - при наличии текущего счета в Банке | | |
| 1.4 | Открытие сберегательного счета в режиме эскроу-счета | от 10 000 тенге до 2 000 000 тенге | Не позднее следующего рабочего дня при предоставлении полного пакета документов |
| 1.5 | Ведение счета (текущий, сберегательный, в режиме эскроу) | бесплатно | В течение действия договора |
| 1.6 | Закрытие счета (текущий, сберегательный, в режиме эскроу) | бесплатно | 3 операционных дня |
| 2 | КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 2.1 | Кассовые операции в национальной валюте | | |
| 2.1.1 | Прием наличных денег | 0 - 0,25% | В операционное время |
| 2.1.2 | Выдача наличных денег - до 10 000 000 тенге - 10 000 000 тенге и выше - на заработную плату, командировочные | 0 - 0,25% 0 - 0,15% бесплатно | В операционное время |
| 2.1.3 | Пересчет наличных денег | 0-0,5% | В операционное время |
| 2.2 | Кассовые операции в иностранной валюте | | |

| | | | |
|----------|--|--|----------------------|
| 2.2.1 | Прием наличных денег | 0-0,2% | В операционное время |
| 2.2.2 | Возврат неиспользованной суммы командировочных расходов при наличии платежной ведомости | бесплатно | В операционное время |
| 2.2.3 | Выдача наличных денег - до 70 000 USD - 70 000 USD и выше - на заработную плату, командировочные | 0 - 0,5% 0 - 0,3% бесплатно | В операционное время |
| 2.3 | Пересчет/ проверка на подлинность наличных денег | 0-0,5% | В операционное время |
| 3 | ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 3.1 | Переводные операции в национальной валюте | | |
| 3.1.1 | Переводы по счетам юридических лиц внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.2 | Зачисление входящего перевода | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.3 | Исходящие переводы - до 13-00 - с 13-00 до 16-00 - после 16-00 | 0- 375 тенге 0- 750 тенге 0- 1500 тенге | В операционное время |
| 3.1.4 | Перевод в НПФ (пенсионный) и ГФСС (социальный) При предоставлении списка на электронном носителе - до 13-00 - с 13-00 до 16-00 - после 16-00 | 0- 375 тенге 0- 750 тенге 0- 1 500 тенге | В операционное время |
| | При формировании списка менеджером Банка (дополнительная комиссия) | 0- 300 тенге за человека | В операционное время |
| 3.1.5 | Изменение перевода | 0- 800 тенге | В операционное время |
| 3.1.6 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) - внешнего - внутреннего | 0- 800 тенге за 1 перевод 0- 500 тенге за 1 перевод | В операционное время |
| 3.1.7 | Направление платежного требования- поручения в банк отправителя денег(с учетом НДС) | 0- 500 тенге | В операционное время |
| 3.2 | Переводные операции в иностранной валюте | | |
| 3.2.1 | Переводы по счетам Клиентов внутри Банка | бесплатно | В операционное время |

| | | | |
|----------|---|---|----------------------|
| 3.2.2 | Зачисление входящего перевода на счет Клиента | бесплатно | В операционное время |
| 3.2.3 | Исходящие переводы | | |
| | В Долларах США | 0 - 0,2% мин.20 USD макс. 350 USD Дополнительный тариф 15 USD взимается, если бенефициар является клиентом других банков | В операционное время |
| | В ЕВРО | 0 - 0,2% мин.20 EUR макс. 305 EUR Дополнительный тариф 13 EUR взимается, если бенефициар является клиентом других банков | В операционное время |
| | В Китайских юанях | 0 - 0,2% мин.100 CNY макс. 2 000 CNY | В операционное время |
| | В Казахстанских тенге | 0 - 0,2% мин.12 000 KZT макс. 120 000 KZT Дополнительный тариф 6 000 KZT взимается, если бенефициар является клиентом других банков | В операционное время |
| 3.2.4 | Изменение перевода | | |
| | Если бенефициар является : - клиентом ICBC - клиентом других банков - клиентом Bank of China | 0- 10 USD 0- 15 USD 0- 30 USD | В операционное время |
| 3.2.5 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) | | |
| | - внешнего - внутреннего | 0- 50 USD за 1 перевод 0- 10 USD за 1 перевод | В операционное время |
| 4 | КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 4.1 | Покупка / продажа иностранной валюты по счетам Клиента | По курсу, согласованному с Банком на момент предоставления заявки | В операционное время |
| 4.2 | Отмена заявки на конвертацию | 0- 1% от суммы конвертации | В операционное время |
| 5 | ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ * | | |
| 5.1 | Регистрация контракта и присвоение учетного номера (с учетом НДС) | | |

| | | | |
|----------|--|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - в течение 2 операционных дней - в течение 1 операционного дня - срочное присвоение УНК (с учетом НДС) | <ul style="list-style-type: none"> 0- 1500 тенге 0- 2000 тенге 0- 5000 тенге | <ul style="list-style-type: none"> 2 операционных дня 1 операционный день В операционное время |
| 5.2 | Прием, проверка, обработка при внесении изменений в контракт с присвоенным УНК (с учетом НДС) | 0- 1500 тенге | 1 операционный день |
| 5.3 | Прием, проверка внешнеэкономического контракта без регистрации УНК (свыше 10 000 USD) | 0- 1000 тенге | 1 операционный день |
| 5.4 | Снятие контракта с учетной регистрации в связи с переходом на обслуживание в другой банк (с учетом НДС) | 0- 3000 тенге | 2 операционных дня |
| 5.5 | <p>Предоставление дубликата документа, находящегося в валютном досье (с учетом НДС)</p> <p>По действующему досье</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 5 листов - свыше 5 листов <p>По закрытому досье</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 5 листов - свыше 5 листов | <ul style="list-style-type: none"> 0- 3 000 тенге 0- 3 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тенге 0- 5 000 тенге 0- 5 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тенге | 2 операционных дня |
| 6 | ОПЕРАЦИИ С АККРЕДИТИВОМ | | |
| 6.1 | Импортный аккредитив | | |
| 6.1.1 | <p>Открытие аккредитива (операционный выпуск аккредитива)</p> <ul style="list-style-type: none"> - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте аккредитива - под другие виды обеспечения | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте аккредитива - под другие виды обеспечения | <ul style="list-style-type: none"> 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге 0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге | <ul style="list-style-type: none"> 3 операционных дня 20 операционных дней |
| 6.1.2 | Внесение изменений в условия аккредитива по заявлению клиента, за исключением изменений, касающихся | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> 0-20 000 тенге (За каждую заявку на изменение) | 3 операционных дня |

| | | | |
|-------|---|---|--|
| | увеличения суммы и срока аккредитива | | |
| 6.1.3 | Увеличение суммы открытого аккредитива рассматривается для начисления комиссии как самостоятельное открытие аккредитива на сумму увеличения | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.1.4 | Проверка документов по аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа в иностранной валюте | 0-0,15% мин. 40 000 тенге, макс. 320 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней, следующих за днем представления |
| 6.1.5 | Платеж по аккредитиву в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |
| 6.1.6 | Уведомление клиента и/или бенефициара о выявленных расхождениях в документах по аккредитиву | 0-20 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней, следующих за днем представления |
| 6.1.7 | Запрос бенефициару по заявлению клиента о согласии на аннулирование аккредитива до истечения срока (с учетом НДС) | 0-40 000 тенге | 1 операционный день |
| 6.2 | Экспортный аккредитив | | |
| 6.2.1 | Предварительное авизование (сообщение) по аккредитиву | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.2.2 | Авизование аккредитива | 0-40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 6.2.3 | Авизование изменений по аккредитиву | 0-20 000 тенге (За каждое сообщение об изменении) | 3 операционных дня |
| 6.2.4 | Проверка документов по аккредитиву, включая комиссию за осуществление платежа по трансферабельному аккредитиву в иностранной валюте | 0-0,15% мин.40 000 тенге, макс. 320 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней, следующих за днем представления |
| 6.2.5 | Платеж по трансферабельному аккредитиву в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |

| | | | |
|--------|--|---|--|
| 6.2.6 | Уведомление клиента и/или аппликанта о выявленных расхождениях в документах по аккредитиву | 0-20 000 тенге | 5 операционных дней, следующих за днем представления |
| 6.2.7 | Обработка (получение и отправка) пакета документов | 0-10 000 тенге +фактические расходы (с учетом НДС) за каждый пакет документов | 3 операционных дня |
| 6.2.8 | Негоциация документов по аккредитиву (платеж по предъявлению или с отсрочкой платежа, при условии наличия лимита на банк-эмитент) | По соглашению сторон, мин. 40 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней |
| 6.2.9 | Перевод трансферабельного аккредитива | 0-0,15% мин. 40 000 тенге, макс. 100 000 тенге | 5 операционных дней |
| 6.2.10 | Подтверждение аккредитива (при условии наличия лимита на банк-эмитент): - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте аккредитива - без предоставления покрытия | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге По соглашению сторон, мин.40 000 тенге (За каждый неделимый квартал) | 5 операционных дней 10 операционных дней |
| 6.2.11 | SWIFT запрос по заявлению клиента, с учетом НДС | 0-20 000 тенге | 1 операционный день |
| 6.2.12 | Передача клиенту запроса аппликанта/банка-эмитента о согласии на аннулирование аккредитива (при досрочном аннулировании с учетом НДС) | 0-25 000 тенге | 1 операционный день |
| 7 | ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО | | |
| 7.1 | Экспортное инкассо (в рамках контракта по продаже товаров/работ/услуг) | | |
| 7.1.1 | Выпуск инкассового поручения (прием, отправка документов на инкассо) | 0-0,2% мин.20 000 тенге, макс. 80 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.1.2 | Возврат документов | 0-20 000 тенге | По факту |
| 7.1.3 | Изменения к выставленным инструкциям | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.2 | Импортное инкассо (в рамках контракта по покупке товаров/работ/услуг) | | |
| 7.2.1 | Авизование инкассо | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| 7.2.2 | Выдача документов против акцепта или платежа | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |

| | | | |
|-------------------------|--|--|--|
| 7.2.3 | Оплата по инкассо: | | |
| | - в иностранной валюте | 0-20 000 тенге | 3 операционных дня |
| - в казахстанских тенге | | | 0-500 тенге |
| 8 | ГАРАНТИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА | | |
| 8.1 | Импортные гарантии | | |
| 8.1.1 | Выпуск гарантии | | |
| | - с предоставлением 100% денежного покрытия в сумме и валюте гарантии | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге | 3 операционных дня |
| | - под контр-гарантию иностранного или другого банка | 0,001%-5% годовых, мин. 150 000 тенге | 20 операционных дней |
| | - с прочим обеспечением | 0,001%-20% годовых, мин. 150 000 тенге | 20 операционных дней |
| | - без обеспечения | По соглашению сторон | 20 операционных дней |
| 8.1.2 | Изменение условий гарантии по заявлению клиента, за исключением изменений, касающихся увеличения суммы гарантии | 0-16 000 тенге, за каждую заявку на изменение | 3 операционных дня |
| 8.1.3 | Увеличение суммы выпущенной банковской гарантии рассматривается для начисления комиссии как самостоятельный выпуск банковской гарантии на сумму увеличения | 0-1% годовых, мин. 40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 8.1.4 | Проверка требования и/или сопроводительных документов, представленных бенефициаром, включая комиссию за оплату требования, в иностранной валюте | 0-0,15% мин.40 000 тенге, макс. 320 000 тенге (За каждый пакет документов) | 5 операционных дней, следующих за днем представления |
| 8.1.5 | Оплата требования в национальной валюте | 0-500 тенге | 3 операционных дня |
| 8.1.6 | Запрос бенефициару по заявлению клиента на аннулирование гарантии (при досрочном аннулировании с учетом НДС) | 0-28 000 тенге | 1 операционный день |
| 8.2 | Экспортные гарантии | | |
| 8.2.1 | Авизование гарантии | 0-40 000 тенге | 3 операционных дня |
| 8.2.2 | Авизование изменений по | 0-16 000 тенге | 3 операционных дня |

| | | | |
|-----------|--|--|------------------------|
| | гарантии | | |
| 8.2.3 | Обработка выставленного требования на оплату по гарантии на основании инструкций клиента (получение и отправка) | 0-10 000 тенге + фактические расходы (с учетом НДС) | 3 операционных дня |
| 9 | СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ» * | | |
| 9.1 | Подключение к услуге «Интернет-банкинг» | бесплатно | 3 операционных дня |
| 9.2 | Годовое обслуживание Сервиса Интернет-банкинг | бесплатно | |
| 9.3 | Выдача токена (с учетом НДС) | бесплатно | В операционное время |
| 9.4 | Замена токена на новый (с учетом НДС) | бесплатно | 3 операционных дня |
| 9.5 | Переводы в национальной валюте: - до 13:00 0- 150 тенге - с 13:00 до 16:00 0- 300 тенге - с 16:00 0- 600 тенге | | |
| 10 | ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ | | |
| | Комиссии: | | |
| 10.1 | За организацию займа/кредитной линии | 0% - 5% | По согласованию сторон |
| 10.2 | За резервирование займа/кредитной линии | 0% - 5% годовых от невыданной суммы займа | По согласованию сторон |
| 10.3 | За замену и высвобождение залогового имущества | 0% - 5% от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/от неосвоенного лимита кредитной линии | По согласованию сторон |
| 10.4 | За замену/принятие гаранта/заемщика/созаемщика/залогодателя | 0% - 5% от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/ от неосвоенного лимита кредитной линии | По согласованию сторон |
| 10.5 | За изменение условий финансирования по инициативе Заемщика: увеличение лимита финансирования; изменение валюты финансирования; продление срока кредитной линии/траншей в рамках кредитной линии/займа; | 0% - 5% от остатка основного долга займа/от лимита кредитной линии/от неосвоенного лимита кредитной линии | По согласованию сторон |

| | | | |
|-----------|---|---|------------------------|
| | увеличение периода доступности; снижение ставки вознаграждения; изменение даты графика погашения; изменение порядка погашения и прочие изменения условий финансирования. | | |
| 10.6 | За досрочное полное/частичное погашение займа/транша | 0% - 5% от суммы основного долга, подлежащего досрочному погашению | По согласованию сторон |
| 11 | АГЕНТСКИЕ УСЛУГИ ** | | |
| 11.1 | Агентские услуги по кредиту (включают обязанности, предусмотренные Соглашением, на основании которого действует Банк -агент) | 0% - 10% в год, от суммы Кредитного соглашения | По согласованию сторон |
| 11.2 | Агентские услуги по обеспечению (включают регистрацию залога, хранение правоустанавливающих и идентификационных документов по залогу, другие функции) | 0 - 100 000 USD (либо эквивалент в валюте Соглашения) в год | По согласованию сторон |
| 11.3 | За назначение или изменение Кредитора | 0 - 30 000 USD (либо эквивалент в валюте Соглашения) | По согласованию сторон |
| 12 | ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТНЫХ СЧЕТОВ ** | | |
| 12.1 | При реорганизации юридических лиц (зачисление денежных средств в процессе проведения сделки по реорганизации юридических лиц, контроль целевого использования денежных средств согласно условиям Соглашения) | Минимум 0,001% от суммы денежных средств, используемых строго по назначению Максимум 1 000 000 USD | По согласованию сторон |
| 12.2 | Ежедневный контроль за движением денег по проектному счету, контроль исходящих и входящих платежей в соответствии с | 0 - 100 000 USD в год | По согласованию сторон |

| | | | |
|-----------|--|----------------------------------|---------------------|
| | условиями Соглашения, предоставление отчета о движении денег на периодической основе | | |
| 13 | ПРОЧИЕ УСЛУГИ | | |
| 13.1 | Выдача справок по запросам клиентов: (с учетом НДС) | | |
| | - в течение 3 операционных дней | 0- 1500 тенге За 1 экземпляр | 3 операционных дня |
| | - в течение 1 операционного дня | 0- 2000 тенге За 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.2 | Предоставление клиентам информации по запросу аудиторской компании(с учетом НДС) | 0- 2 000 тенге За 1 экземпляр | 3 операционных дня |
| 13.3 | Предоставление выписок по счетам клиентов в виде SWIFT сообщений: | | |
| | - разовых | 0- 2 500 тенге за каждую выписку | 1 операционный день |
| | - ежедневных | 0- 30 000 тенге в месяц | |
| 13.4 | Выдача денежной чековой книжки(с учетом НДС) 25 листов | 0- 10 000 тенге | 1 операционный день |
| 13.5 | Печать платежного поручения(с учетом НДС) | 0- 500 тенге | 1 операционный день |
| 13.6 | Предоставление копии SWIFT сообщения по переводу (с учетом НДС): | | |
| | - за текущий месяц | 0- 500 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| | - за предыдущий месяц | 0- 1 000 тенге за 1 экземпляр | |
| 13.7 | Повторное предоставление копии SWIFT сообщения по переводу (с учетом НДС) | 0- 1 500 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.8 | Предоставление ежедневных выписок по счетам клиентов после закрытия операционного дня | бесплатно За 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 13.9 | Предоставление выписок по счетам Клиента | | |
| | - от 1 до 3-х месяцев | 0- 750 тенге | 1 операционный день |
| | - от 3-х месяцев до 1 года | 0- 1500 тенге | |
| | - более 1 года | 0- 3000 тенге | |
| 13.10 | Предоставление копий документов, юридического дела, по письменному запросу Клиента (с учетом НДС): | | |

| | | | |
|----------------------------------|--|--|------------------------|
| | за текущий год - до 5 листов - свыше 5 листов за предыдущие годы - до 5 листов - свыше 5 листов | 0- 3 000 тенге 0- 3 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тг 0- 5 000 тенге 0- 5 000 тенге + за каждый дополнительный лист 200 тг | 3 операционных дня |
| 13.11 | Рассмотрение и отправка документов, необходимых для открытия счета Клиенту в зарубежных банках (с учетом НДС) | 0- 15 000 тенге + фактические расходы Банка | 3 операционных дня |
| 13.12 | Годовое обслуживание за услугу уведомления в рамках ведения банковского счета | 0 - 10 000 тенге | |
| 14 ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ | | | |
| 14.1 | Прием и обработка документов по факторингу (1 счет фактура + 1 накладная) | 0 - 500 тенге + фактические расходы Банка | По согласованию сторон |
| 14.2 | Комиссия за организацию финансирования | 0 – 0.5% от суммы финансирования | По согласованию сторон |
| 14.3 | Финансирование иностранной валюте | Libor + 0,5% - Libor + 10% | По согласованию сторон |
| 14.4 | Финансирование национальной валюте | 11% - 24% годовых | По согласованию сторон |

* Банк в течение Операционного времени осуществляет прием инструкций/документов Клиента. В течение всего Операционного дня Банк также производит обработку инструкций. Инструкции/документы, поступившие в Банк после установленного Операционного времени, считаются полученным Банком на следующий Операционный день и обрабатываются Банком на следующий Операционный день.

** Агентские услуги - осуществление Банком представительства интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, в том числе услуги, оказываемые Банком, в соответствии с условиями Соглашения, включая (но не ограничиваясь) кредитное администрирование (исполнение предварительных условий Соглашения, проверка кредитной документации); и/или контроль за своевременностью выплаты основного долга и начисленных процентов по нему, и иных платежей по Соглашению; и/или получение от Заемщика и распределение полученных платежей в пользу кредитора(-ов), мониторинг целевого использования займа Заемщиком и другие услуги, предусмотренные соответствующим Соглашением.

Если иное не предусмотрено Соглашением, оплата услуг осуществляется в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату платежа.



** Проектные счета - текущие счета Заемщика, подлежащие открытию в Банке для целей, определенных Соглашением

** Соглашение - кредитный договор и/или отдельное соглашение, в соответствии с которым Банк оказывает агентские услуги/обслуживание проектных счетов, который (ое) заключается между Кредитором (-ами), Заемщиком и Банком-агентом и иными сторонами

Приложение 3

Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для физических лиц АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»

| № | Вид операции | Предельные величины ставок и тарифов | Предельные сроки принятия решения |
|----------|--|---|-----------------------------------|
| 1 | БАНКОВСКИЕ СЧЕТА | | |
| 1.1 | Открытие счета | 0-5000 тг | 1 операционный день |
| 1.2 | Ведение счета | бесплатно | В течение действия договора |
| 1.3 | Закрытие счета | бесплатно | 3 операционных дня |
| 1.4 | Неснижаемый остаток по текущим счетам KZT | 0-60 000 тенге | |
| 1.5 | Неснижаемый остаток по текущим счетам USD | 0-200 USD | |
| 2 | КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 2.1 | Кассовые операции в национальной валюте | | |
| 2.1.1 | Прием наличных денег | бесплатно | В операционное время |
| 2.1.2 | Прием оплаты за визу по квитанциям Генерального Консульства КНР в Алматы | 0-1% от суммы в квитанции Мин. 200 тенге | В операционное время |
| 2.1.3 | Выдача наличных денег | бесплатно | В операционное время |
| 2.2 | Кассовые операции в иностранной валюте | | |
| 2.2.1 | Прием наличных денег | бесплатно | В операционное время |
| 2.2.2 | Выдача наличных денег | бесплатно | В операционное время |
| 2.3 | Пересчет наличных денег (по просьбе клиента) | 0-0,5% | В операционное время |
| 2.4 | Размен банкнот и монет | бесплатно | В операционное время |
| 3 | ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 3.1 | Переводные операции национальной валюте | | |
| 3.1.1 | Переводы по счетам физических лиц внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.2 | Зачисление входящего перевода | бесплатно | В операционное время |
| 3.1.3 | Исходящие переводы с текущего счета клиента (по территории РК) | | |
| | - до 13-00 | 0- 300 тенге | В операционное время |
| | - с 13-00 до 16-00 | 0- 500 тенге | |
| | - после 16-00 | 0- 700 тенге | |
| 3.1.4 | Исходящие переводы (зарубеж) | 0- 0,35% мин. 3 500 тенге макс. 18 000 тенге | В операционное время |
| 3.1.5 | Изменение перевода согласно заявлению клиента | 0- 2 500 тенге | В операционное время |
| 3.1.6 | Отзыв перевода (при наличии) | 0- 5 000 тенге за 1 перевод | В операционное время |

| | | | |
|----------|--|--|--|
| | технической возможности у Банка) | | |
| 3.2 | Переводные операции в иностранной валюте | | |
| 3.2.1 | Переводы по счетам Клиентов внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 3.2.2 | Зачисление входящего перевода на счет Клиента | 0-1%, мин.10 USD | В операционное время |
| 3.2.3 | Исходящие переводы | В Долларах США 0-1% мин.100 USD за 1 перевод В Китайских юанях мин.670 CNY за 1 перевод | В операционное время |
| 3.2.4 | Изменение перевода Если бенефициар является : - клиентом ICBC - клиентом других банков - клиентом Bank of China | | |
| | | 0- 10 USD 0- 15 USD 0- 30 USD | В операционное время |
| 3.2.5 | Отзыв перевода (при наличии технической возможности у Банка) - внешнего - внутреннего | | |
| | | 0- 50 USD за 1 перевод 0- 10 USD за 1 перевод | В операционное время |
| 4 | КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ * | | |
| 4.1 | Покупка / продажа иностранной валюты по счетам Клиента | По курсу, согласованному с Банком на момент предоставления заявки | В операционное время |
| 5 | СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ» * | | |
| 5.1 | Подключение к услуге «Интернет-банкинг» | бесплатно | 1 операционный день |
| 5.2 | Годовое обслуживания услуги Интернет-банкинг | бесплатно | В течение действия договора |
| 5.3 | Выдача токена (с учетом НДС) | бесплатно | 1 операционный день |
| 5.4 | Замена токена на новый (с учетом НДС) | бесплатно | 1 операционный день |
| 5.5 | Переводы в иностранной валюте | В Долларах США 0-1% с суммы перевода мин. 0-100 долларов США за 1 перевод** В Китайских юанях 0-1% с суммы перевода мин. 0- 670 китайских юаней за 1 за 1 перевод** | В операционное время В операционное время |

| | | | |
|----------|---|----------------------------------|----------------------|
| 5.6 | Переводы в национальной валюте (по Казахстану): | | |
| | - с 09-30 до 13-00 | 0-300 тенге | В операционное время |
| | - с 13-00 до 16-00 | 0-500 тенге | |
| | - с 16-00 до 16-30 | 0-700 тенге | |
| 5.7 | Переводы внутри Банка | бесплатно | В операционное время |
| 6 | ПРОЧИЕ УСЛУГИ | | |
| 6.1 | Выдача справок по запросам клиентов (с учетом НДС) | 0- 1 500 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 6.2 | Предоставление копии квитанции Генерального Консульства КНР в РК на получение визы (с учетом НДС) | 0- 750 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |
| 6.3 | Печать платежного поручения(с учетом НДС) | 0- 500 тенге | 1 операционный день |
| 6.4 | Предоставление копии SWIFT сообщения по переводу (с учетом НДС) | 0- 500 тенге за 1 экземпляр | 1 операционный день |

* Банк в течение Операционного времени осуществляет прием инструкций/документов Клиента. В течение всего Операционного дня Банк также производит обработку инструкций. Инструкции/документы, поступившие в Банк после установленного Операционного времени, считаются полученным Банком на следующий Операционный день и обрабатываются Банком на следующий Операционный день.

** В системе Интернет-банкинг при проведении переводов в иностранной валюте есть возможность выбора комиссии в национальной валюте. Сумма комиссии в национальной валюте будет расчитана согласно курса Национального Банка Республики Казахстан на момент совершения операции.

Приложение 4

Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций и предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг для банков - респондентов и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций АО «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы»

| № | Вид операции | Предельные величины ставок и тарифов | Предельные сроки принятия решения |
|----------|---|---|---|
| 1 | ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА | | |
| 1.1 | Открытие корреспондентских счетов | Бесплатно | В день подписания договора |
| 1.2 | Закрытие счета (с учетом НДС) - при нулевом остатке на счете - при наличии остатка на счете | Бесплатно Бесплатно | 3 операционных дня |
| 1.3 | Ведение корреспондентского счета - при неосуществлении операций по счету свыше 1 года | USD 0-100.00 или эквивалент в другой иностранной валюте*** KZT 0-15 000.00 RMB 0-600.00 | В течение действия договора |
| 1.4 | Выдача выписок по счету (с учетом НДС) - по мере совершения операций - архив счета за любой промежуток времени | Бесплатно Бесплатно | Согласно договору |
| 1.5 | Овердрафт | Не предусмотрен | |
| 1.6 | Вознаграждение на остаток по счету | Не предусмотрен | |
| 1.6.1 | Комиссия на остаток по счету в EUR | 0 - 1% годовых **** | |
| 2 | ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ***** | | |
| 2.1 | Переводы по поручению банков- корреспондентов: - в пользу клиентов ICBC System (MT103) за счет бенефициара (BEN/SHA) | USD 0-10.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** (удерживать с суммы перевода) KZT 0- 2 200.00 (удерживать с суммы перевода) RMB 0-95.00 (удерживать с суммы перевода) | В операционное время и/или согласно условиям договора |
| | - в пользу клиентов других банков (MT103) за счет бенефициара (BEN/SHA) | USD 0-15.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** (удерживать с суммы перевода) KZT 0-2 200.00 (удерживать с суммы перевода) | |

| | | | |
|-----|---|--|---------------------|
| | | RMB 0-95.00 (удерживать с суммы перевода) | |
| | - в пользу клиентов ICBC System (MT103) за счет отправителя (OUR –гарантированный платеж) | USD 0-10.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** (удерживать с корреспондентского счета) KZT 0-2 200.00 (удерживать с корреспондентского счета) RMB 0-95.00 (удерживать с корреспондентского счета) | |
| | - в пользу клиентов других банков (MT103) за счет отправителя (OUR –гарантированный платеж) | USD 0-15.00*** (удерживать с корреспондентского счета) KZT 0-2 200.00 (удерживать с корреспондентского счета) RMB 0-95.00 (удерживать с корреспондентского счета) | |
| | Обработка нестандартного сообщения (MT103) | USD 0-20.00*** (удерживать с корреспондентского счета) KZT 0-3 000.00 (удерживать с корреспондентского счета) RMB 0-125.00 (удерживать с корреспондентского счета) | |
| | - в пользу других банков (MT202) | USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00 | |
| | - в пользу других банков (MT 200) | USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00 | |
| | - на счет в другом банке из корреспондентской сети (MT200) | USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00 | |
| 2.2 | Зачисление на счет | | 1 операционный день |
| | - поступление от клиентов других банков (MT103) | USD 0-5.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-750.00 RMB 0-30.00 | |
| | - поступление из банков (MT202,MT200) | USD 00.00 KZT 00.00 RMB 00.00 | |
| 2.3 | Запрос о судьбе платежа (с учетом НДС) | USD 0-12.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-1800.00 RMB 0-75.00 | 1 операционный день |
| 2.4 | Аннулирование платежа (с учетом НДС) | USD 0-12.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** | 1 операционный день |

| | | | |
|----------|--|--|----------------------|
| | | KZT 0-1800.00 RMB 0-75.00 | |
| 2.5 | Изменение условий платежа (с учетом НДС) | USD 0-12.00*** KZT 0-1800.00 RMB 0-75.00 | 1 операционный день |
| 3 | КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ***** | | |
| 3.1 | Прием наличных | Не предусмотрено | |
| 3.2 | Выдача наличных | Не предусмотрено | |
| 3.3 | Инкассация (с учетом НДС) | Не предусмотрено | |
| 4 | ОПЕРАЦИИ ПО ПРОДАЖЕ НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ | | |
| 4.1 | Обмен валютными активами | По договоренности | В операционное время |
| 5 | ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (С УЧЕТОМ НДС) | | |
| 5.1 | SWIFT (каждое сообщение под аккредитив/ гарантии/ инкассо) | USD 0-15.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-2200.00 RMB 0-95.00 | |
| 5.2 | Телекс (каждое сообщение) | Не предусмотрено | |
| 5.3 | Почтовые расходы - в пределах г. Алматы - в пределах РК - за пределами РК | Оплата по факту Оплата по факту Оплата по факту | |
| 5.4 | Почтовы расходы курьерской службы (до 500Mg) - в пределах РК - за пределами РК | Оплата по факту Оплата по факту | |
| 6 | ПРОЧИЕ КОМИССИИ | | |
| 6.1 | Подтверждение остатка по счету для аудиторов (с учетом НДС): | USD 0-5.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-4000 RMB 0-30.00 | 5 операционных дней |
| 6.2 | Подтверждение всех операций, проведенных с банком корреспондентом (с учетом НДС) | USD 0-5.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-750.00 RMB 0-30.00 | 5 операционных дней |
| 6.3 | Использование тестовых ключей для третьих Банков (с учетом НДС) | USD 0-15.00 или эквивалент в другой иностранной валюте *** KZT 0-2200.00 RMB 0-95.00 | 5 операционных дней |
| 7 | ОПЕРАЦИИ В РАМКАХ UPI * | | |
| 7.1 | Овердрафт | USD Не предусмотрен KZT Базовая ставка НБРК** RMB Не предусмотрен | 1 операционный день |

| | | | |
|-----|---|---------------|---------------------|
| 7.2 | Подтверждение остатка по всем счетам для аудиторов (с учетом НДС): | KZT 0-4000.00 | 5 операционных дней |
| 7.3 | Отражение позиций в соответствии с отчетом UPI | бесплатно | 1 операционный день |

Банк в течение Операционного времени осуществляет прием инструкций/документов Клиента. В течение всего Операционного дня Банк также производит обработку инструкций/документы, поступившие в Банк после установленного Операционного времени, считаются полученным Банком на следующий Операционный день и обрабатываются Банком на следующий Операционный день.

* Данные тарифы используются на основании договора об установлении корреспондентских отношений и открытии корреспондентского счета, содержащего условия расчетов проводимых в рамках проекта UPI (МПС “Union Pay International»).

** Базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, размещенная на сайте Национального Банка Республики Казахстан на дату погашения кредита. Предоставляется при условии подписания дополнительного соглашения к договора об установлении корреспондентских отношений и открытии корреспондентского счета.

*** Комиссия взимается в валюте счета по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату совершения операции или оказания услуг.

**** Комиссия (отрицательная процентная ставка) устанавливается на сумму ежедневного кредитового остатка на корреспондентском счете на конец рабочего дня (из расчета 360 дней в году).

***** Указанный вид операций предусматривается в соответствии с условиями договора об установлении корреспондентских отношений и открытии корреспондентского счета, при этом ставки и тарифы, не указанные в настоящем приложении, регулируются общими тарифами для юридических лиц, размещенными на сайте Банка.