



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

	Версия	Дата	
Первоначальная версия:	v01	29.06.2026	
Текущая версия:	v01	29.06.2026	
Код документа:			
Утверждено:	Приложение к протоколу	Номер протокола	Дата утверждения
	№6	1090	29.06.2026
Дата вступления в действие:	29.06.2026		
☐ ОСА			
☒ Совет директоров			
☐ Правление			
Отменяемый документ:	Орган	Номер протокола	Дата утверждения
1) Правила об общих условиях проведения операций АО «ДБ «КЗИ Банк» 2) Изменение и дополнение 1 в Правила об общих условиях проведения операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Совет директоров	№255	27.08.2014 г.
		№836	05.05.2021 г.
Владелец документа:	Департамент маркетинга и продаж		

Алматы, 2026

Директорлар кеңесі және корпоративтік басқару қызметі
Служба Совета директоров и корпоративного управления
УТВЕРЖДЕН Советом директоров
АО «ДБ «КЗИ Банк»
Протокол № 1090 от
« 29 » июня 2026 г.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 2 из 36

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
Глава 1. Цель документа и общие положения	4
Глава 2. Правовые основы	5
Глава 3. Глоссарий	7
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ	12
Глава 1. Условия выплаты вознаграждения по вкладам и займам	12
Глава 2. Требования к принимаемому Банком обеспечению	14
Глава 3. Ставки и тарифы на проведение банковских операций	14
Глава 4. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг	16
Глава 5. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	17
Глава 6. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента	19
Глава 7. Порядок работы с Клиентами	20
Глава 8. Порядок раскрытия Банком информации о предоставляемых банковских услугах, текущем состоянии займа и консультирование Клиентов	23
Глава 9. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными Клиентами	27
Глава 10. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA) и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах от 29 октября 2014 года (ОЭСР)	28
Глава 11. Купля-продажа/выкуп сертифицированных мерных слитков аффинированного золота	28
Глава 12. Открытие и ведение металлических счетов	30
Глава 13. Операции с векселями	31
Глава 14. Осуществления доверительных операций по управлению денежными средствами в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС)	32
Глава 15. Порядок осуществления доверительных операций по управлению правами требования по ипотечным жилищным займам	33
Глава 16. Доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывших для работы и проживания в сельские населенные пункты	34
Глава 17. Иные условия, требования и ограничения проведения операций	34
РАЗДЕЛ 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	36

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 3 из 36

Глава 1. Заключительные положения 36

Глава 2. Перечень приложений 36



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 4 из 36

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Цель документа и общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций (далее — Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами АО «ДБ «КЗИ Банк» (далее — Банк), в целях регламентации проведения Банком операций, предусмотренных банковским законодательством, а также выданными Банку Лицензиями Уполномоченного органа на проведение операций, в национальной и иностранной валюте.

2. Правила содержат следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых банковских займов (далее - заем);
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и займам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и займам;
- 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 потребителей банковских услуг, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 8) права и обязанности Банка и потребителя банковских услуг, их ответственность;
- 9) порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, включая виды банковских счетов (с указанием валюты счета), основания и порядок ограничения операций по счетам;
- 10) условия предоставления финансовых продуктов, связанных с приемом депозитов, включая порядок и сроки заключения договоров банковского вклада, условия начисления и выплаты вознаграждения, условия и порядок досрочного расторжения;
- 11) условия предоставления финансовых продуктов, связанных с банковскими заемными операциями, включая порядок проведения оценки пригодности займа для потребителя банковских услуг, порядок и сроки заключения, изменения и расторжения договора, требования к способу обеспечения исполнения обязательств, порядок предоставления и погашения займа, порядок взаимодействия с неплатежеспособным потребителем банковских услуг (заемщиком), включая процедуры обращения взыскания на предмет залога;
- 12) положения о порядке работы с потребителями банковских услуг;
- 13) порядок взаимодействия с потребителем банковских услуг и банковским омбудсменом при урегулировании разногласий между Банком и потребителем банковских услуг;
- 14) иные условия, требования и ограничения проведения операций.

3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

4. В Правилах установлены общие стандартные условия проведения операций Банком, включая депозитные и заемные операции, осуществляемые на межбанковском рынке. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и банковских продуктов устанавливаются в ВНД Банка, а также конкретных договорах, заключаемых с Клиентами.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 5 из 36

5. Отношения Банка с Клиентами при совершении банковских операций строятся на основе договоров, заключаемых в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.

6. При совершении банковских операций (заключении сделок) с иностранными Клиентами (нерезидентами) Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми (унифицированными) международными правилами, положениями международных договоров, подписанных Республикой Казахстан с государством, к юрисдикции которого относится деятельность Клиента, и/или, если такое указание прямо содержится в тексте заключенного с Клиентом договора, то законодательством иного государства.

7. Договоры о предоставлении банковских услуг заключаются в соответствии с типовыми формами, утвержденными исполнительным органом Банка.

8. Договоры о предоставлении банковских услуг, с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, заключаются в соответствии с типовыми формами договоров о предоставлении банковских услуг, утвержденных исполнительным органом Банка. Решения о совершении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями принимаются (одобряются) Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

9. При вступлении с Клиентом в деловые отношения, которые возникают в процессе осуществления банковской деятельности, Банк обеспечивает комплекс мероприятий по надлежащей проверке Клиентов, их представителей, включая выявление (идентификацию) бенефициарного собственника, в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан по Противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или требований международного права/международных договоров, межправительственных соглашений, иных межгосударственных договоренностей или резолюций международных организаций. Банк не осуществляет операции и не устанавливает деловые отношения с Клиентами/контрагентами в случае невозможности принятия мер, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по ПОД/ФТ, 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.

10. Отношения Банка с Клиентами строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения.

11. Вступая в деловые отношения с Банком либо продолжая их, Клиент подтверждает свое согласие с условиями настоящих Правил, а также с изменениями и дополнениями к ним, которые будут вноситься Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

12. Согласно Положению закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (FATCA), вступившему в силу с 01 июля 2014 года, физическим и юридическим лицам необходимо предоставлять сведения о своем налоговом резидентстве, а также о налоговом резидентстве бенефициарных собственников юридических лиц.

Глава 2. Правовые основы

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка включая, но не ограничиваясь:

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 6 из 36

1.	Блок «Банковское законодательство»
1.1.	Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» №258-VIII от 16.01.2026г. с изменениями и дополнениями;
1.2.	Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-AV «О разрешениях и уведомлениях»;
1.3.	Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 г. №86 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»;
1.4.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан»;
1.5.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов Клиентов»;
1.6.	Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»;
1.7.	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле»;
1.8.	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
1.9.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 40 от 30.03.2019г «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан»;
1.10.	Совместное постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 78 от 29.09.2023г. и приказ Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов Республики Казахстан №1054 от 04.10.2023г. «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан»;
1.11.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 64 от 10.04.2019 г. «Об утверждении Правил мониторинга валютных операций в Республике Казахстан»;
1.12.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 203 от 31.08.2016 г. «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей»;
1.13.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 205 от 31.08.2016 г. «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан»;
1.14.	Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №91 от 15.05.2026г. «Об утверждении Требований к условиям осуществления банковской деятельности»;

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 7 из 36

1.15.	Административный процедурно-процессуальный кодекс Республики Казахстан;
1.16.	Устав Банка АО «ДБ «КЗИ Банк»;
1.17.	Кредитная политика АО «ДБ «КЗИ Банк»;
1.18.	Депозитная политика АО «ДБ «КЗИ Банк»;
1.19.	Залоговая политика АО «ДБ «КЗИ Банк».

Глава 3. Глоссарий

В настоящих Правилах используются следующие определения и сокращения:

Термин/сокращение	Определение
Банк	АО «ДБ «КЗИ Банк»
Банковские операции	Операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и отраженные в лицензии, выданной Банку Уполномоченным органом
Банковские услуги	Осуществление Банком, банковских и иных операций, установленных Законом Республики Казахстан от «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
Бенефициарный собственник	Физическое лицо: - которому прямо или косвенно принадлежит более двадцати пяти процентов доли участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Клиента - юридического лица или иностранной структуры без образования Юридического лица; - осуществляющее контроль над Клиентом иным образом; - в интересах которого Клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом
Вклад (депозит)	Деньги, принимаемые Банком от Клиента на основании заключенного договора присоединения банковского вклада, предусматривающего выплату Банком по нему вознаграждения в размере и в порядке, предусмотренном договором, и возврат вклада на условиях и в порядке, предусмотренном для вклада данного вида законодательством Республики Казахстан и договора
Вкладчик (депозитор)	Юридическое и/или физическое лицо, индивидуальный предприниматель заключившие с Банком договор присоединения банковского вклада и/или имеющее право распоряжаться вкладом (депозитом)

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 8 из 36

Внутренние нормативные документы Банка/ВНД Банка	Нормативные документы Банка разработанные на основании Законов Республики Казахстан и Устава Банка для регулирования его внутренней деятельности
Гарантия	Обязательство, выданное третьим лицом (гарантом), в силу которого гарант обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с заемщиком (созаемщиком), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан
ГЭСВ	Годовая эффективная ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) за оказываемые Банком услуги, рассчитываемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан, указывается с учетом верхнего и нижнего диапазона по каждому виду банковского займа и вклада
Задолженность	Сумма долга по банковскому займу, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени) и иные платежи, предусмотренные договором о предоставлении банковских услуг, заключенным с Заемщиком и/или Клиентом
Заемщик	Физическое, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор о предоставлении банковских услуг, и получившее заем (кредит) и принимающее на себя обязательство по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по займу (кредиту)
Залог	Способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого Банк имеет право, в случае неисполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество
Залогодатель	Физическое /юридическое лицо, предоставляющее в Банк в залог имущество (движимое/недвижимое) и/или иные ценности/имущественные права в обеспечение обязательств заемщика/со-заёмщика перед Банком
Заявление	Письменное волеизъявление Клиента (и вкладчика - в случае размещения третьим лицом вклада в пользу Клиента), содержащее намерение (оферту) Клиента (и вкладчика – в

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 9 из 36

	случае размещения третьим лицом вклада в пользу Клиента) присоединиться и заключить с Банком договор о предоставлении банковских услуг, путем подписания соответствующего Заявления. На основании Заявления Банком совершаются действия, связанные с установлением и осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию. В рамках договора о предоставлении банковских услуг понятие «Заявление» включает, но не ограничивается, заявление на получение кредита, заявление на открытие текущего счета, заявление на открытие сберегательного счета, заявление на выпуск и обслуживание платежной карточки, заявление на выпуск и обслуживание дополнительной карточки, заявление на аренду сейфа и иные виды заявлений в рамках договора о предоставлении банковских услуг
Ипотечный заем	Банковский заем, обеспеченный ипотекой недвижимого имущества
Корпоративный интернет-ресурс Банка	Официальный электронный сайт Банка в сети Интернет (www.kzibank.kz)
Клиент	Физическое лицо (резидент/нерезидент), юридическое лицо (резидент/нерезидент), индивидуальные предприниматели (резидент/нерезидент), частные нотариусы и адвокаты, крестьянские (фермерские) хозяйства, иные лица, имеющие право открыть Счет (а) в Банке, а также обращающиеся в Банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных и других операций.
Комиссии	Плата, взимаемая Банком за оказание услуг Банком (проведение банковских и иных операций), согласно действующим ставкам и тарифам Банка
Кредит (заем)	банковский заем, предоставляемый Банком Клиенту на условиях срочности, платности, возвратности (а в отдельных случаях – также на условиях обеспеченности и использования по целевому назначению) в соответствии с условиями договора о предоставлении банковских услуг и действующим законодательством
КФГД	Казахстанский фонд гарантирования депозитов
Лица, связанные с Банком особыми отношениями	Лица, определенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан как лица, связанные с Банком особыми отношениями
Лицензии Банка	Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, а также иные

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 10 из 36

	лицензии, выданные Банку уполномоченными органами на отдельные виды деятельности, предусмотренные законодательством РК
Обеспечение	Любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), принимаемое/принятое Банком в залог в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, за исключением имущества, в том числе вещей и имущественных прав (требований), залог/уступка которого другому лицу запрещена законодательством Республики Казахстан
Операционный день	Период времени, в течение которого Банком осуществляется прием и обработка указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также иных банковских операций, осуществляемых Банком. Сведения о продолжительности операционного дня по видам банковских и иных операций доводятся до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации в операционных залах Банка, а также другими способами по выбору Банка, в том числе, но не ограничиваясь, путем размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка. Банк вправе изменять продолжительность операционного дня в одностороннем порядке, а информация об изменениях доводится до Клиента вышеперечисленными способами. Банк может устанавливать разный операционный день для разных филиалов, отделений, и внутренних структурных подразделений Банка, отдельных операций, предоставляемых Банком банковских услуг, для отдельных Клиентов
Платежная карточка	Средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющее держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях. Платежная карточка является собственностью Банка
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Правление Банка	Исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство за текущей деятельностью Банка

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 11 из 36

Предельные величины	Минимальные и максимальные суммы и сроки принимаемых вкладов (депозитов) и предоставляемых займов (кредитов), ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) и займам (кредитам), установленные в соответствующих приложениях к настоящим Правилам
Рабочий день	День, кроме официальных выходных и праздничных дней в Республике Казахстан
Совет Директоров	Орган управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и (или) уставом Банка к исключительной компетенции иных органов Банка.
Срочный вклад	Вклад, размещаемый вкладчиком в Банке на определенный срок
Счет	Банковский счет, открываемый Банком Клиенту для оказания услуг, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, на основании договора присоединения и заявления.
Тарифы	Утвержденные Банком размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги, размещенные на корпоративном интернет-ресурсе Банка (кроме предоставленных индивидуально, которые доводятся до Клиента способом, определенным Банком)
Уполномоченный орган	Государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Foreign Account Tax Compliance Act (далее - FATCA)	Федеральный закон США, обязывающий субъектов США, включая лиц, проживающих за пределами США, обладающих определенными критериями, предоставлять отчетность о своих иностранных финансовых счетах, а также обязывающий иностранные финансовые институты предоставлять отчетность Службе Внутренних Доходов США о своих Клиентах, являющихся субъектами США
SMS-сообщения или push-уведомления	Короткое текстовое сообщение от Банка, направленное на Мобильное устройства Клиента посредством сотовой связи, которое в том числе содержит сгенерированную уникальную последовательность электронных цифровых символов

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, толкование которых не приводится в их тексте или не следует из контекста, используются в значении, закрепленном в действующем законодательстве Республики Казахстана, ВНД Банка.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 12 из 36

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Глава 1. Условия выплаты вознаграждения по вкладам и займам

13. Банк является участником системы обязательного гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц и действует на основании свидетельства, выданного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (вкладов).

14. Банк принимает вклад, открывает сберегательный счет на основании полученного от Клиента (и/или вкладчика - в случае размещения третьим лицом вклада в пользу Клиента) Заявления, при условии наличия подписанного Клиентом (и/или вкладчиком - в случае размещения третьим лицом вклада в пользу Клиента) Заявления и получения всех документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным действующим законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, и обязуется выплачивать по вкладу вознаграждение, и вернуть вклад (полностью или в части) на условиях и в порядке предусмотренном требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, договора присоединения банковского вклада и ВНД Банка.

15. Начисление и выплата вознаграждения, а также допустимость дополнительных взносов/изъятий во/из вклада (-а) определяется в соответствии с условиями договора присоединения банковского вклада.

ГЭСВ указывается при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам Банка, в том числе ее публикации; по устным и письменным запросам Клиентов; в личном кабинете на интернет-ресурсе, в мобильном приложении при оказании банками электронных банковских услуг. В заявлении на открытие банковского вклада, заключаемом с клиентами, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок.

16. Размещение вкладов Клиентов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности.

17. Предоставление кредитов Банком осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности.

18. Для расчета вознаграждения по вкладам юридических и физических лиц принят условный период равный фактическому количеству дней в месяце и условный год равен 365 (тремстам шестидесяти пяти) календарным дням.

19. Фактическая ставка вознаграждения, сумма, срок и прочие условия предоставления услуг банковского вклада определяются условиями договора присоединения банковского вклада, заключаемого между Банком и Клиентом. Договор присоединения банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада на счет. В случае если Клиент своевременно не перевел сумму вклада на сберегательный счет, то предполагается, что стороны отказались от совершения сделки по размещению вклада, и сделка признается несовершенной.

20. Выплата вознаграждения по вкладам производится в соответствии с условиями договора присоединения банковского вклада.

21. Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов не облагается индивидуальным подоходным налогом, удерживаемым у источника выплаты.

22. Выплата начисленного вознаграждения по вкладу юридического лица, производится с удержанием корпоративного подоходного налога у источника выплаты, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

23. Доходы нерезидента от вознаграждения из источников в Республике Казахстан подлежат налогообложению у источника выплаты.

24. При открытии вклада физическому лицу – нерезиденту, Банком по вкладу физического

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 13 из 36

лица-нерезидента применяется действующая налоговая ставка по индивидуальному подоходному налогу.

В случае, если физическое лицо-нерезидент будет признан Банком налоговым резидентом Республики Казахстан вознаграждение по вкладу не облагается индивидуальным подоходным налогом, удерживаемым у источника выплаты, при соответствии одному из двух нижеперечисленных условий:

- постоянного пребывания в Республике Казахстан;
- наличия центра жизненных интересов в Республике Казахстан.

Постоянным пребыванием считается нахождение в стране не менее 183 календарных дней в любом последовательном 12-месячном периоде (включая дни въезда и выезда).

Центром жизненных интересов признается нахождение физического лица - нерезидента в Казахстане при одновременном выполнении трех критериев:

- наличие гражданства Республики Казахстан, вида на жительство или разрешения на проживание;

- проживание в стране супруга (супруги) и (или) близких родственников;

- наличие недвижимости в Казахстане, доступной для проживания.

При соответствии вышеуказанным условиям физическое лицо-нерезидент предоставляет в Банк соответствующие документы для подтверждения налогового резидентства Республики Казахстан.

Банк определяет статус физического лица – нерезидента в соответствии с критериями налогового законодательства Республики Казахстан, и в случае подтверждения и соответствия условиям, применяет освобождение от удержания индивидуального подоходного налога с вознаграждений по вкладу.

В последующем критерии резидентства подтверждаются физическим лицом ежегодно в целях освобождения от индивидуального подоходного налога.

25. Доходы по вознаграждению лица, зарегистрированного в государстве с льготным налогообложением, включенном в перечень, утвержденный уполномоченным органом, подлежат налогообложению у источника выплаты по ставке 20 процентов.

Ставка вознаграждения по Вкладу является неизменной до окончания срока Вклада, за исключением случая продления срока Вклада.

26. В случае если дата выплаты суммы вклада (депозита) и начисленного вознаграждения приходится на выходной и/или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным днем.

27. До принятия решения о предоставлении банковского займа Банк, осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете Клиента следующих сведений о (об):

- 1) установлении им добровольного отказа от получения займа;
- 2) призыве на срочную воинскую службу;
- 3) ранее полученных займах и (или) микрокредитах.

В случае наличия у Клиента в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения банковских займов, Банк отказывает в предоставлении банковского займа.

В случае наличия у Клиента в его кредитном отчете информации о призыве на срочную воинскую службу, банк отказывает в предоставлении банковского займа.

Банку запрещается заключать договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных банковских займах и (или) микрокредитах, без проведения биометрической аутентификации такого физического лица при его личном присутствии в Банке на основании письменного согласия, данного таким физическим лицом в Банке.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 14 из 36

28. Вознаграждение по кредитам выплачивается согласно условиям заключенного договора банковского займа.

29. Сумма вознаграждения за пользование кредитов начисляется исходя из фактического числа дней и количества дней в году, равного 360 (тремстам шестидесяти) дням. При этом количество дней в месяце равно фактическому количеству дней.

Глава 2. Требования к принимаемому Банком обеспечению

30. Требования к принимаемому Банком залоговому обеспечению определяются действующим законодательством Республики Казахстан, Залоговой политикой АО «ДБ «КЗИ Банк» и иными ВНД Банка.

31. Возвратность выданных Банком кредитов обеспечивается неустойкой, залогом, гарантиями, поручительствами, иными способами, предусмотренными законодательством или договором в соответствии с Кредитной политикой Банка.

32. Порядок обеспечения исполнения обязательств залогом регулируется действующим законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка.

33. Гарантии и поручительства, предоставляемые Банку в качестве обеспечения возвратности выдаваемых кредитов, должны соответствовать нормам гражданского законодательства и нормативным правовым актам Уполномоченного органа.

34. При условии высокой кредитоспособности и надежности заемщика Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита).

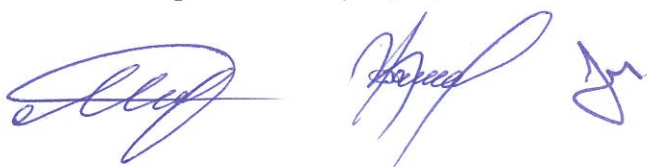
35. Банкам запрещается выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с Банком особыми отношениями, за исключением займов в размере, не превышающем размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также займов лицам, являющимся участником банковского конгломерата.

Глава 3. Ставки и тарифы на проведение банковских операций

36. Все банковские операции осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, на основании соответствующих договоров, заключаемых между Банком и Клиентом (при необходимости).

37. При предоставлении банковской услуги Банк:

- 1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет Клиенту:
 - информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
 - информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
 - консультации по возникшим у Клиента вопросам;
 - по желанию Клиента - проект договора о предоставлении банковской услуги;
 - 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;
 - информацию о возможности Клиента согласиться с получением банковской услуги (беззалоговый потребительский заем) с условием получения дополнительной финансовой услуги либо без дополнительной финансовой услуги;



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 15 из 36

- 2) в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает заявление Клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи 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 услуге в Банк, к банковскому омбудсмену, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет - ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа;
- 5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации;
- 6) до заключения договора банковского займа с физическим лицом Банк информирует физическое лицо вне зависимости от способа его обращения за получением банковского займа о размере ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, а также сумме переплаты по банковскому займу.
- 7) до заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк обязан предоставить физическому лицу для выбора альтернативные условия кредитования, в соответствии с которыми:

не предусмотрено, помимо ставки вознаграждения, взимание банком комиссий и (или) иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа;

предусмотрено право Банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8 настоящей статьи, и (или) иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа.

Выбранные физическим лицом условия кредитования подлежат указанию в договоре банковского займа.

- 8) обязан в договоре банковского займа указывать все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, и не вправе в одностороннем порядке:

изменять в сторону увеличения размеры комиссий и (или) иных платежей, а также порядок их расчета, установленные на дату заключения договора банковского займа;

вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного договора банковского займа.

Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа юридического лица, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения заемщиком - юридическим лицом основного долга:

до шести месяцев со дня получения займа, выданного на срок до одного года;

до одного года со дня получения займа, выданного на срок свыше одного года.

Банк не вправе в договоре банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

38. Ставки и тарифы на проведение банковских операций определяются и устанавливаются банком самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан.

39. Тарифы на банковские услуги (Приложения №1, №2), условия, предельные суммы, сроки и

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 16 из 36

величины ставок вознаграждения по принимаемым депозитам, а также полномочия Банка по предельным суммам и срокам по займам и по кредитным ставкам (Приложения №3, №4, №5) утверждаются Советом Директоров Банка в отношении всех Клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность. Их изменение также относится к компетенции Совета Директоров и не может быть делегировано другим органам Банка. При этом, предельный размер ГЭСВ по кредиту (займу) не превышает предельно допустимого размера, установленного законодательством Республики Казахстан на дату заключения договора о предоставлении банковских услуг. Размер ставок вознаграждения, в том числе индивидуальных, по депозитам физических лиц Банк устанавливает в пределах, рекомендуемых КФГД с учетом типа срочности вклада и динамики доходов населения.

40. За проведение операций Банк взимает с Клиентов комиссии в соответствии с действующими тарифами на банковские условия. В рамках предельных величин ставок и тарифов на проведение банковских услуг/операций, а также предельных величин по ставкам вознаграждения депозитов и кредитов, утвержденных Советом Директоров, уполномоченными органами Банка, в пределах их компетенции, могут быть установлены индивидуальные тарифы отдельным клиентам (категориям клиентов) или по отдельным банковским продуктам.

41. Актуальная информация по стандартным ставкам и тарифам за банковские услуги с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, ВНД Банка (с указанием информации о номере ВНД Банка (при наличии) и органа, их утвердившего (принявшего), размещается Банком на корпоративном интернет-ресурсе Банка, а также в помещениях филиалов (в месте доступном для обозрения и ознакомления).

42. Банк уведомляет своих клиентов об увеличении комиссий и тарифов по платежам и переводам до предполагаемой даты их изменений, но не менее чем за:

три месяца - по платежам и переводам физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

один месяц - по платежам и переводам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности.

43. Любые уведомления об изменениях в тарифах Банка считаются оформленными в письменном виде и получены Клиентом, когда такие уведомления размещены на корпоративном интернет-ресурсе Банка, направлены Клиенту в виде уведомления (подтверждение о получении такого уведомления не требуется), либо через средства массовой информации.

44. Клиент 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. Оплата услуг Банка производится либо безналичным перечислением по банковским реквизитам, либо через кассу Банка наличными, либо прямым дебетованием банковских счетов Клиента в Банке в соответствии с договором о предоставлении банковских услуг.

Глава 4. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

45. Предельные сроки принятия решений о предоставлении банковских услуг, в части, не урегулированной законодательством Республики Казахстан, составляют:

- 1) Предельный минимальный срок — 15 минут;
- 2) Предельный максимальный срок — 3 месяца.

46. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по банковскому займу информирует Клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 17 из 36

отказа.

47. Принятие решений по каждой конкретной банковской услуге осуществляется руководством, структурным подразделением или уполномоченным лицом Банка в сроки, установленные внутренними документами Банка.

48. Обращения Клиентов о предоставлении банковских услуг рассматриваются в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Глава 5. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

49. Для целей определения порядка рассмотрения обращений Клиентов, с которыми заключен договор о предоставлении банковских услуг, применяются понятия и правила, определенные законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц.

50. Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в Банк.

51. В случае необходимости установления фактических обстоятельств срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней, имеющих значение для правильного рассмотрения обращений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о продлении.

52. Банк осуществляет прием, регистрацию, рассмотрение и обработку обращений Клиентов, поступающих посредством всех доступных каналов взаимодействия, включая:

- 1) письменные и электронные обращения, поступившие нарочно, почтовой связью, по электронной почте, через корпоративный интернет-ресурс Банка, мобильное приложение Банка, а также через уполномоченные государственные органы и иные организации;
- 2) устные обращения, поступившие посредством телефонной связи, контакт-центра Банка, а также при личном обращении Клиента в подразделения Банка;

Кроме того, Банк осуществляет рассмотрение и обработку жалоб, претензий, заявлений, предложений, отзывов и иных обращений, поступающих через каналы обратной связи Банка, социальные сети, книг жалоб и предложений.

53. Уполномоченные лица Банка в Головном офисе Банка и филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже 1 (одного) раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, директором филиала (в филиале). Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.

54. 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.

55. Письменные обращения Клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами Банка. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

56. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, мобильное приложение Банка регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

57. Обращения Клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с Клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

58. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 18 из 36

запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.

59. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует Клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

60. Ответы на обращения заявителей направляются в письменной форме. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотренного обращения предоставляется на языке обращения и содержит:

1) обоснованные и мотивированные доводы по каждому изложенному потребителем банковских услуг вопросу;

2) ссылки на нормы законодательства Республики Казахстан, внутренние документы Банка и условия договоров;

3) описание установленных фактических обстоятельств;

4) разъяснение права потребителя банковских услуг на обжалование принятого решения (в случае отказа и (или) частичного удовлетворения требования потребителя банковских услуг).

61. В случае обоснованности обращения Клиента Банк принимает решение об его удовлетворении (полном или частичном), об устранении выявленного нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

62. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами Банка.

63. Передача клиенту ответа производится способом, предусмотренным договором банковских услуг. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- заказным письмом по адресу, указанному в договоре либо обращении клиента;
- на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении банковских услуг либо обращении клиента;
- путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковских услуг, обеспечивающих фиксирование получения ответа Клиентом.

64. При явке Клиента в Банк ответ вручается под роспись лично в руки (или его уполномоченного представителя), о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными пунктом 61 настоящих Правил.

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

66. Обращение Клиента подлежит оставлению Банком без рассмотрения в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу банка, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу работника банка и (или) членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, Банк в течение пяти рабочих дней со дня получения обращения Клиента направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 19 из 36

Глава 6. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента

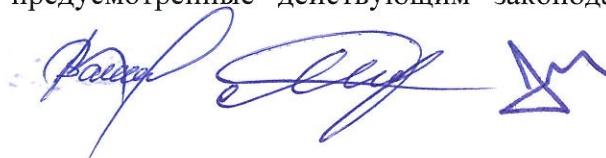
67. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность, определяются действующим законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами.

68. Банк вправе:

- 1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы за оказание банковских услуг;
- 2) списывать деньги со счетов Клиентов, гарантов, поручителей в безакцептном порядке в счет погашения задолженности перед Банком в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и договором;
- 3) самостоятельно реализовывать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона), в случае неисполнения должником обеспеченного ипотекой обязательства, за которое он отвечает;
- 4) обращаться в суды с целью обеспечения принудительного исполнения Клиентом договорных обязательств (на требования Банка к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров банковского займа);
- 5) обращаться в суды с исковым заявлением о признании неплатежеспособного Клиента-заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами с Клиентами.
- 7) требовать от Клиента предоставления дополнительных документов и информации о клиенте, его контрагенте, их бенефициарных собственниках, о полной структуре собственности клиента и его контрагента, документов по операции, источнике происхождения средств клиента и его контрагента, целевого назначения платежа или обналичиваемых средств либо иной информации;
- 8) приостановить операцию, заморозить средства, отказать в проведении платежа и/или принятии валютного контракта в соответствии с законодательством РК о ПОД/ФТ и в связи с действующими международными санкциями.

69. Банк обязан:

- 1) гарантировать тайну по операциям и депозитам своих Клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка, предоставляя сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;
- 2) приостанавливать расходные операции по счетам, на основании решений уполномоченных государственных органов, а также применять обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 3) ежеквартально публиковать баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения;
- 4) публиковать годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(им) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах готовым общим собранием акционеров Банка.
- 5) выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 20 из 36

Республики Казахстан и договорами, заключенным с Клиентами и третьими лицами.

70. Клиенты Банка вправе:

- 1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций и возможных рисках, связанных с их проведением;
- 2) отказаться от банковской услуги либо расторгнуть договор по своей инициативе, оплатив возможные расходы, связанные с таким отказом или расторжением;
- 3) при получении банковской услуги отказаться от получения какой-либо дополнительной услуги;
- 4) подать обращения в Банк, а также обратиться к банковскому омбудсману по вопросам урегулирования задолженности;
- 5) воспользоваться личным приемом Уполномоченными лицами Банка согласно установленного графика приема;
- 6) пользоваться иными правами, предусмотренными договорами, заключенными с Клиентами и законодательством Республики Казахстан.

71. Клиенты Банка обязаны:

- 1) в полном объеме выполнять взятые по договору с Банком обязательства;
- 2) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству Республики Казахстан;
- 3) предоставлять по запросу Банка дополнительные документы и информацию о клиенте, его контрагенте, их бенефициарных собственниках, о полной структуре собственности клиента и его контрагента, документов по операции, источнике происхождения средств клиента и его контрагента, целевого назначения платежа или обналичиваемых средств либо иную информацию;
- 4) нести иные обязательства, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, международными договорами, подписанными и признанными Республикой Казахстан, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.

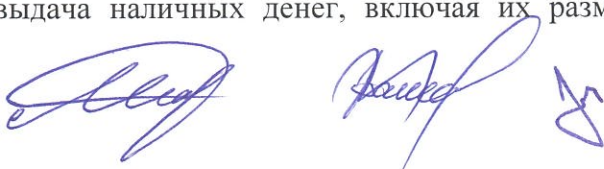
72. Банк и его Клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором.

Глава 7. Порядок работы с Клиентами

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

73. Банковские операции в национальной и иностранной валюте:

- 1) Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
Включает рассмотрение заявления Клиента, заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.
- 2) Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
Включает рассмотрение заявления Клиента, заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.
- 3) Открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций - нерезидентов Республики Казахстан;
Включает рассмотрение заявления Клиента, заключение договоров, подписание форм документов, открытие и ведение счета Клиента.
- 4) Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен,



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 21 из 36

пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

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

- 5) Переводные операции: выполнение указаний физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

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

- 6) Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц; Включает подачу заявлений, подписание договоров, форм документов, учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств.

- 7) Банковские заемные операции: предоставление банковских займов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности (за исключением межбанковских займов);

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

- 8) Обменные операции с наличной и (или) безналичной иностранной валютой;

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

- 9) Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, и исполнение обязательств по нему;

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

- 10) Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских займов);

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

- 11) Выпуск и обслуживание именных и неименных платежных карточек международной платежной системы Mastercard/Visa.

Осуществляются на основании заявлений Клиентов и договоров присоединения, заключенных с Клиентами, с открытием и ведением карточных счетов в национальной валюте и в долларах США, в соответствии с требованиями международных платежных систем, законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка.

Платежные карточки позволяют Клиентам производить снятие наличности посредством

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 22 из 36

банкоматов и POS-терминалов с логотипом Mastercard/Visa, производить кассовые операции с карточными счетами, переводные операции, оплату за товары и услуги. Комиссии по операциям с платежными карточками взимаются согласно утвержденным тарифам Банка.

12) Инкассация банкнот, монет и ценностей.

13) Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей).

14) Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских поручительств).

74. Банк, помимо банковских операций осуществляет следующие виды иных операций:

1) Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений.

Осуществляются на основании договоров, в случаях и в пределах сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и включает подписание форм документов, исполнение прав и обязанностей, предусмотренных законодательством и договоров, услуги по хранению документов и ценностей Клиентов, сдачу в аренду сейфовых ячеек.

2) Интернет-Банкинг;

Обеспечение работы посредством использования систем интернет-банкинга, осуществляется на основании заявлений Клиентов, в том числе выраженных посредством удаленных каналов связи в сроки, определяемые техническими возможностями населенного пункта, имеющих средств связи и программного обеспечения, при условии соблюдения требований к безопасности и иных правил.

3) Мобильный банкинг;

Программное обеспечение, позволяющая предоставлять возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке, путем обмена Электронными документами, сообщениями (указаниями) между Клиентом и Банком через сеть интернет без ограничения Клиента по количеству и/или сумме в отправленных Электронных документах на исполнение в Банк.

4) Конверсионные операции.

В рамках осуществления услуги Банк осуществляет операции покупки/продажи безналичной иностранной валюты день в день, либо на следующий день по заявлению Клиента.

5) Межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции.

Банк вправе осуществлять межбанковские операции с банками второго уровня, иностранными банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также иными финансовыми организациями в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Условия, порядок, сроки, лимиты, виды обеспечения, требования к контрагентам и иные условия осуществления межбанковских займов (межбанковского финансирования), выдачи и получения межбанковских гарантий, поручительств, а также совершения иных межбанковских операций определяются соответствующими договорами, внутренними документами Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

6) Факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа.

7) Лизинговая деятельность.

8) Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

9) Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

10) Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 23 из 36

качестве номинального держателя.

11) Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций).

12) Выдача справок по запросам Клиентов.

Справки по запросам Клиентов, связанные с оказанием услуг, предоставляются Банком в течение трёх рабочих дней с даты подачи запроса.

75. Обязательным условием при заключении договора банковского займа/соглашения, лизинга, факторинга, форфейтинга, учета векселей, выдачи гарантий, поручительств, открытия аккредитивов, является наличие письменного согласия заемщика/созаемщика/клиента/гаранта/поручителя на предоставление сведений о нем и заключаемой сделке, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в кредитное бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также согласия на сбор и обработку персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

76. Обязательным условием проведения банковских операций с Клиентом является наличие его безусловного согласия, как субъекта персональных данных, предоставленное Банку в письменном виде, а также третьим лицам, которые имеют и (или) могут иметь отношение к проведению операций/осуществлению действий/заключению и (или) исполнению любых сделок, заключенных (которые возможно будут заключены) между субъектом персональных данных и Банком, на сбор, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение сведений, информации и документов, относящихся к персональным данным субъекта персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

77. Перечень персональных данных составляет:

- 1) сведения о правовом статусе Клиента и/или третьих лиц;
- 2) сведения о составе имущества Клиента и/или третьих лиц;
- 3) сведения о финансовом положении Клиента и/или третьих лиц;
- 4) кредитный отчет Клиента и/или третьих лиц;
- 5) иные сведения, охраняемые законодательством РК.

78. При осуществлении валютных операций Клиентов Банком, как агентом валютного контроля, проводится обязательная в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан процедура валютного контроля. При проведении операций Клиенты обязаны представлять Банку документы, связанные с проведением валютной операции. При нарушении Клиентом валютного законодательства Республики Казахстан Банк обязан уведомить об этом органы валютного контроля.

79. Условиями договоров, заключаемых с Клиентами, могут быть предусмотрены иные услуги, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Глава 8. Порядок раскрытия Банком информации о предоставляемых банковских услугах, текущем состоянии займа и консультирование Клиентов

80. Банком раскрывается информация о предоставляемых банковских услугах путем публикации соответствующей информации на корпоративном интернет-ресурсе Банка, по устным и письменным запросам Клиентов, а также при обращении в отделения Банка.

81. Раскрытие информации о банковских услугах лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения осуществляется с учетом их потребностей и особенностей, и включает доведение до сведения указанных лиц, помимо информации, предусмотренной настоящей главой, информации о:

- 1) доступных способах обслуживания;
- 2) наличии и местонахождении помещений Банка и устройств самообслуживания,

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 24 из 36

адаптированных для лиц с инвалидностью и маломобильных групп населения, их режиме работы, а также о перечне банковских услуг, предоставляемых в таких помещениях;

- 3) доступных форматах получения документов и сведений;
- 4) возможности отключения отдельных способов информирования и обслуживания по заявлению потребителя банковских услуг либо его доверенного лица, а также о порядке подачи такого заявления;
- 5) возможности установления ограничений при оказании банковских услуг с использованием цифровых объектов (в том числе по видам операций и (или) суммам) и о порядке их установления, изменения либо отмены;
- 6) сервисах дополнительного подтверждения операций доверенным лицом (при наличии у банка такого сервиса), условиях его подключения и отключения, перечне операций, подлежащих подтверждению, а также сроках подтверждения;
- 7) доступных способах подписания документов и оформления волеизъявления потребителя банковских услуг при ограничениях по здоровью;
- 8) порядке получения консультации работника Банка, включая возможность обращения к работнику вместо взаимодействия исключительно с автоматизированной системой голосового информирования.

82. Консультирование Клиентов осуществляется в отделениях Банка, при звонке Клиента в Банк, а также посредством иных удаленных каналов связи.

83. Раскрытие банковской тайны осуществляется исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и условиями договоров, заключенных с Клиентами.

84. Банк оказывает услуги Клиентам по ставкам, определенным Тарифами Банка согласно Приложениям № 1, 2 к настоящим Правилам.

85. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу Клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках) в течение трех рабочих дней со дня получения запроса предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

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

86. По заявлению Клиента после полного погашения задолженности по займу, Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления предоставляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности, письмо погашения залога и доверенность на снятие обременения.

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

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

89. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк на периодической основе предоставляет Клиенту сведения, предусмотренные пунктом 87 настоящей главы, способом, предусмотренным договором банковского займа.

90. Сведения, предусмотренные в пунктах 85, 87 и 88 Правил, представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 25 из 36

91. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа Банк уведомляет заемщика в соответствии с пунктом 1 статьи 61 Закона о банках.

Уведомление о наличии просроченной задолженности по принятым обязательствам, направляемое по месту жительства (нахождения) заемщика, указанному в договоре банковского займа или сообщенному заемщиком Банку способом, предусмотренным договором банковского займа, оформляется в письменной форме согласно Приложению 6 к настоящим Правилам.

В уведомлении, направляемом посредством SMS-сообщения, push-уведомления или мобильного приложения, указывается информация, предусмотренная в подпунктах 1), 2) и 3) части первой пункта 1 статьи 61 Закона о банках, а также ссылка на информацию, размещенную на интернет-ресурсе и (или) в мобильном приложении Банка, предусмотренную в Приложении 7 к настоящим Правилам.

92. Взаимодействие Банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с Банком в рамках договора банковского займа, осуществляется с соблюдением следующих требований:

1) в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо месту нахождения заемщика, либо месту регистрации заемщика, либо в помещении Банка (филиала), не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

2) не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни и не более двух раз в период с 9:00 до 19:00 в выходные и праздничные дни посредством телефонных переговоров по инициативе Банка;

3) при каждом взаимодействии работник Банка сообщает:

наименование Банка и его место нахождение;

свою фамилию, имя, отчество (при его наличии) и должность;

структуру задолженности, остаток просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором;

об ответственности и иных обязательствах заемщика, предусмотренных договором, Законом о банках, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором.

93. Взаимодействие Банка с третьим лицом, не являющимся лицом, указанным в пункте 92, допускается в целях установления места нахождения и (или) контактных данных заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности, способами и в период, предусмотренными подпунктами 1) и 2) пункта 92 Правил, а также при сообщении наименования Банка, его места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие.

94. Взаимодействие Банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом осуществляется исключительно с телефонных номеров Банка и (или) иных средств связи, идентифицируемых как принадлежащие Банку.

95. Взаимодействие с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, по вопросам внесения просроченных платежей по договору банковского займа, в порядке, предусмотренном подпунктом 2) пункта 1 статьи 61 Закона о банках, подлежит фиксации с использованием средств аудио- и (или) видеотехники с обязательной аудиофиксацией. Записи таких взаимодействий хранятся не менее трех месяцев с даты соответствующего взаимодействия.

96. В случае обращения заемщика в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора, Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения письменного обращения заемщика, рассматривает возможность внесения изменений в условия договора банковского займа, предложенных заемщиком, и письменно сообщает заемщику способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 26 из 36

информатизации об одном из решений, указанных в пункте 3 статьи 61 Закона о банках.

97. В течение тридцати календарных дней со дня направления Банком заемщику уведомления, предусмотренного пунктом 1 статьи 61 Закона о банках, заемщик вправе обратиться в Банк в письменной форме и (или) через объекты информатизации, и (или) иным способом, предусмотренным договором банковского займа, с любым предложением в отношении:

- 1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;
- 2) уменьшения ежемесячного платежа по договору банковского займа не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором банковского займа;
- 3) изменения валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту Республики Казахстан;
- 4) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 5) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 6) изменения срока займа;
- 7) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;
- 8) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, установленном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- 9) представления отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа путем передачи Банку залогового и (или) иного имущества;
- 10) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.

98. Банк обязан внести изменения в условия договора банковского займа, указанные в подпункте 2) и (или) подпункте 4) пункта 97 Правил, на срок не менее трех месяцев в случаях, предусмотренных пунктом 96 Правил, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в Банк любым из следующих заемщиков:

- 1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;
- 2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

В связи с внесением указанных изменений в условия договора банковского займа Банк не вправе требовать от заемщика выплаты комиссий и (или) иных платежей.

99. Внесение Банком изменений в условия договора банковского займа, указанных в пункте 98 настоящей статьи, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

- 1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;
- 2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в Банк.

Недостижение взаимоприемлемого решения между Банком и заемщиком в течение тридцати календарных дней со дня получения заемщиком решения Банка, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 статьи 61 Закона о банках, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

100. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (договор уступки права требования), Банк:

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 27 из 36

- 1) до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, а также через цифровые объекты;
- 2) уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа, а также через цифровые объекты, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), размера и структуры задолженности по договору банковского займа (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пени) и других подлежащих уплате сумм.

Глава 9. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными Клиентами

101. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг определяется внутренними документами Банка.

102. Неплатежеспособность Клиента определяется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

103. Работа с неплатежеспособными Клиентами, имеющими задолженность перед Банком, осуществляется для погашения задолженности Клиента перед Банком.

104. В соответствии со Статьей 61 Закона о банках Банк уведомляет заемщика в сроки и способом, предусмотренными договором банковского займа, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре банковского займа предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.

105. В целях взыскания задолженности по договору банковского займа Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.

106. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе договору ипотечного займа, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа, если иное не предусмотрено Законом о банках Республики Казахстан.

107. По договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения.

108. Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пеней), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и (или) обслуживанием ипотечного

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 28 из 36

займа физического лица, начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по указанному займу.

Глава 10. О выполнении требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (FATCA) и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах от 29 октября 2014 года (ОЭСР)

109. В соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации Экономического Содружества и Развития об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования, установленные FATCA и ОЭСР.

110. В соответствии с требованиями FATCA и ОЭСР Банк осуществляет процедуры идентификации с целью определения отношения Клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) и ОЭСР, а также его учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, посредством соответствующей Анкеты, заполняемой Клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых Клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки Клиентов.

111. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от Клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США и ОЭСР. Сведения о Клиентах, являющихся налогоплательщиками США и ОЭСР (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США (TIN)/ОЭСР (ИН), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются Банком в уполномоченный государственный орган Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

112. Банк осуществляет идентификацию банков-контрагентов, а также финансовых организаций на предмет их присоединения в целях выполнения требований FATCA/ОЭСР при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-контрагентом или финансовой организацией.

113. В целях соответствия требованиям FATCA, Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с Клиентом/банком-контрагентом в случаях, установленных настоящими Правилами и иными ВНД Банка.

114. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг определяется внутренними документами Банка.

**Глава 11. Купля-продажа/выкуп
сертифицированных мерных слитков аффинированного золота**

115. Клиент приобретает слитки по стоимости, определенной Банком, действующей в день приобретения слитков. Оплата стоимости слитков производится Клиентом, по его желанию, наличными деньгами либо безналичным путем с банковского счета Клиента, открытого в Банке.



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 29 из 36

116. Наличные деньги в сумме, необходимой для приобретения Клиентом согласованного с Банком количества слитков, Клиент вносит в кассу Банка до момента оформления Банком кассового документа.

117. Оплата Клиентом суммы, необходимой для приобретения Клиентом согласованного с Банком количества слитков, безналичным путем осуществляется с банковского счета Клиента, открытого в Банке. После оплаты безналичным путем Клиент представляет в кассу Банка документ, подтверждающий платеж. Оплата стоимости слитков производится в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

118. Передача и прием слитков при их приобретении Клиентом осуществляются с использованием кассовых документов. Вместе со слитками Банк передает на каждый слиток сертификат.

В кассовом документе указываются сведения о передаваемых Банком Клиенту слитках.

Слитки передаются Клиенту в целостной специальной упаковке.

Клиент, до подписания кассового документа, а при получении от Банка слитков в присутствии работника Банка проверяет соответствие выданных слитков сведениям о слитках, указанным в кассовом документе. Клиент также визуально проверяет целостность специальной упаковки, наличие слитка в специальной упаковке, наличие на слитке информации, которую можно увидеть при визуальном осмотре слитка в целостной специальной упаковке.

119. При приеме слитков Клиент вправе вернуть Банку слитки с обнаруженной при осмотре слитков при их приеме вскрытой специальной упаковкой и заводским браком, с заводским браком, если такой обнаружен при визуальном осмотре слитка в специальной упаковке.

120. Слитки с вскрытой специальной упаковкой, с заводским браком подлежат замене Банком на слитки с цельной специальной упаковкой и без заводского брака при осмотре слитка в специальной упаковке.

121. Право собственности на слиток/слитки переходит от Банка к Клиенту после полной оплаты Клиентом стоимости слитка/слитков, подписания кассового документа Клиентом и работником Банка и передачи Банком Клиенту слитка/слитков с сертификатами.

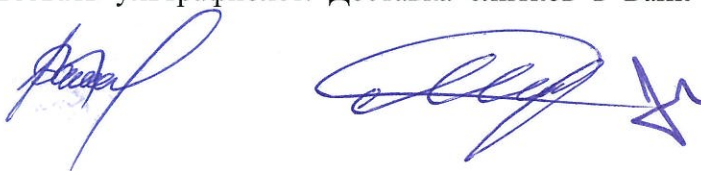
122. Вынос/вывоз слитков из отделения Банка Клиент осуществляет самостоятельно, за свой счет. Передача слитков для выкупа в Банк осуществляется Клиентом самостоятельно. Слитки сдаются Клиентом в те отделения Банка.

123. Банк самостоятельно устанавливает цену для выкупа слитков. Информация о цене слитков при их выкупе размещается на сайте Банка. Банк выкупает слитки, как приобретенные Клиентом в Банке, так и приобретенные Клиентом в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, которые участвуют в продаже и выкупе слитков.

124. Для выкупа количество слитков не ограничено. При приеме слитков Банк помимо визуального осмотра слитков вправе использовать для осмотра слитков, их взвешивания, оборудование, например, ультрафиолетовый детектор, лупа, весы. Процесс передачи слитков, оплаты услуг Банка, выдачи Клиенту наличных денег, перевода Банком суммы выкупа на банковский счет Клиента, открытый в Банке, осуществляется с использованием документов, включая кассовые документы, формы которых утверждаются Банком.

125. Форма получения от Банка суммы выкупа, если Банком принято решение о выплате суммы выкупа, определяется Клиентом - наличными деньгами или путем перевода Банком денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке.

126. Идентификация Клиента Банком при выкупе слитков осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. При идентификации Клиента для определения подлинности документа, удостоверяющего личность Клиента, Банк вправе использовать ультрафиолет. Доставка слитков в Банк для



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 30 из 36

выкупа, вывоз/вынос слитков, не принятых Банком для выкупа, осуществляется Клиентом самостоятельно, за свой счет.

127. Слитки с целостной специальной упаковкой и без заводского брака при осмотре слитка в целостной специальной упаковке Банк выкупает у Клиента в день приема их у Клиента по цене, действующей в Банке в день выкупа.

Стоимость выкупаемых Банком слитков выплачивается Клиенту наличными деньгами через кассу Банка или путем перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в национальной валюте Республики Казахстан - тенге в день приема слитков у Клиента.

128. Банк может производить выкуп слитков с вскрытой специальной упаковкой. Для выкупа таких слитков Банк предварительно обращается в Национальный Банк Республики Казахстан для проведения экспертизы слитков.

Выплата тенгового эквивалента производится на следующий рабочий день после поступления денег от НБ РК на корреспондентский счет Банка.

129. При получении Банком положительного результата экспертизы, Банк выплачивает стоимость принятых у Клиента слитков/слитка наличными деньгами через кассу Банку или путем перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в национальной валюте Республики Казахстан - тенге по цене, действующей в Банке в день выкупа.

130. В случае, если результаты экспертизы выявлены признаки подделки, данный слиток после экспертизы передается в правоохранительные органы Республики Казахстан, о чем Банк извещает Клиента не позднее 2 (двух) операционных дней с даты получения из Национального Банка Республики Казахстан заключения экспертизы с предоставлением Клиенту заключения экспертизы. Оплата за такие слитки с признаками подделки не производится. Такие слитки Клиенту не возвращаются.

131. Приобретение слитков, передача слитков в Банк для выкупа в соответствии с Договором могут осуществляться представителем Клиента:

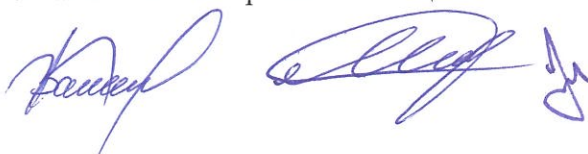
- на основании надлежащим образом оформленной, удостоверенной доверенности;
- на основании документов, подтверждающих их полномочия - законные представители (например, родитель, усыновитель (удочеритель), опекун или попечитель, приемный родитель, патронатный воспитатель).

Совершение операций со слитками по доверенности осуществляется только при условии, если в доверенности указаны действия, необходимые для совершения операций со слитками.

Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее - Закон) Клиент, представитель Клиента, подписавший кассовый документ, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Клиента, представителя клиента, подписавшего кассовый документ, с целью заключения с Банком и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Сбор и обработка персональных данных Клиента, представителя Клиента, подписавшего кассовый документ, осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Глава 12. Открытие и ведение металлических счетов

132. Открытие, ведение и закрытие Банком металлических счетов регулируется «Правилами открытия, ведения и закрытия банками, филиалами Банков-нерезидентов Республики Казахстан металлических счетов», утвержденные Постановлением Правления Национального Банка РК.



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 31 из 36

133. Владельцем Металлического счета может быть любое юридическое/физическое лицо.

134. Все операции по Металлическому счету осуществляются Банком только по поручениям Клиента/представителя. Прочие операции осуществляются на основании дополнительно заключаемых договоров.

135. Все операции по Металлическому счету осуществляются в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поручения или в другие сроки, указанные в поручении, после предоставления соответствующего поручения, а также необходимых документов.

136. Банк имеет право не осуществлять операции по Металлическому счету в случаях, если:

- Клиент своевременно не оплатил Банку вознаграждение за обслуживание Металлического счета и/или не возместил расходы, связанные с исполнением поручения/поручений;

- исполнение поручения Клиента противоречит действующему законодательству Республики Казахстан или условиям Договора;

- Клиент нарушил правила заполнения и сроки предоставления поручения.

137. Металлический счет открывается на основании заключенного между Клиентом и Банком Договора. Банк открывает Металлический счет Клиенту при наличии у Клиента текущего счета в Банке.

138. Для открытия Металлического счета Клиент представляет оригинал документа, удостоверяющего личность Клиента, Клиент-иностранец, постоянно проживающий на территории Республики Казахстан, представляет вид на жительство иностранца в Республике Казахстан, Клиент, являющийся лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории Республики Казахстан, представляет удостоверение лица без гражданства.

Клиент - нерезидент представляет документ, удостоверяющий личность (заграничный паспорт; удостоверение лица без гражданства), и регистрационное свидетельство о регистрации нерезидента в качестве налогоплательщика, содержащее ИИН, его копию или справку/письмо с государственного органа/электронного портала электронного правительства.

Представитель дополнительно представляет документ, удостоверяющий личность представителя, и, за исключением законного представителя, оригинал нотариально удостоверенной доверенности на право открытия Металлического счета и проведение операций по Металлическому счету.

139. Закрытие металлического счета производится по заявлению клиента в любое время если иное, не предусмотрено Договором металлического счета.

Глава 13. Операции с векселями

140. Проведение вексельных операций, регламентированы «Правилами проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан.

141. Принятие векселей на инкассо представляет собой выполнение Банком поручения законного Векселедержателя (Клиента) по получению платежа по векселю от Плательщика в установленный срок и зачислению полученных средств на счет Клиента. Ответственный сотрудник Банка проводит обязательную верификацию наличия обязательных реквизитов (вексельная метка, сумма, дата, подписи, место платежа), непрерывности цепочки индоссаментов, а также физического отсутствия признаков подделки или исправлений.



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 32 из 36

142. Банк оказывает услуги агента по расчетному обслуживанию Клиента-плательщика, в отношении которого в Банк поступило требование о платеже (инкассовое поручение) от сторонних держателей или банков-коллекторов. Выдача подлинника оплаченного векселя Плательщику осуществляется ответственным сотрудником Банка только после полного и окончательного списания и перечисления всей суммы на счет получателя. Погашенный вексель выступает главным юридическим доказательством отсутствия долга.

143. Домициляция векселя означает назначение Банка в качестве особого места платежа по векселю, выпущенному Клиентом Банка. Для проведения данных операций между Банком и Клиентом заключается Договор о домициляции.

144. Акцепт в порядке посредничества осуществляется Банком по переводным векселям (траттам) с целью предотвращения досрочного обращения взыскания (регресса) к Клиенту Банка (который может выступать векселедателем или индоссантом), в случаях, когда основной плательщик уклонился от акцепта.

Операция относится к категории высокорисковых кредитных продуктов Банка. Решение об акцепте в порядке посредничества принимается исключительно Кредитным комитетом Банка после комплексного анализа финансового состояния Клиента и оценки залогового обеспечения.

Глава 14. Осуществления доверительных операций по управлению денежными средствами в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС)

Государственная образовательная накопительная система распространяется на получение образования по образовательным программам технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского образования в Республике Казахстан, за исключением случаев Законом «О Государственной образовательной накопительной системе».

145. Банк выступает в качестве Доверительного управляющего, осуществляя управление средствами вкладчиков исключительно в их интересах и по их поручению, для целевого накопления средств на оплату образовательных услуг. Отношения между Банком и Вкладчиком регулируются Договором об образовательном накопительном вкладе (далее — Договор), заключенным на основании Типового договора ГОНС.

146. Образовательный накопительный вклад открывается в национальной валюте — тенге.

147. Договор заключается на имя Вкладчика (включая несовершеннолетних граждан в лице их законных представителей) на срок не менее 3 (трех) лет с возможностью автоматической пролонгации.

148. В пользу одного Вкладчика в Едином реестре ГОНС может быть зарегистрирован только один действующий договор.

149. Доверительное управление средствами вклада имеет строго целевой характер — оплата профессионально-технического, высшего и послевузовского образования в РК или за рубежом.

150. Банк производит безналичный перевод средств с вклада на счет организации образования на основании договора на оказание образовательных услуг и выставленного счета (инвойса).

151. При получении Вкладчиком образовательного гранта, он имеет право по своему поручению:

- Продолжить накопление для других уровней образования (магистратура, докторантура);
- Перевести всю сумму накоплений (включая премию государства) на имя другого ребенка в рамках ГОНС;
- Досрочно снять накопленные средства с сохранением начисленной Премии государства и вознаграждения Банка.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 33 из 36

152. Банк обязан:

- своевременно регистрировать Договор в Едином реестре ГОНС;
- обеспечивать сохранность средств; вклад гарантирован КФГД в пределах лимитов законодательства.
- передавать сведения Оператору ГОНС (АО «Финансовый центр») для расчета и начисления Премии государства.

153. Вкладчик

обязан:

- ежегодно обеспечивать минимальный взнос на вклад (при наличии начисленного стартового капитала);
- использовать средства исключительно по целевому назначению либо осуществлять перевод/закрытие строго в соответствии с Законом о ГОНС.

154. Вкладчик имеет право не более 1 (одного) раза в год осуществить доверительный перевод всех накопленных средств (включая вознаграждение и премии) из Банка в другой банк-участник ГОНС.

155. В случае нецелевого изъятия средств или расторжения Договора по инициативе Вкладчика (при отсутствии оснований вроде получения гранта), зачисленная Премия государства подлежит обязательному возврату в бюджет РК в полном объеме.

156. Минимальный размер эффективной ставки вознаграждения Банка не должен быть:

- 1) ниже уровня базовой ставки, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, сниженной на двести базисных пунктов на дату заключения или продления договора вклада, – для договора вклада, заключаемого на срок до одного года включительно;
- 2) ниже уровня базовой ставки, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, сниженной на триста базисных пунктов на дату заключения или продления договора вклада, – для договора вклада, заключаемого на срок более одного года.

Глава 15. Порядок осуществления доверительных операций по управлению правами требования по ипотечным жилищным займам

157. Передача Прав требования осуществляется на основании Договора доверительного управления правами требования (далее — Договор), заключаемого между Банком и Доверителем, и оформляется Актом приема-передачи Прав требования (Реестром займов).

158. При приеме Прав требования в управление Доверитель обязан передать Банку оригиналы (или нотариально заверенные копии) следующих документов:

- Договоры ипотечного жилищного займа со всеми дополнительными соглашениями;
- Договоры залога (залоговые билеты / правоустанавливающие документы на недвижимость);
- Актуальные выписки по счетам заемщиков, подтверждающие остаток задолженности;
- Судебные решения и исполнительные листы (при наличии). Банк проводит предварительный аудит (валидацию) передаваемого пула ипотечных займов на предмет их юридической чистоты, корректности расчета задолженности и ликвидности залогового обеспечения.

159. В процессе доверительного управления Правами требования Банк осуществляет их администрирование (сервисинг) и выполняет следующие действия:

Владеет и распоряжается Правами требования в пределах, установленных Договором и законодательством РК;

- осуществляет мониторинг своевременного погашения заемщиками графиков платежей;

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 34 из 36

- принимает и зачисляет платежи от заемщиков в счет погашения ипотечных займов на специальный текущий счет доверительного управления;
- осуществляет ведение учета (в разрезе каждого займа) сумм основного долга, начисленного вознаграждения и иных платежей;
- проводит работу по взысканию просроченной задолженности (созвоны, уведомления, претензионная работа).
- при наличии соответствующих полномочий в Договоре Банк вправе:
- осуществлять реструктуризацию ипотечных займов (изменение графика, пролонгация) по согласованию с Доверителем;
- инициировать судебное и внесудебное взыскание на заложенное имущество при нарушении заемщиками обязательств;
- представлять интересы Доверителя в суде, органах исполнительного производства и коммунальных службах по вопросам, связанным с Правами требования.

Глава 16. Доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывших для работы и проживания в сельские населенные пункты

160. Доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывших для работы и проживания в сельские населенные пункты, осуществляются в соответствии с договорами поручения между Банком и местными исполнительными органами в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

161. Банк в качестве поверенного перечисляет займы на текущие счета клиентов и осуществляет посткредитное обслуживание в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

Глава 17. Иные условия, требования и ограничения проведения операций

Банк осуществляет банковские операции исключительно в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иным применимым к отношениям с Клиентом правом, условиями договоров, внутренних документов Банка и обычаями делового оборота.

162. Банк осуществляет банковские операции при условии строгого соблюдения требования о защите банковской тайны. Банковская тайна включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, Клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого Банка, об операциях Банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества Клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ячейках.

163. Осуществление отдельных видов операций может быть приостановлено или прекращены деловые отношения в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан от 28.08.2009 г № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию)

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 35 из 36

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также внутренними документами Банка.

164. Банк не открывает банковский счет Клиенту, за исключением корреспондентских счетов, а также банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также банковских счетов по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», банковских счетов, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, единовременных пенсионных выплат, зачисляемых из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения:

- признанному бездействующим, в порядке, определенным налоговым законодательством РК;
- при наличии открытого банковского счета, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам;

– имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам.

Банк вправе открыть банковский счет Клиенту, имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам при условии осуществления расходных операций по такому банковскому счету после полного погашения налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, в том числе путем перечисления такой задолженности Клиента с указанного банковского счета.

165. Банк не закрывает банковский счет при наличии неисполненных требований к данному счету, кроме случаев, связанных с ликвидацией или реорганизацией юридического лица Клиента; отсутствием денег на счете юридического и физического лица — более одного года; отсутствием движения денег на счете юридического и физического лица — более одного года.

166. Банк уведомляет владельца счета об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления владелец счета не возобновит операции по счету,

167. Банк расторгает договор банковского счета в одностороннем порядке и закрывает счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса согласно статье 29 Закона о платежах Республики Казахстан.

168. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов. Сбережения застрахованы Казахстанским фондом гарантирования депозитов. Объектами гарантии являются средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валюте, находящиеся на банковских счетах в Банке, удостоверенные договорами банковского счета и (или) вклада, в том числе и в филиалах иностранных банков, открытых на территории Казахстана. В случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций владелец банковского счета, карточки и (или) депозита вправе получить по нему (по ним) гарантийное возмещение в национальной валюте в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения. Если Банке размещено несколько депозитов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения, с учетом пределов по каждому виду депозита.

169. Внутренними документами Банка могут быть предусмотрены иные условия, требования и ограничения проведения операций Банком.



Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «ДБ «КЗИ Банк»	Департамент маркетинга и продаж
Код документа:	Страница 36 из 36

РАЗДЕЛ 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Заключительные положения

170. В случае наличия противоречий настоящих Правил требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, настоящие правила подлежат применению в части, не противоречащей действующему законодательству Республики Казахстан, и подлежат изменению в целях приведения их в соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан.

171. Во всем, что прямо не урегулировано настоящими Правилами, необходимо руководствоваться нормами и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка.

172. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляются в порядке, предусмотренном ВНД Банка по оформлению, согласованию, утверждению и действию ВНД Банка.

Глава 2. Перечень приложений

- Приложение №1 «Тарифы на банковские услуги для физических лиц»;
- Приложение №2 «Тарифы на банковские услуги для юридических лиц»;
- Приложение №3 «Условия, предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по принимаемым депозитам»;
- Приложение №4 «Предельные суммы и сроки по займам и коэффициенты маржи по залогам в полномочия Головного Банка»;
- Приложение №5 «Полномочия Головного Банка по кредитным ставкам»;
- Приложение №6 «Уведомление о наличии просроченной задолженности по принятым обязательствам»;
- Приложение №7 «Информация, размещенная на интернет-ресурсе и (или) в мобильном приложении Банка».