



Финансовые термины

АО «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»

Банк	АО «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»
Филиал	Филиалы Банка
Банковские операции	Операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и отраженные в лицензии, выданной Банку уполномоченным органом
Банковские услуги	Осуществление Банком, банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «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 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 о предоставлении банковских услуг и/или имеющее право распоряжаться вкладом (депозитом)
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
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 случае размещения третьим лицом вклада в пользу клиента) присоединиться и заключить с Банком договора, путем подписания соответствующего Заявления. На основании Заявления Банком совершаются действия, связанные с установлением и осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию. В рамках договора 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 веб-сайт 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/органы, имеющие право открыть Счета в Банке
Комиссии	Плата, взимаемая Банком за оказание услуг Банком (проведение банковских и иных операций), согласно действующим 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 пределах его суммы и 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 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 веб-сайте 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, и финансированию терроризма

Правление Банка	Исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство за текущей деятельностью Банка
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 общего собрания акционеров.
Срочный вклад	Вклад, размещаемый вкладчиком в Банке на определенный срок
Сберегательный счет	Банковский счет, открываемый Банком клиенту для оказания услуг, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, на основании договора о предоставлении банковских услуг
Счет	Текущий счет либо сберегательный счет, открытый в Банке в соответствии с договором о предоставлении банковских услуг и соответствующим Заявлением
Тарифы	Утвержденные Банком размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги, размещенные на корпоративном веб-сайте Банка (кроме предоставленных индивидуально, которые доводятся до Клиента способом, определенным Банком)
Текущий счет	Банковский счет, открываемый Банком клиенту для оказания услуг, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, на основании договора о предоставлении банковских услуг
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