Правила
об общих условиях проведения банковских операций
АО «KMF Банк»

Бизнес - владелец:	Юридическое управление
Утверждено:	Протокол Совета директоров от «25» сентября 2025 г. №2 (8)
Внесены изменения, дополнения	Протокол Совета директоров от 11.02.2026 года №1. Протокол Совета директоров от 22.04.2026 года №3. Протокол Совета директоров от 26.08.2026 года №8.
Введено в действие:	По истечении 3 (трех) календарных дней с даты их размещения на интернет - ресурсе АО «KMF Банк»
Признан утратившим силу:	
Уровень доступа к ВНД:	Общедоступная информация

г. Алматы,
2025 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения 3
Глава 2. Общие условия открытия, ведения и закрытия 5
банковских счетов 5
Глава 3. Общие условия предоставляемых кредитов (займов) 8
Глава 4. Требования к принимаемому Банком обеспечению 11
Глава 5. Общие условия проведения кассовых операций 12
Глава 6. Операции с использованием платежных карточек 12
Глава 7. Обменные операции с наличной иностранной валютой 13
Глава 8. Переводные операции 13
Глава 9. Представление электронных банковских услуг 15
Глава 10. Общие условия проведения Банком иных операций 16
Глава 11. Общие условия оплаты тарифов 17
Глава 12. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность 17
Глава 13. Порядок работы с Клиентами 18
Глава 14. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг 21
Глава 15. Заключительные положения 23
Приложение 1 24
Приложение 2 25

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «KMF Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «KMF Банк» (далее – Банк).

2. Настоящие Правила определяют общие условия проведения банковских операций и внутренние требования Банка.

3. Целью настоящих Правил является установление и раскрытие общих условий проведения Банком банковских и иных операций.

4. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

1) Антифрод - центр – центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества - юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, которое осуществляет меры, направленные на предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества;

2) бенефициарный собственник - физическое лицо:

которому прямо или косвенно принадлежат более 25 (двадцати пяти) процентов долей 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.

3) биометрическая идентификация – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

4) ВНД – внутренний нормативный документ Банка;

5) вклад (депозит) – деньги, передаваемые Клиентом Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой (вознаграждением) либо без таковой, непосредственно Клиенту либо переданы по поручению третьим лицам;

6) ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору банковского займа, рассчитываемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7) динамическая идентификация – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

8) деловые отношения - отношения Банка с Клиентами, возникающие в процессе осуществления Банком профессиональной деятельности;

9) заем (кредит) – сумма денег, выдаваемая Банком Клиенту на условиях срочности, платности и возвратности, и в некоторых случаях также означает заём на условиях обеспеченности и целевого использования в соответствии с условиями договора;

10) законодательство Республики Казахстан – действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном порядке;

11) Закон о банках – Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»;

12) Закон о платежах – Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;

13) Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

14) интернет - ресурс Банка – интернет - ресурс по адресу: www.kmf.kz;

15) Клиент – юридическое или физическое лицо, в том числе осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и лицо, занимающееся частной практикой, являющееся резидентом или нерезидентом Республики Казахстан, являющееся потребителем банковских услуг, либо намеревающееся воспользоваться услугами Банка;

16) Контакт-центр – структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входит обработка обращений Клиентов, поступивших посредством телефонной связи на номер 7474 и через дистанционные системы Банка, чат на интернет-ресурсе Банка, СДБО, официальные страницы социальных сетей Банка https://www.facebook.com/..., https://www.instagram.com/..., мессенджеры Контакт-центра (WhatsApp, Telegram);

17) КФГД – Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

18) лицо, занимающееся частной практикой - частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор;

19) ЛСБОО – лицо(-а), связанное(-ые) с Банком особыми отношениями, определенные таковыми законодательством Республики Казахстан;

20) надлежащая проверка – мероприятия Банка по проверке Клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

21) Налоговый кодекс – Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»;

22) операционные часы – период времени рабочего дня, в течение которого Банком предоставляются услуги и проводятся операции по указаниям Клиентов, каждая услуга и операция имеют свои операционные часы;

23) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

24) ПДЛ – публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

25) потребительский банковский заем - банковский заем, не являющийся ипотечным жилищным займом (ипотечным займом), предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

26) процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации Банка, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

27) рабочий день – любой день, кроме официальных выходных и праздничных дней в Республике Казахстан, в который Банк открыт для проведения банковских операций;

28) СД – Совет директоров Банка;

29) СДБО – система дистанционного банковского обслуживания Банка, включающая в себя интернет – ресурс Банка и мобильное приложение Банка;

30) тариф (комиссия) – комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказание банковских и иных услуг Клиенту. В контексте настоящих Правил в понятие тарифа (комиссии) входит также процентная ставка, штраф (неустойка, пеня) и другие виды денежных возмещений Банку, если явно не указано иное уточнение.

31) уполномоченное лицо Банка – работник Банка, который в соответствии с предоставленными полномочиями вправе рассматривать и принимать решения по обращениям Клиентов;

32) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

33) уполномоченный орган Банка – орган Банка, уполномоченный на принятие решений по вопросам деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД;

34) филиал Банка (далее – филиал) – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

5. Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, закрепленном законодательством Республики Казахстан и иными ВНД.

6. Банк осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и ВНД. Проведение Банком операций, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется также на основании лицензии уполномоченного органа на проведение банковских и иных операций.

7. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства, лиц, занимающихся частной практикой, вклады (депозиты) которых подлежат возмещению в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций.

8. В настоящих Правилах устанавливаются общие (стандартные) условия проведения Банком операций. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских продуктов и услуг определяются ВНД, а также договорами, заключенными с Клиентами.

9. Содержание настоящих Правил является открытой информацией и не может быть предметом банковской или коммерческой тайны. Действие настоящего пункта Правил не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая отнесена Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан к категориям банковской и/или коммерческой тайны, и подлежащей разглашению только по основаниям, прямо предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан.

10. Настоящие Правила размещаются на интернет - ресурсе Банка, в помещениях Банка в местах, доступных Клиентам для обозрения и ознакомления и предоставляются по первому требованию Клиента. Банк не вправе отказать Клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

11. Распространение Банком рекламы о банковских услугах осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

12. Банк в соответствии с лицензией уполномоченного органа, законодательством Республики Казахстан и ВНД вправе предоставлять следующие услуги, в том числе:

1) открытие, ведение и закрытие банковских счетов юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой;

2) кассовые операции (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение);

3) банковские заемные операции: предоставление Банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности, в некоторых случаях на условиях обеспеченности и целевого использования в соответствии с условиями договора;

4) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;

5) переводные операции (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег);

6) иные операции при наличии лицензии уполномоченного органа и/или отсутствия запрета в законодательстве Республике Казахстан.

13. Подробные условия проведения операций Банка по различным видам банковских продуктов и услуг устанавливаются соответствующими ВНД.

Глава 2. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов

14. Банк открывает и ведет следующие банковские счета:

1) текущие счета юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей (крестьянских (фермерских) хозяйств), лиц, занимающихся частной практикой, в том числе текущие счета с использованием платежной карточки;

2) сберегательные счета юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей (крестьянских (фермерских) хозяйств), лиц, занимающихся частной практикой для учета депозитов.

15. Банковские счета Клиентам открываются в национальной валюте. Банковские счета могут быть открыты по запросу Клиента в иностранной валюте, если это предусмотрено ВНД. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов Клиентов устанавливается ВНД.

16. Для открытия банковского счета Клиентом представляется в Банк пакет документов, необходимый для открытия счета, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан и соответствующими ВНД. В зависимости от вида открываемого счета и организационно – правовой формы Клиента, Банк вправе потребовать предоставления дополнительных документов.

17. Установление деловых отношений Банка с Клиентом, в том числе открытие Клиенту банковского счета осуществляется после принятия Банком мер по надлежащей проверке Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и ВНД.

18. Отказ Банком в установлении деловых отношений, в том числе в открытии банковских счетов осуществляется Банком в случаях и по основаниям, предусмотренным требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, требованиями международных экономических санкций, регламентирующих деятельность Банка и ВНД.

19. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, заключенного с Клиентом в случаях, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, требованиями международных экономических санкций, регламентирующих деятельность Банка и ВНД.

20. При открытии Клиенту банковского счета для учета денег Клиента Банк присваивает индивидуальный идентификационный код, являющийся номером банковского счета Клиента. При открытии банковского счета Клиента Банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные статьей 24 Налогового кодекса.

21. При открытии банковского счета Клиенту либо обращении Клиента в Банк после открытия банковского счета Банк выдает Клиенту подтверждение в произвольной письменной форме или в электронном виде, в котором указывается номер банковского счета, за исключением случаев, когда номер банковского счета указан в договоре банковского обслуживания.

22. Текущий счет открывается в обязательном порядке при открытии депозита, получения кредита и при получении других услуг Банка согласно ВНД.

23. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства и лиц, занимающихся частной практикой согласно действующему законодательству Республики Казахстан, и проводит депозитные операции с физическими лицами, в том числе субъектами индивидуального предпринимательства и лицами, занимающимися частной практикой в соответствии с требованиями системы обязательного гарантирования депозитов.

24. Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства Банка по возврату в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций депозитов физических лиц, субъектов индивидуального предпринимательства и лиц, осуществляющих частную практику в тенге и иностранной валюте, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций, в пределах сумм гарантийного возмещения, предусмотренных Законом Республики

Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Депозиты физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства и лиц, занимающихся частной практикой, права требования по которым, переходят юридическим лицам и местным исполнительным органам, не являются объектами обязательного гарантирования депозитов.

25. Вкладчик физическое лицо, в том числе субъект индивидуального предпринимательства, лицо, занимающееся частной практикой вправе получить гарантийное возмещение по вкладу в размере и порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

26. Приостановление расходных операций по банковским счетам и/или арест денег, находящихся на банковском счете, а также временное ограничение на распоряжение имуществом по банковским счетам производится в соответствии с требованиями и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

27. Предельные суммы и сроки депозитов, принимаемых от Клиентов, включая ЛСБОО/связанных сторон и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД, и указаны в приложении 1 к настоящим Правилам.

28. Ставки вознаграждения по депозитам определяются в договорах банковского вклада с Клиентами, включая ЛСБОО/связанных сторон и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в соответствии с утвержденными уполномоченным органом Банка/СД условиями. При этом предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по депозитам - годовой процентной ставки указаны в приложении 1 к настоящим Правилам.

29. Банк вправе в одностороннем порядке пересматривать ставки вознаграждения по вкладам при пролонгации срока вклада.

30. Банк уведомляет Клиентов об изменении ставок вознаграждения, договоров банковского счета/вклада в новой редакции на основаниях и в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и ВНД путем размещения информации на информационных стендах филиала, а также на интернет - ресурсе Банка. Клиент самостоятельно узнает обо всех изменениях посредством обращения в Банк либо путем ознакомления на интернет – ресурсе Банка. Банк не несет ответственности за неосведомленность Клиента об изменениях.

31. При установлении ставок вознаграждения по депозитам Банк руководствуется предельными ставками по депозитам в иностранной валюте, сведениями КФГД о рыночных ставках на депозитном рынке, рыночными условиями, размером базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, стоимостью межбанковских ресурсов, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

32. При начислении вознаграждения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в расчет берется количество дней в году, равное 365 (триста шестьдесят пять) дням, и фактическое количество дней в месяце, по депозитам юридических лиц в расчет берется количество дней в году, равное 360 (триста шестьдесят) дням, и в месяце 30 (тридцать) дням, если иное не предусмотрено условиями договора банковского вклада.

33. Начисление вознаграждения производится ежедневно в валюте депозита. В случае, если день, в который должно быть начислено/выплачено вознаграждение, приходится на не рабочий день, то вознаграждение начисляется/выплачивается в соответствии с условиями заключенных договоров.

34. Выплата начисленного вознаграждения по депозитам (вкладам) юридических лиц, филиала и/или представительства юридического лица, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

35. Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов налогом, удерживаемым у источника выплаты, не облагается. По вкладам физических лиц-нерезидентов вознаграждение определяется и удерживается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

36. Депозиты принимаются в национальной и иностранной валюте, как в наличной, так и в безналичной форме, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или условиями договора банковского вклада с Клиентом.

37. Депозит может быть досрочно истребован в любое время в период действия договора банковского вклада, за исключением случаев, когда депозит является предметом залога и в других случаях согласно законодательству Республики Казахстан.

38. Открытие, ведение и закрытие текущих счетов Клиентам, включая ЛСБОО/связанных сторон, и /или для, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, осуществляется за вознаграждение, указанное в приложении 2 к настоящим Правилам.

39. Закрытие банковского счета производится по заявлению Клиента или самостоятельно Банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета, договора банковского вклада в порядке, предусмотренном статьей 29 Закона о платежах.

Закрытие банковского счета по заявлению Клиента не допускается при наличии неисполненных требований, предъявленных к банковскому счету:

а) неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента;

б) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

40. Действия договора банковского счета и договора банковского вклада прекращаются в случае прекращения деятельности Клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет закрытие банковского счета Клиента - юридического лица на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

Глава 3. Общие условия предоставляемых кредитов (займов)

41. Банк предоставляет кредиты (займы) в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой СД и иными ВНД, регламентирующими порядок, условия и процесс предоставления кредитов (займов). Перечень необходимых документов для заключения договора устанавливается ВНД.

42. Банк не предоставляет займы Клиенту - физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения банковского займа в его кредитном отчете, полученном Банком, до принятия решения о предоставлении займа. Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения задолженности по банковскому займу Клиента - физического лица или в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем 75 (семидесяти пятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

43. Банк не предоставляет займы Клиенту - физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер займа, по которому необходимо согласие, определяются законодательством Республики Казахстан.

44. Банк не предоставляет заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, Клиенту - физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней. Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).

45. Банк не предоставляет потребительский банковский заем, сумма которого не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

46. В случае заключения договора с Клиентом - физическим лицом Банк в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках, предоставляет заемщику - физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке Банком представляются заемщику проекты графиков погашения займа, рассчитанных следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банк вправе предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с ВНД, в случае наличия такого условия в ВНД.

47. Заемщик - физическое лицо, получившее заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней, с даты заключения договора банковского займа, вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления займа. В случае, предусмотренном настоящим пунктом, неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются.

48. Предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов для Клиентов, включая ЛСБОО/связанных сторон, и /или для, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД, и указаны в приложении 1 к настоящим Правилам.

49. За пользование заемными деньгами взимается вознаграждение. Ставки вознаграждения по кредитам определяются в договорах с Клиентами ЛСБОО/связанных сторон, и /или заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в соответствии с утвержденными уполномоченным органом Банка условиями. При этом предельные величины (нижние и верхние границы) годовой процентной ставки указаны в приложении 2 к настоящим Правилам.

50. При установлении ставок вознаграждения по кредитам Банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем ставок на кредитном рынке, размером базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, стоимостью межбанковских ресурсов, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

51. При начислении вознаграждения по кредитам в расчет берется количество дней в году, равное 360 (триста шестьдесят) дням, и в месяце 30 (тридцать) дням, если иное не предусмотрено условиями соответствующего договора.

52. Начисление вознаграждения производится ежедневно в валюте кредита. В случае если день, в который должно быть начислено вознаграждение, приходится на не рабочий день, то вознаграждение начисляется на следующий рабочий день.

53. Банк предоставляет различные инструменты кредитования/финансирования на условиях возвратности, срочности, платности, в некоторых случаях обеспеченности и целевого использования в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и ВНД.

Обязательным условием заключения договора о предоставлении кредита является наличие согласия Клиента на предоставление Банком сведений о нем, заключаемой сделке (заемной операции) и информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных бюро, а также согласия на выдачу кредитного отчета кредитным бюро Банку и иные условия, установленные законодательством Республики Казахстан и ВНД.

54. Конкретные условия по кредитам для Клиента, ЛСБОО/связанных сторон, и /или заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, (включая

условия выплаты вознаграждения) устанавливаются Банком в соответствующих договорах с Клиентом/ЛСБОО/связанными сторонами и/или заключающими сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

55. В случае если Банк предлагает Клиенту за отдельную плату дополнительную финансовую услугу (услугу, оказываемую Банком и (или) третьими лицами) Банк, до заключения договора банковского займа получает согласие Клиента на оказание ему такой услуги, в том числе на заключение иных договоров, связанных с получением дополнительной финансовой услуги и оформляет соответствующее заявление о предоставлении дополнительной финансовой услуги.

56. Запрещается предоставление банковских займов лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

57. Банки не вправе по договорам банковского займа, заключаемым с физическими лицами на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных 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.

58. Банк не вправе взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года.

59. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа с юридическими лицами ставки вознаграждения, за исключением случаев:

1) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором банковского займа;

2) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

- изменения состава участников (акционеров) Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка;

- нарушения Клиентом и (или) залогодателем права Банка, являющихся залогодержателями, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку.

60. Банк указывает ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с Клиентом, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

61. При заключении договора с физическим лицом, получающим заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк предоставляет ему памятку для заемщика - физического лица по договору банковского займа.

62. В случае если Банк предлагает клиенту за отдельную плату дополнительную финансовую услугу (услугу, оказываемую Банком и (или) третьими лицами) Банк, до заключения договора банковского займа получает согласие клиента на оказание ему такой услуги, в том числе на заключение иных договоров, связанных с получением дополнительной финансовой услуги и оформляет соответствующее заявление о предоставлении дополнительной финансовой услуги.

63. В случае если Клиент при заключении договора банковского займа выбирает дополнительную финансовую услугу в виде услуги страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), Банк, при отсутствии у Клиента предложений по услугам выбранной им страховой организации, предлагает услуги не менее 3 (трех) страховых организаций с указанием применяемых ими тарифов и условий страхования.

64. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа Банк уведомляет Клиента в соответствии с пунктом 1 статьи 36 Закона о банках.

65. Взаимодействие Банка с Клиентом, имеющим просроченную задолженность и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа, осуществляется:

1) в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо по месту нахождения заемщика, либо по месту регистрации заемщика, либо в помещении Банка (филиала), не более 3 (трех) раз в неделю и не более 1 (одного) раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с Клиентом;

2) не более 3 (трех) раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни и не более 2 (двух) раз в период с 9:00 до 19:00 часов в выходные и праздничные дни, посредством телефонных переговоров по инициативе Банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

Глава 4. Требования к принимаемому Банком обеспечению

66. Обеспечением по выдаваемым Банком кредитам может быть залог (заклад) любого приемлемого для Банка имущества (включая деньги, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, движимое и недвижимое имущество, имущественные и иные права), гарантии и поручительства третьих лиц, неустойка и другие приемлемые для Банка способы обеспечения возвратности займов (кредитов), предусмотренные законодательством Республики Казахстан, ВНД и/или заключенными договорами. Обязательным требованием является наличие документов, подтверждающих возникновение права собственности и иных вещных прав на предоставляемое залоговое обеспечение, за исключением предметов залогов, к которым согласно ВНД предусмотрены иные требования. Имущество, принимаемое Банком в качестве залогового обеспечения, должно быть свободным от притязаний и обременений третьих лиц, за исключением случаев перезалога имущества.

67. Требования к принимаемому Банком обеспечению по предоставляемым кредитам определены ВНД, а также решениями уполномоченного органа Банка. При условии высокой кредитоспособности и надежности Клиента Банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита) с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан или ВНД.

68. Соотношение отдельных видов залогового обеспечения в общей структуре залогового обеспечения по займам регулируется ВНД и договором.

69. При принятии отдельных видов залогового обеспечения обязательным условием является соблюдение соотношения «суммы кредита» к «стоимости залогового обеспечения» в соответствии с требованиями ВНД.

70. Залоговая стоимость обеспечения определяется на основании рыночной стоимости с применением понижающего коэффициента ликвидности в соответствии с требованиями ВНД Банка.

71. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или ВНД, Банком могут предъявляться требования о страховании предмета и (или) на проведение оценки залога.

72. Все расходы, связанные с проведением оценки имущества и оплате сбора за проведение регистрации договора залога/дополнительного соглашения к договору залога имущества в уполномоченном органе/лице, осуществляющем регистрацию прав на имущество и сделок с ним, а также расходы, связанные с переоценкой и страхованием залогового обеспечения, возлагаются на заемщика (залогодателя), если иное требование не определено договорными отношениями и/или ВНД.

73. В случае если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, Банк не вправе ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика.

74. Общие требования к обеспечению устанавливаются Залоговой/Кредитной политикой Банка. Решение о приемлемости для Банка принимаемого обеспечения в каждом конкретном случае принимается уполномоченным органом Банка.

Глава 5. Общие условия проведения кассовых операций

75. Кассовые операции осуществляются Банком в кассах филиалов, отделений обслуживания Банка, а также в сети устройств самообслуживания Банка.

76. Банк размещает информацию о дислокации и режиме работы филиалов, отделений обслуживания, устройств самообслуживания Банка в помещениях Банка в местах, доступных клиентам для обозрения и ознакомления и на интернет - ресурсе Банка, в СДБО.

77. Операции в кассах филиалов, отделений обслуживания Банка, осуществляются в течение операционных часов.

78. Выдача наличных денег в сумме от 2 000 000 (два миллиона) тенге, а также эквивалентных сумм в иностранной валюте осуществляется по предварительной заявке Клиента, поданной не позднее 2 (двух) рабочих дня до даты выдачи наличных денег, за исключением выдачи наличных денег индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу, выдача наличных которому осуществляется по заявке на получение наличных денег, предоставленной не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег.

Банк может выдать деньги в сумме выше указанного лимита по предварительной заявке за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты выдачи наличных денег. Вышеуказанный лимит не распространяется на сумму кредита, выдаваемого на основании заявления наличными через кассу Банка.

79. Прием и выдача наличной иностранной валюты осуществляется с соблюдением норм валютного законодательства Республики Казахстан.

80. Банк при осуществлении кассовых операций проверяет платежность наличной иностранной валюты по образцам иностранной валюты, представленным банками-эмитентами, либо справочным и информационным материалам о признаках платежности иностранной валюты, полученным из официальных источников банков-эмитентов и других организаций, занимающихся распространением такой информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

81. На основании лицензии уполномоченного органа Банк осуществляет операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты по курсу, установленному Банком на момент совершения операции и размещенному на информационном стенде обменного пункта. Банк осуществляет операции по покупке/ продаже наличной иностранной валюты при наличии такой возможности.

82. Допускается установление различных курсов покупки/продажи наличной иностранной валюты в разных обменных пунктах Банка и каналах Банка.

83. Обменные операции с наличной иностранной валютой осуществляются Банком при условии предоставления Клиентом документа, удостоверяющего личность Клиента и других дополнительных сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД.

84. Детальная информация о действующих курсах, установленных Банком на день продажи/покупки валюты, предоставляется в СДБО, при обращении в филиал, отделение обслуживания Банка, либо по телефонам Контакт - центра.

Глава 6. Операции с использованием платежных карточек

85. Банк осуществляет выпуск платежных карточек для физических лиц. Выпуск платежной карточки осуществляется на основании договора о выдаче платежной карточки.

86. Платежная карточка используется для проведения карточных операций, платежей, переводов, а также иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договорными отношениями с Банком, правилами международных платежных систем, а также ВНД.

87. Банк не несет ответственность за отказ третьих лиц в обслуживании платежной карточки.

88. В целях минимизации рисков, Банк вправе устанавливать ограничения/лимиты на проведение операций с использованием платежных карточек, в том числе устанавливать ограничения по сроку действия и количеству выпускаемых платежных карточек в рамках законодательства Республики Казахстан.

89. Текущие счета, средством доступа к которым являются платежные карточки, по выбору Клиента, могут быть открыты как в национальной валюте Республики Казахстан, так и иностранной валюте.

90. Виды валют, доступных к выбору Клиентом, устанавливаются в соответствии с ВНД и действующими тарифами Банка. Пополнение текущих счетов можно производить как наличным, так и безналичным путем.

91. Клиент использует платежные карточки в целях осуществления платежей при приобретении товаров и услуг, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций, определенных Банком и на его условиях, и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

92. Валютные операции по счетам клиентов, проводимые с использованием платежных карточек, осуществляются в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.

93. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции при наличии достаточных подозрений в том, что платежная карточка и/или банковский счет используются в целях совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Глава 7. Обменные операции с наличной иностранной валютой

94. Банк осуществляет операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты на основании лицензии уполномоченного органа.

95. Банк при совершении обменных операций с наличной иностранной валютой руководствуется требованиями валютного законодательства Республики Казахстан и ВНД.

96. Покупка и продажа наличной иностранной валюты производится только в обменных пунктах, расположенных внутри помещений Банка.

97. Обменные пункты Банка проводят наличные операции покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты строго в соответствии с установленными курсами покупки, продажи по видам валют, указанным в письменном/электронном распоряжении Банка об установлении курсов.

98. Курс покупки и продажи иностранной валюты устанавливается на основании распоряжения уполномоченного лица Банка и может изменяться в течение операционного дня Банка. Допускается установление различных курсов в разных обменных пунктах Банка. Виды иностранных валют при проведении обменных операций устанавливаются ВНД.

99. При покупке, продаже, пересчете и обмене наличной иностранной валюты, работники обменного пункта Банка проверяют подлинность валюты с помощью специальных технических средств для определения подлинности денежных знаков.

100. Признание Банком наличной иностранной валюты не платежными, производится согласно законодательству Республики Казахстан, регламентирующему порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой.

101. При обнаружении наличной иностранной валюты, имеющей признаки подделки, Банк сообщает в правоохранительные органы. Банкноты и монеты, имеющие признаки подделки, Клиенту не возвращаются, сумма принятых банкнот и монет на банковский счет Клиента не зачисляется.

102. Определение платежеспособности банкнот и монет осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк не предоставляет услуги Клиентам по обмену ветхих купюр иностранного образца на новые купюры.

Глава 8. Переводные операции

103. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими и физическими лицами, как с использованием банковских счетов, так и без открытия банковского счета в тенге или в иностранной валюте, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и ВНД.

104. Платежи и переводы денег в национальной валюте, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами или между нерезидентами, а также все платежи и переводы денег в иностранной валюте, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.

105. Юридические лица вправе осуществлять без открытия банковского счета только платежи и (или) переводы по налогам и платежам в бюджет, а также по добровольным пенсионным взносам и социальным отчислениям.

106. Банк производит платежи и переводы по указаниям Клиента только в пределах остатка денег на банковском счете Клиента с учетом суммы вознаграждения Банку за проведение операций и в соответствии с условиями заключенного договора, ВНД и законодательством Республики Казахстан. Банк не осуществляет переводы за границу на счета, открытые на анонимного владельца.

107. Платежи и переводы денег могут осуществляться Клиентом, как посредством обращения лично в Банк, так и посредством системы удаленного доступа.

108. При осуществлении Клиентами платежей и переводов денег по банковским счетам, Банком, как агентом валютного контроля, производится обязательная процедура валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

109. Банк оказывает услуги по осуществлению переводов между физическими лицами без открытия банковского счета по системам денежных переводов, с которыми у Банка заключены соглашения о сотрудничестве и имеются технические средства, используемые для реализации услуг по осуществлению переводов.

110. Клиент имеет право осуществлять платежи с текущей или будущей датой валютирования, производить аннулирование ранее предоставленных платежных документов в Банк до момента их исполнения Банком. Расчетные и иные операции по банковским счетам Клиентов проводятся в течение установленного Банком операционного дня.

111. Отказ Банком в исполнении платежного поручения осуществляется по основаниям, предусмотренным статьей 24 Налогового кодекса, пунктом 8 статьи 19 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, статьей 13 Закона о ПОД/ФТ, статьей 46 Закона о платежах и платежных системах и нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

112. В целях минимизации рисков, Банк по своему усмотрению, вправе устанавливать/изменять определенные требования к Клиентам Банка и сделкам / транзакциям / платежам / переводам денег, совершаемым Клиентами Банка. В случае если такие платежи / переводы денег не отвечают требованиям Банка, то Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа / перевода.

113. Банк при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества осуществляют следующие действия:

1) приостанавливают исполнение указания и (или) блокируют сумму денег на срок не более 3 (трех) рабочих дней;

2) в порядке, установленном договором, заключенным с Клиентом, предоставляют Клиенту информацию о приостановлении исполнения указания и (или) блокировании платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований;

3) направляет уведомление в Антифрод-центр для отправки информации по платежной транзакции с признаками мошенничества в орган уголовного преследования для последующего проведения мероприятий, установленных законами Республики Казахстан;

4) в случае неполучения по истечении 3 (трех) рабочих дней решения органа уголовного преследования о дальнейшем приостановлении платежа и (или) перевода денег либо об отсутствии необходимости в приостановлении такого платежа и (или) перевода денег осуществляют данный платеж и (или) перевод денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих проведению данного платежа и (или) перевода денег.

114. Банк при получении информации от Антифрод-центра о лицах, связанных с платежными транзакциями с признаками мошенничества, отказывает или приостанавливает в исполнении указания в сроки и порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

115. Банк направляет в Антифрод-центр информацию обо всех событиях и (или) попытках осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества по форме, в сроки и порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Глава 9. Представление электронных банковских услуг

116. Банк предоставляет электронные банковские услуги только по банковским операциям, которые предусмотрены лицензией, выданной уполномоченным государственным органом.

117. Предоставление электронных банковских услуг осуществляется Банком посредством СДБО.

118. Банк при предоставлении электронных банковских услуг применяет необходимые меры, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ, а также обеспечивает осуществление функций агента валютного контроля.

119. Электронные банковские услуги предоставляются посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом о платежах и платежных системах, с соблюдением порядка, установленного законодательством Республики Казахстан. Предоставление Банком электронных банковских услуг Клиенту с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП) производится при наличии у Клиента регистрационного свидетельства, выданного аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

120. Электронные платежные услуги предоставляются Клиентам -юридическим лицам с использованием следующих способов идентификации: ЭЦП, динамической идентификации, биометрической идентификации их уполномоченных лиц.

121. Электронные платежные услуги предоставляются Клиентам -физическим лицам с использованием одного из следующих способов идентификации: ЭЦП, динамической идентификации, биометрической идентификации или уникального идентификатора пользователя и пароля.

122. Информационные банковские услуги предоставляются с использованием одного из следующих способов идентификации: ЭЦП, динамической идентификации, биометрической идентификации или уникального идентификатора и пароля. Пароль используется на многократной основе либо изменяется по желанию Клиента.

123. Перевод денег между банковскими счетами (пополнение банковских счетов) осуществляется Банком при получении указания от Клиента путем прямого дебетования банковского счета Клиента и изъятия суммы, указанной в указании, с используемого текущего счета и зачисления ее на иной банковский счет, указанный Клиентом.

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

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

126. Предоставление Банком электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными ВНД и договором.

127. Процедуры безопасности, принимаемые Банком в процессе электронного обслуживания Клиентов:

1) достоверная идентификация Клиента и его права на получение соответствующих электронных банковских услуг;

2) выявление наличия искажений и/или изменений в электронных документах, на основании которых клиенту предоставляются электронные банковские услуги;

3) обеспечение защиты от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и обеспечение целостности данной информации.

128. Предоставление электронных банковских услуг является санкционированным в случае выполнения Клиентом процедур безопасности, установленных ВНД и договором. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий, Банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

129. Банк обеспечивает хранение подтверждения об отправке и (или) получении сообщений, на основании которых Клиенту предоставлены электронные банковские услуги. По запросу Клиента Банк предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) электронных банковских услуг, в порядке и сроки, предусмотренные договором.

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

1) нарушения Клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг, предусмотренных договором;

2) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг;

3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и договором.

В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Правил, Банк уведомляет Клиента в порядке и сроки, установленные договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) настоящего пункта Правил.

Глава 10. Общие условия проведения Банком иных операций

131. Банк, помимо банковских операций, предусмотренных пунктом 12 настоящих Правил, вправе при наличии лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие операции:

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

2) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

3) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.

132. Банк вправе также осуществлять профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая брокерскую и дилерскую деятельность, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

133. Банк вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) разработкой, реализацией и поддержкой специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, или иного программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций;

2) реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

3) реализацией собственного имущества;

4) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

5) выпуском, реализацией, приобретением и погашением электронных денег, а также предоставлением услуг по сбору и обработке информации по операциям с электронными деньгами;

6) реализацией в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

7) представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, либо в качестве представителя держателей облигаций;

8) осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом;

9) организацией обучения, по повышению квалификации специалистов в области банковской и финансовой деятельности;

10) по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства в отношении своих Клиентов, пользующихся его банковскими услугами, при наличии лицензии уполномоченного органа в сфере информатизации.

Глава 11. Общие условия оплаты тарифов

134. За предоставление услуг и проведение операций Банк взимает с Клиентов комиссии и вознаграждение в соответствии с действующими тарифами Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно, с учётом норм и ограничений законодательства Республики Казахстан.

135. Информация о ставках и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам, размещается Банком на интернет – ресурсе Банка. Информация о тарифах поддерживается Банком в актуальном состоянии с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

Банк размещает в филиалах (их помещениях), в месте, доступном для обозрения и ознакомления и на своем интернет-ресурсе актуальную информацию о ставках и тарифах за банковские услуги, в том числе тарифы по платежам и (или) переводам денег, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров ВНД и органа Банка, их утвердившего (принявшего).

136. Предельные величины ставок и тарифов за предоставление услуг и проведение банковских операций описаны в приложении 2 к настоящим Правилам.

137. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им указаний/поручений/распоряжений Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

138. Оплата тарифов производится либо безналичным перечислением по банковским реквизитам, либо через кассу Банка наличными, либо осуществлением прямого дебетования банковского счета Клиента в Банке в соответствии с условиями договоров между Банком и Клиентом.

139. Все расходы связи, почтовые, телефонные и другие расходы Банка третьим лицам и банкам взимаются Банком дополнительно по фактической стоимости, если иное не установлено тарифами.

140. В случае если стоимость услуг Банка по выполнению указания/поручения/распоряжения Клиента не определена тарифами или требует принятия Банком нестандартных обязательств или проведения дополнительной работы, не предусмотренной стандартными процедурами Банка, Банк самостоятельно определяет размеры комиссионного вознаграждения, исходя из собственных затрат по выполнению поручения Клиента.

141. Взысканная Банком комиссия в случае изменения инструкций (условий) либо аннулирования (отзыва) поручения, возврату Клиенту не подлежит.

Глава 12. Права и обязанности Банка и его Клиента, их ответственность

142. Банк и его Клиенты имеют права, обязанности и несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

143. Договоры между Банком и Клиентами заключаются в соответствии с типовыми формами, разработанными и утвержденными уполномоченным органом Банка в установленном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или ВНД.

144. В договоры, подписываемые со стороны Банка и Клиента, изменения и дополнения вносятся только по договоренности сторон, если иное не предусмотрено условиями соответствующего договора.

145. В договоры присоединения изменения и дополнения вносятся Банком в одностороннем порядке (за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан) Клиент, подписывая заявление о присоединении, заранее одобряет все изменения и дополнения, которые будут вноситься в договор присоединения в будущем. При внесении изменений и дополнений в договор присоединения, договор присоединения в новой

редакции публикуется на интернет-ресурсе Банка, в помещениях Банка в местах, доступных Клиентам для обозрения и ознакомления. При несогласии с внесенными изменениями и дополнениями Клиент вправе расторгнуть договор путем подачи в Банк соответствующего заявления в порядке, установленном соответствующим договором.

146. Банк и Клиент обязаны соблюдать условия договоров, исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами, Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров. В случае нарушения Клиентом условий заключенных с Банком договоров, Банк вправе применять по отношению к Клиенту меры, установленные законодательством Республики Казахстан и/или договором.

147. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), отсутствие вины, ненадлежащие действия противоположной стороны договора и пр.

148. Банк вправе самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям и тарифы за оказание банковских и/иных услуг, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, определять внутренние процедуры проведения банковских и иных операций, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, в том числе законодательства в сфере ПОД/ФТ, определять перечень документов, необходимых от Клиента (его представителя) для проведения банковских и иных операций.

149. Банк вправе с письменного согласия Клиента (его представителя) осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе биометрических данных, а также осуществлять любые иные действия с этими данными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

150. Банк вправе совершать любые действия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, для защиты собственных прав и интересов, ущемленных или нарушенных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по соглашениям (договорам), без необходимости предварительного уведомления Клиента. При этом Клиент оплачивает все связанные с этим расходы Банка, включая без ограничения административные, судебные и юридические расходы.

151. Банк не несет ответственности за несанкционированные, несвоевременные или ошибочные операции Клиента, в том числе за раскрытие информации о Клиенте, если такие операции были произведены вследствие ошибок Клиента или его уполномоченного представителя, неправильным оформлением документов Клиентом или его уполномоченным представителем, предоставления недостоверной информации Клиентом или его уполномоченным представителем.

Глава 13. Порядок работы с Клиентами

152. Все операции Банка осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и ВНД, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и Клиентом. При предоставлении банковской услуги Банк обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации.

153. При возникновении потребностей в получении банковской услуги, Клиент может обратиться в любой филиал, отделение обслуживания Банка, открыть интернет - ресурс Банка, открыть или скачать СДБО.

154. Услуги могут быть предоставлены, а операции могут быть проведены в течение операционных часов Банка.

155. При обращении Клиента в филиал, отделение обслуживания Банка работниками Банка определяется: цель обращения и потребность Клиента в банковских услугах. Для определения потребностей Клиента и последующего заключения договора (при необходимости заключения договора) о предоставлении услуги или выполнении операции, Банк предоставляет Клиенту:

1) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

2) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;

3) информацию об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;

4) копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги – по запросу Клиента;

5) информацию об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка – по запросу Клиента;

6) информацию о предоставлении банковской услуги с условием получения дополнительной услуги и об иных договорах, которые будут заключены Клиентом в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

7) информацию о возможности Клиента согласиться с получением банковской услуги (беззалоговый потребительский заем) с условием получения дополнительной финансовой услуги либо без дополнительной финансовой услуги;

8) консультации по возникшим у Клиента вопросам. При этом консультирование Клиента по интересующим его вопросам осуществляется в рамках компетенции работника, ответственного за предоставление соответствующего вида услуги.

156. Определив потребность Клиента в банковских услугах, Банк предоставляет Клиенту время, необходимое для ознакомления с условиями предоставления банковских услуг и договора (при наличии такового), а также принятия решения о необходимости приобретения предлагаемых Банком услуг.

157. При подтверждении Клиентом согласия с предложенными условиями предоставления банковской услуги, Банк обеспечивает рассмотрение заявления Клиента (при необходимости принятия заявления в соответствии с ВНД) и/или исполнение услуги в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

158. В случаях, когда в соответствии с заявлением Клиента, предоставление банковской услуги предполагается в нестандартном порядке (необходимость изменения условий стандартных банковских услуг, получения и анализа дополнительной информации и документов, рассмотрение документов уполномоченными органами Банка и др.) заявление рассматривается уполномоченными органами/ структурными подразделениями (работниками) Банка в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) календарных с момента предоставления заявления Банку.

159. Условием принятия решения по заявлению Клиента о предоставлении банковской услуги в сроки, указанные в настоящих Правилах, является предоставление Клиентом полного, действительного и корректно заполненного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан и ВНД.

160. В случаях предоставления неполного, или недействительного, или некорректно заполненного пакета документов, наличия в них недостатков, необходимости получения дополнительной информации и документов, в соответствии с решением уполномоченного органа/структурного подразделения (работника) Банка, а также по иным основаниям, предусмотренным ВНД, срок принятия решения по заявлению Клиента о предоставлении банковской услуги прерывается. После получения всей необходимой информации и документов, течение срока начинается заново: время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

161. Обязательным требованием для оказания Банком банковских и/или иных услуг, проведения операций, рассмотрения обращения Клиента (или любого иного субъекта) в Банк является предоставление Клиентом (или иным субъектом) письменного согласия на сбор и обработку персональных данных.

162. Банк обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Казахстан по раскрытию сведений, относящихся к банковской тайне, а также предоставление (разглашение) информации по персональным данным Клиента третьим лицам по письменному согласию Клиента на раскрытие банковской тайны и персональных данных, за исключением случаев, когда предоставление (разглашение) сведений, относящихся к банковской тайне и персональным данным, прямо предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

163. Банк соблюдает требования валютного законодательства и, являясь агентом валютного контроля, при осуществлении валютных операций Клиентов, в том числе по поручениям

Клиентов обязан осуществлять контроль за соблюдением требований валютного законодательства, а также сообщать о ставших ему известных фактах нарушений валютного законодательства, допущенных Клиентами, в Национальный Банк Республики Казахстан, другие органы валютного контроля, и правоохранительные органы в соответствии с полномочиями, установленными законами Республики Казахстан.

164. Клиенты (как резиденты, так и нерезиденты), осуществляющие валютные операции, обязаны предоставлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию по проводимым ими валютным операциям, указывать цель платежей и переводов денег по проводимым валютным операциям, а также представлять документы, подтверждающие указанные цели платежей и переводов денег, в целях исполнения требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

165. Банк проводит надлежащую проверку Клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с требованием Закона о ПОД/ФТ и ВНД, регламентирующих порядок работы в целях ПОД/ФТ в следующих случаях:

1) установления деловых отношений Банка с Клиентом;

2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций;

3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.

166. При установлении деловых отношений и в период получения Клиентом банковских услуг, Банк проверяет у Клиента и его бенефициарных собственников признаки отнесения Клиентов к категории Клиентов-иностранных налогоплательщиков, обладающих признаками лица со статусом США на основании Соглашения между Правительством Республики Казахстан и Правительством Соединенных Штатов Америки о совершенствовании международной налоговой дисциплины и Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» - FATCA и (или) налогового резидентства отчетной юрисдикции CRS на основании Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов Организации экономического содружества (ОЭСР) об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах и межстрановой отчетностью.

167. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения им обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, включая сведения о бенефициарных собственниках.

168. При непредставлении Клиентом (его представителем) требуемых Банком документов в рамках проведения процедур в целях ПОД/ФТ, включая вопросники/заявления/согласия по форме Банка, а также в случаях неполного/ненадлежащего их заполнения, работник Банка вправе отказать Клиенту (его представителю) в банковском обслуживании.

169. Банк не устанавливает деловые отношения с Клиентом, не проводит операции с деньгами и (или) иным имуществом и (или) прекращает деловые отношения в случае невозможности принятия мер, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ и Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, в том числе ВНД по санкционным ограничениям, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

170. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

171. Банк не несет никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения либо приостановлении платежных инструкций Клиента, в связи с исполнением законодательства Республики Казахстан, в том численорм законодательства о ПОД/ФТ.

172. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ Банк устанавливает деловые отношения с ПДЛ. В случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и ВНД, деловые отношения с ПДЛ устанавливаются Банком на основании решения руководящего работника Банка, курирующего соответствующее направление деятельности Банка.

173. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк не предоставляет льготных условий ЛСБОО/связанным сторонам и/или лицам, заключающим сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность. Сделка с ЛСБОО/связанными сторонами или лицами, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, может быть осуществлена только по решению СД, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены СД и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

174. При возникновении спорных ситуаций по предоставляемой банковской услуге, Банк информирует Клиента о его праве обращения:

1) в Банк в соответствии с процедурами, предусмотренными в главе 14 настоящих Правил;

2) к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган или в суд.

175. Информация о месте нахождения, почтовом и электронном адресе Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа доступна на интернет - ресурсе Банка, в СДБО, а также предоставляется по запросу Клиента.

Глава 14. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

176. Клиенты вправе обращаться в Банк с жалобами и предложениями по вопросам, возникшим в процессе предоставления банковских услуг, связанных с деятельностью Банка и обязаны получить ответ в соответствии с установленными сроками рассмотрения. Клиенты вправе обращаться в Банк через своих уполномоченных представителей на основании доверенности, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

177. Все обращения Клиентов подлежат обязательному приему и регистрации, рассмотрению уполномоченным органом/структурным подразделением (работником) Банка/филиала и предоставлению обратной связи в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, ВНД и настоящими Правилами.

178. По устным и электронным обращениям ответ предоставляется не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления обращения, по письменным – не позднее 10 (десяти) рабочих дней, но не более 15 (пятнадцати) календарных дней.

179. Клиент может обратиться в Банк по следующим каналам для обращений:

1) устно - при непосредственном обращении Клиента в филиал/отделение Банка или по телефону в Контакт-центр Банка. При обращении в Контакт-центр осуществляется запись телефонного разговора с Клиентом с уведомлением его об этом в начале разговора;

2) письменно - посредством направления в Банк письма нарочно или почтовой /курьерской связью на юридический адрес Банка: 050004/A26F8P9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултана Назарбаева, д.50;

3) электронно - через дистанционные системы Банка, включая электронную почту xxx@kmf.kz, чат на интернет-ресурсе Банка, СДБО, официальные страницы социальных сетей Банка https://www.facebook.com/..., https://www.instagram.com/..., мессенджеры Контакт-центра (WhatsApp, Telegram).

180. Уполномоченные лица Банка проводят личный прием физических и юридических лиц, а также их представителей не реже 1 (одного) раза в месяц в соответствии с графиком приема, установленным Председателем Правления Банка/директором филиала Банка (в филиале). Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы. Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема (требует детального рассмотрения), оно излагается Клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением.

181. Письменные обращения Клиентов регистрируются посредством системы электронного документооборота Банка в соответствующем журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с ВНД.

182. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

183. Обращения, поступающие через интернет - ресурс Банка, СДБО и/или по телефону, регистрируются в порядке, предусмотренном ВНД.

184. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом офиса Банка) рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение Клиента предоставляется сразу. В случае если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно регистрируется в порядке, установленном Банком, и рассматривается в течение 3 (трех) рабочих дней.

185. Письменное обращение рассматривается до 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан), по нему Клиент получает письменный ответ. Оно должно быть подписано Клиентом или его уполномоченным представителем и содержать следующую информацию:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента физического лица или уполномоченного представителя Клиента, или наименование Клиента юридического лица;

2) индивидуальный идентификационный номер (для Клиентов физических лиц), бизнес идентификационный номер (для Клиентов юридических лиц), или другой идентификатор или данные документа, удостоверяющего личность представителя Клиента или его копия;

3) контактный телефонный номер Клиента или уполномоченного представителя Клиента;

4) почтовый адрес/электронный адрес (при наличии);

5) предмет обращения (суть и детали обращения);

6) желаемый канал обратной связи.

Допускается прием обращений, если отсутствие документов, указанных в подпунктах 2, 4, 6, настоящего пункта, при наличии всех остальных.

При приеме данного обращения проставляется дата регистрации обращения и регистрационный номер обращения.

186. Обращения, по которым невозможно установить авторство и контакты для обратной связи, признаются анонимными. Срок исполнения в данном случае не указывается. Анонимные обращения рассматриваются, ответ по ним не предоставляется. В случае, когда в анонимном обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях либо об угрозе безопасности работников Банка, такие обращения подлежат немедленному перенаправлению в профильное подразделение Банка в соответствии с их компетенцией.

187. В случае недостаточности информации, изложенной в обращении, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию/документы.

188. По обращениям, для рассмотрения которых требуются получение информации от иных субъектов рынка или дополнительное рассмотрение, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 10 (десять) рабочих дней. При этом работник Банка, ответственный за рассмотрение обращения, направляет в адрес Клиента, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, не позже 1 (одного) рабочего дня до окончания срока рассмотрения, согласно типу обращения.

189. При рассмотрении обращений Клиента Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение, а также информирование Клиента о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

190. Устный/письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения обращения предоставляется на государственном языке и/или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную Клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, ВНД, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

191. В случае обоснованности и правомерности обращения Клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов Клиента.

192. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного ВНД. Не требуется подписание уполномоченным лицом Банка ответа на письменное обращение, направляемого способом, предусмотренным подпунктом 3) пункта 176 настоящих Правил.

193. Письменный ответ направляется Клиенту способом, предусмотренным договором банковских услуг либо способом, указанным в обращении. Ответ считается доставленным, если он направлен Клиенту:

1) по месту жительства, указанному в договоре банковских услуг либо обращении Клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;

2) на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении банковских услуг либо обращении Клиента;

3) путем отправки текстового SMS-сообщения или push - уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет - ресурс Банка, содержащий полный текст ответа Клиенту;

4) с использованием иных средств связи, предусмотренных договором банковских услуг, обеспечивающих фиксирование получение ответа Клиентом.

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 настоящим пунктом.

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.

194. Лицо, направившее устное или письменное (в том числе электронное) обращение, несет персональную ответственность за дачу ложных сведений и клевету о работниках Банка и его деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД.

Глава 15. Заключительные положения

195. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения СД и вводятся в действие по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней после дня их первого опубликования на интернет-ресурсе Банка.

196. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Правил возлагается на работников и руководителей структурных подразделений Головного Банка и обособленных подразделений Банка.

197. Руководители и работники структурных подразделений Банка, участвующие в процессе оказания банковских и иных услуг несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в соответствии с положениями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля в Банке.

198. Руководители и работники структурных подразделений Банка, участвующие в процессе оказания банковских и иных услуг, обязаны строго придерживаться принципа недопущения конфликта интересов при исполнении своих функциональных обязанностей, и несут ответственность за соблюдение положений внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих политику управления конфликтами интересов в Банке.

В случае возникновения конфликта интересов руководители и работники структурных подразделений Банка, участвующие в процессе оказания банковских и иных услуг, уведомляют об этом непосредственного руководителя и подразделение комплаенс и внутреннего контроля.

199. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, которые размещаются на интернет-ресурсе Банка. Такие изменения и дополнения вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты первого размещения на интернет-ресурсе Банка. Дата размещения изменений и дополнений в Правила отражается в самом тексте сообщения, размещенного на интернет-ресурсе Банка. В случае расхождений между текстом на казахском и русском языках Правил, Банк и Клиент руководствуются текстом Правил на русском языке.

200. Правила, с учетом изменений и дополнений, могут размещаться в операционных залах Банка.

201. Вопросы, не урегулированные нормами настоящих Правил, разрешаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД.

Приложение 1
к Правилам об общих условиях проведения банковских операций АО «KMF Банк»

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов для физических и юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и лиц, осуществляющих частную практику

Вид банковской услуги	Предельные суммы (минимальная – максимальная)	Предельные сроки (минимальный – максимальный)	Предельные ставки вознаграждения в национальной и иностранной валюте (минимальная ГЭСВ – максимальная ГЭСВ)
Депозиты			
KZT	1 000 – не более 10 % от размера собственного капитала Банка	1 день – 120 месяцев	0% – 30%
USD	10 – не более 10 % от размера собственного капитала Банка (эквивалент в KZT)	1 день – 120 месяцев	0% – 30%
Кредиты			
KZT	1 000 – согласно законодательству РК	1 день – 20 лет	0.01% – 46% (по беззалоговым банковским займам); 35 % (по банковским займам, обеспеченным залогом); 25 % по ипотечным жилищным займам
USD	10 – согласно законодательству РК	1 день – 20 лет	0.01% – 46%

Примечание: Приведенные в настоящем Приложении предельные ставки вознаграждения по депозитам и кредитам для физических и юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, включая ЛСБОО/связанную сторону и лицо, заключающее сделку, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, указываются исключительно в информационных целях в соответствии со статьей 31 Закона о банках и не являются предложением и/или обязательством АО «KMF Банк» предоставить услуги по депозитам и кредитам с применением вышеуказанных ставок вознаграждения.

Фактическая ставка вознаграждения определяется исходя из типа, суммы, срока депозита или кредита и указывается в соответствующем договоре, заключаемом между АО «KMF Банк» и Клиентом, включая ЛСБОО/связанную сторону и лицо, заключающее сделку, в совершении которой Банком имеется заинтересованность.

Утверждено протоколом заседания Совета директоров
АО «KMF Банк» №1 от 11.02.2026 года (вопросу 42)
Приложение 2
к Правилам об общих условиях проведения банковских операций АО «KMF Банк»

Предельные величины тарифов и ставок на проведение банковских операций

№ пп	Вид операции	Предельные тарифы		Примечание
		минимальный тариф	максимальный тариф	
	ТАРИФЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ			
1.	**ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**			
1.1	Открытие текущего/сберегательного счета в национальной и иностранной валюте, в том числе специального текущего счета в национальной валюте	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
1.2	Открытие сберегательного счета	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
1.3	Ведение текущего счета	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет - не взимается.
1.3.1	Ведение текущего счета, по которому в течение 12 месяцев не совершались клиентом или его представителем приходные/ расходные операции (за исключением текущих счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат)	0 KZT	1 000 000 KZT	ежемесячно
1.3.2	Выдача выписок с текущих и сберегательных счетов	0 KZT	1 000 000 KZT	за каждый документ
1.4	Закрытие текущего счета	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
2.	**КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
2.1	Кассовые операции в KZT			
2.1.1	Прием и пересчет наличных денег с внесением на банковский счет в Банке	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2	Выдача наличных денег с текущего счета / со сберегательного счета, за исключением:	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2.1	выдачи со сберегательного счета или текущего счета денег, поступивших на текущий счет со сберегательных счетов физических лиц в той же валюте, и пролежавших на сберегательном счете более 15 дней,	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

2.1.2.2	пенсий, пособий, других социальных выплат	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2.3	кредитных средств в рамках розничного кредитования	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2.4	выдачи со сберегательного счета или текущего счета поступивших на текущий счет со сберегательных счетов физических лиц в той же валюте и пролежавших на сберегательном счете менее 15 дней,	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.3	Пересчет наличных денег по просьбе клиента, без внесения на счет клиента.	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.4	Размен банкнот и монет, при наличии возможностей Банка	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции. За исключением размена монет на банкноты. На сумму свыше 100 000 KZT
2.1.5	Обмен ветхих банкнот (KZT) при наличии возможностей у Банка	0 KZT	10 000 KZT	за банкноту
2.2	Кассовые операции в иностранной валюте			
2.2.1	Прием и пересчет наличных денег с внесением на банковский счет в Банке	0%/0 KZT	30%/ 1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.2	Выдача наличных денег с текущего счета / со сберегательного счета, за исключением:	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.2.1	выдачи со сберегательного счета или текущего счета денег, поступивших на текущий счет со сберегательных счетов физических лиц в той же валюте, и пролежавших на сберегательном счете более 15 дней, а также при первоначальном взносе клиента	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.2.2	Выдачи со сберегательного счета или текущего счета поступивших на текущий счет со сберегательных счетов физических лиц в той же валюте и пролежавших на сберегательном счете менее 15 дней,	0%	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.3	Пересчет наличных денег, проверка банкнот на подлинностьпо просьбе клиента, без внесения на счет клиента.	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.4	Укрупнение/проверка банкнот/размен/обмен купюр при наличии возможности у Банка	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

3.	**ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
3.1	Внутрибанковские переводы в KZT			
3.1.1	между счетами одного клиента	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.1.2	между счетами разных клиентов	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.1.3	Со спецсчета, открытого для выплаты пенсий и пособий из «Государственной корпорации «Правительство для граждан» в пользу других клиентов Банка	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.1.4	Отзыв, исполненного Банком указания Клиента по переводу денег в течение операционного дня, по получению письменного согласия бенефициара (при технической возможности)	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.2	Межбанковские переводы в KZT:			
3.2.1	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков (за исключением кредитных средств) по времени г. Астана			
3.2.2	с 9:00 до 16:00 с переводом денег с текущей датой	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.2.3	с 16:00 до 17:00 с переводом денег с текущей датой при технической возможности (только с согласованием подразделения Казначейства Банка)	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.2.4	после 17:00 с переводом денег следующего операционного дня (за исключением кредитных средств, с использованием тарифа установленного до 16.00)	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода
3.2.5	Срочный перевод (в течение 1 часа), по требованию Клиента	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается за каждый платеж
3.2.6	Межбанковские переводы за счет кредитных средств в рамках розничного кредитования:	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
3.2.7	Внутренний перевод кредитных средств по сети Банка по целевому назначению займа через отделения Банка;	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
3.2.8	Переводы (платежи) в пользу поставщиков услуг, в том числе коммунальных:	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.2.9	Переводы (платежи) в бюджет (налоги и иные обязательные платежи в бюджет)	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.2.10	Исполнение перевода по указанию третьих лиц (инкассовое распоряжение/платежное требование)	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается за каждую операцию
3.3	Перевод пенсионных и социальных платежей без открытия текущего счета:			
3.3.1	за перевод	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.3.2	за оформление платежного или иного документа (ввод деталей по каждому физическому лицу) (в том числе НДС)	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается за каждый платеж

3.4	Внутрибанковские переводы в иностранной валюте			
3.4.1	между счетами одного клиента	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции
3.4.2	между счетами разных клиентов	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.5.	Международные переводы в иностранной валюте			
3.5.1	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) USD	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.5.2	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) EUR	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.5.3	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) RUB	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.5.4	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) в других видах валют, исключая USD, EUR, RUB	0%/0 KZT	10%/ 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платеж
3.5.5	Переводы по системе «Золотая корона»	По тарифам системы переводов «Золотая корона»	По тарифам системы переводов "Золотая корона"	По тарифам системы переводов «Золотая корона»
3.5.6	Аннуляция платежного документа, отзыв платежа, запрос о судьбе платежа	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
4.	**КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
4.1	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента Банка Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 KZT	1 000 000 KZT	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на момент проведения операции
5.	**ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА**			
5.1	Выдача любых справок, писем, копии платежных поручений и прочие документы по заявлениям клиента	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый документ
5.1.1	Предоставление справки об отсутствии ссудной задолженности в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый документ
5.1.2	Предоставление справок в интернет-банкинге / мобильном банкинге	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый документ
5.1.4	Длительное поручение по переводам ФЛ	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый документ
5.2	Оплата за тарифный план/пакет (от 1 до 12 месяцев)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый тарифный план/пакет
ТАРИФЫ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ				
6	**ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ, ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**			

6.1	Открытие текущего/сберегательного счета			Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет - не взимается.
6.1.1	Для юридических лиц	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.1.2	Текущего банковского счета индивидуальному предпринимателю, крестьянскому хозяйству, частному судебному исполнителю, нотариусу, адвокату и профессиональному медиатору в течение одного банковского дня	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.1.3	Открытие вторых и последующих текущих счетов в одном Филиале	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.1.4	Открытие сберегательного счета	KZT 0	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.1.5	Открытие текущего счета одновременно при заключении с Банком Договора банковского вклада	KZT 0	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.2	Ведение текущего счета		1 000 000 KZT	
6.2.1	Ежемесячная комиссия за ведение текущего счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, крестьянского хозяйства, частного судебного исполнителя, нотариуса, адвоката и профессионального медиатора	KZT 0	1 000 000 KZT	За каждый месяц
6.2.2	Ведение текущего счета без движений в течении месяца	KZT 0	1 000 000 KZT	За каждый месяц
6.2.3	Предоставление выписки по счету по мере совершения операций	KZT 0	1 000 000 KZT	За каждую выписку
6.3	Закрытие текущего счета			
6.3.1	По инициативе Клиента, за исключением п.п.6.3.2	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.3.2	В случаях ликвидации и реорганизации Клиента, а также по инициативе Банка	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
6.4	Открытие эскроу - счета	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый счет
7.	**КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
7.1	Кассовые операции в KZT			
7.1.1	Прием и пересчет наличных денег на счет клиента	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
7.1.2	Прием и пересчет инкассированных денег	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
7.1.3	Выдача наличных денег со счета клиента	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
7.1.4	Повторный пересчет наличных денег при обнаружении излишка, недостачи, фальшивых банкнот	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

7.1.5	Отмена кассовой операции в связи с отказом Клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от заказанной суммы
7.2	Кассовые операции в иностранной валюте:			
7.2.1	Прием и пересчет наличных денег на счет клиента			
7.2.1.1	Прием и пересчет наличных денег в долларах США и евро	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
7.2.1.2	Прием и пересчет наличных денег в российских рублях	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
7.2.2	Выдача наличных денег в валюте	0%/0 KZT	10%/1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
8.	**ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
8.1	Внутрибанковские переводы в KZT			
8.1.1	До 18:00 времени города Астаны:	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции
8.1.2	После 18-00 времени города Алматы (при наличии технической возможности у Банка)	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции
8.1.3	Зачисление денег на счет юридического лица	0 KZT	95%/1 000 000 KZT	Тариф взимается от суммы зачисления, за каждый платежный документ
8.2.	Внешние переводы в KZT			
8.2.1	Внешние переводы в KZT с текущей датой валютирования			
8.2.1.1	До 13.00 времени города Астаны	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.1.2	После 13.00 до 17.30 времени города Астаны	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.1.3	После 17.30 до 19.30 времени города Астаны (при наличии технической возможности у Банка)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.1.4	Срочные переводы до 19.30 времени города Астаны (при наличии технической возможности у Банка)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.1.5	Пенсионные, социальные отчисления, ОСМС, Единый платеж (для ЮЛ)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.1.6	Переводы (платежи) в бюджет (налоги и иные обязательные платежи в бюджет) (для ЮЛ)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ

8.2.1.7	Оплата налогов и иных платежей в бюджет (для ИП)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.1.8	Обработка платежных документов на бумажном носителе (за каждый документ)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.1.9	Формирование для клиентов списка на электронном носителе, согласно бумажному экземпляру	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.1.10	Перевод с накопительного счета на банковский счет, открытый в другом Банке (также применяется при проведении постоянных распоряжений с текущих счетов):	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.2	Внешние переводы в KZT с будущей датой валютирования	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.3	Перевод по указаниям третьих лиц (инкассовое распоряжения, платежное требование)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.4	Отзыв перевода в течение операционного дня (при наличии возможности у Банка)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.2.5	Межбанковские переводы за счет кредитных средств, в рамках кредитования:	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.2.6	Внутренний перевод кредитных средств по сети Банка по целевому назначению займа через отделения Банка;	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3	Переводы в иностранной валюте			
8.3.1	Зачисление безналичных денег на счет Клиента в Банке	0 KZT	1 000 000 KZT	Комиссия подлежит оплате при совершении операции
8.3.2	Внутрибанковские переводы в иностранной валюте	0 KZT	1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.3	Международные переводы (внешние)			
8.3.3.1	за счет отправителя (BEN- отправитель оплачивает комиссию банка-отправителя, комиссии остальных банков оплачивает получатель) USD Банков, участвующих в маршруте платежа, оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода) USD	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.3.2	за счет отправителя (BEN- отправитель оплачивает комиссию банка-отправителя, комиссии остальных банков оплачивает получатель) EUR	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.3.3	за счет отправителя (BEN- отправитель оплачивает комиссию банка-отправителя, комиссии остальных банков оплачивает получатель) RUB	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.3.4	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) USD	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ

8.3.3.5	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) EUR	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.3.6	за счет отправителя (OUR- перевод поступает в банк-бенефициара в полном объеме) RUB	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
8.3.4	Проведение платежа день в день (при наличии технической возможности у Банка)			
8.3.5	Проведение платежа после 16.00 местного времени (при наличии технической возможности у банка);	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.3.6	Отзыв перевода, изменение платежных инструкций при осуществлении платежей и уведомлении банков-получателей, обмен сообщениями при переводе денег, запрос на подтверждение даты и суммы зачисления средств на счет получателя по заявлению клиента, с учетом НДС.	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.3.7	Подтверждение переводов в формате SWIFT	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый платежный документ
8.4.	Переводы/платежи физического лица в пользу юридического лица (взимается с юридического лица)	0 KZT	50%/1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы перевода, за каждый платежный документ
9	**ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ**			
9.1.	Принятие на валютный контроль договора, с учетом НДС:			
9.1.1	регистрация договора в срок до 3-х операционных дней с присвоением УНК	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.1.2	регистрация договора, поступившего по системе «Интернет-Банкинг», в срок до 3-х операционных дней с присвоением УНК	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.1.3	регистрация договора, не требующего учетной регистрации, свыше 10 000 долларов США	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.2.	Принятие изменений и дополнений к договору свыше 10 000 долларов, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.3.	Выдача дубликата контракта с присвоенным учетным номером, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.4.	Снятие с валютного контроля договора, которому был присвоен учетный номер при переводе в другой Банк, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
9.5.	Зачисление средств на счет в иностранной валюте	0 KZT	1 000 000 KZT	
10	**КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
10.1	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента Банка Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0%	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на момент проведения операции
11.	**ГАРАНТИИ**			
11.1	Экспортные аккредитивы:			

11.1.1	Авизование аккредитива	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.1.2	Авизование изменений в условия аккредитива (за каждое авизование)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.1.3	Проверка документов по аккредитиву	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.1.4	Несоответствие в документах (за каждый пакет документов с расхождениями)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.1.5	Обработка пакета документов по аккредитиву	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.1.6	Аннулирование аккредитива до истечения срока действия за счет и по инициативе Аппликанта	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.2	Импортные аккредитивы:			
11.2.1	Выпуск аккредитива/Увеличение суммы аккредитива	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.2.2	Изменение условий аккредитива, кроме увеличения суммы (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.2.3	Аннулирование аккредитива до истечения срока действия:	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.2.3.1	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.2.3.2	при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.2.4	Проверка документов по аккредитиву	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.2.5	Несоответствие в документах по аккредитиву (за каждый пакет документов с расхождениями)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.3	Импортные гарантии			
11.3.1	Выпуск гарантии (за исключением покрытых / бланковых / непокрытых тендерных гарантий) / Увеличение суммы гарантии (за исключением покрытых / бланковых тендерных гарантий)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.3.2	Выпуск непокрытых тендерных гарантии	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.3.3	Выпуск покрытой тендерной гарантии / Увеличение суммы покрытой тендерной гарантии	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.3.4	Выпуск бланковой (необеспеченной) тендерной гарантии/Увеличение суммы бланковой тендерной гарантии	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.3.5	Изменение условий гарантии, кроме увеличения суммы (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.4	Аннулирование гарантии до истечения срока действия:			
11.4.1	путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.4.2	при получении от бенефициара официального освобождения от обязательств (без предварительного запроса или возврата оригинала)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.5	Проверка документов для исполнения гарантии	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.6	Экспортные гарантии			
11.6.1	Авизование гарантии	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	

11.6.2	Авизование изменения условий гарантии (за каждое авизование)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.6.3	Аннулирование гарантии до истечения срока действия по инициативе и за счет Аппликанта	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.6.4	Проверка документов по гарантии, выпущенной под контр-гарантию банка-корреспондента	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.5.5	Обработка пакетов документов по гарантии	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.7	Экспортное инкассо:			
11.7.1	Выпуск инкассового поручения (прием, подготовка и отправка документов на инкассо)	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.7.2	Отзыв инкассового поручения по просьбе клиента	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.7.3	Возврат неоплаченных документов	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.7.4	Изменение условий инкассового поручения (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.8	Импортное инкассо:			
11.8.1	Авизование инкассо	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.8.2	Выдача документов против акцепта или платежа	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.8.3	Авизование изменений условий инкассо	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.9	Рамбурсное обязательство:			
11.9.1	Выпуск рамбурсного обязательства / Увеличение суммы рамбурсного обязательства	0%/0 KZT	15%/1 000 000 KZT	
11.9.2	Изменение условий рамбурсного обязательства (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.9.3	Аннулирование рамбурсного обязательства до срока истечения	0 KZT	1 000 000 KZT	
11.9.4	Исполнение рамбурсного поручения по аккредитиву	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.	**ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА**			
12.1	Предоставление справок по просьбе клиента:			
12.1.1	о наличии счета	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.1.2	об остатках на счетах	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.1.3	о ссудной задолженности:	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.1.4	об оборотах для участия в тендере	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.1.5	предоставление справок в Интернет-банкинге / Мобильном банкинге	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.2	Выписки по счетам клиентов	0 KZT	1 000 000 KZT	
12.3	Оплата за тарифный план/пакет (от 1 до 12 месяцев)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждый тарифный план/пакет
13.	**ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ**			
13.1	Система «Интернет-банкинг для юридических лиц»:			

13.2	Подключение одного пользователя (с предоставлением средств аутентификации и ЭЦП), с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
13.3	Подключение одного пользователя к мобильному приложению, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
13.4	Ежемесячная абонентская плата за ведение счетов электронных клиентов с использованием системы (взимается дополнительно к стандартной комиссии за ведение	0 KZT	1 000 000 KZT	
13.5	Перевыпуск ключевого носителя, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
13.6	Замена картридера, с учетом НДС	0 KZT	1 000 000 KZT	
	ТАРИФЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ			
14.	**ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
14.1	За рассмотрение заявления и документов на получение займа/кредитной линии	0 KZT	100 000 000 KZT	Тариф взимается при экспертизе каждой кредитной заявки на финансирование до момента оказания услуги, вне зависимости от принятого Банком решения
14.2	За организацию банковского займа/кредитной линии	0% от суммы банковского займа/кредитной линии	10% от суммы банковского займа/ кредитной линии	Тариф взимается по факту открытия/выдачи кредитного инструмента
14.3	За изменение условий предоставленного займа/кредитной линии: - графика погашения (в т.ч. даты погашения); - валюты займа; - ставки вознаграждения; - методов погашения займа.	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	10% от суммы банковского займа/ кредитной линии	
14.4	За рассмотрение вопросов и оказание услуг в рамках займа/кредитной линии: - изменение условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя); - изменение условий обременения, предмета залога по займу, а также при замене залога; - замене залогодателя;	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	10% от суммы банковского займа/ кредитной линии	
14.5	За рассмотрение вопросов по: - временной выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье; - оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	10% от суммы банковского займа/ кредитной линии	

	- оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли; - выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения; - выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству.			
14.6	За рассмотрение вопросов по выдаче письма - согласия, любых видов справок, информационных/подтверждающих писем в рамках займа, включая выдачу справки о наличии/отсутствии ссудной задолженности БВУ	0 KZT	100 000 KZT	Тариф взимается за каждую справку/каждое письмо
14.7	Неустойки: штрафы и пени			
14.7.1	За нецелевое использование займа/кредитной линии	0% от суммы банковского займа/ кредитной линии, использованной не по целевому назначению	10% от суммы банковского займа/кредитной линии, использованной не по целевому назначению	
14.7.2.	За нарушение сроков погашения платежей по займам (сроков погашения вознаграждения, основного долга)	0% от суммы просроченного платежа (вознаграждения и основного долга)	10% от суммы просроченного платежа (вознаграждения и основного долга), но не более 10% от суммы займа	Тариф взимается за каждый день просрочки/за каждый год просрочки
14.7.3	За нарушение порядка и сроков осуществления/пролонгации страхования на предмет залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа/кредитной линии, и находящегося в пользовании залогодателя	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	10% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	
14.7.4	За несвоевременное оформление документов по залоговому имуществу, нарушение сроков замены предмета залога, нарушение срока переоценки залога, замены/оформления залога, нарушение сроков исполнения особых условий кредитования	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	10% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии	
14.7.5	Нарушение срока возврата документов при временной выдаче из хранилища Банка	0 KZT	100 000 KZT	Тариф взимается за каждый месяц просрочки

ТАРИФЫ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ				
15	**ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ**			
15.1.	Рассмотрение/экспертиза кредитной заявки	0 KZT	100 000 000 KZT	Тариф взимается при экспертизе каждой кредитной заявки на финансирование до момента оказания услуги, вне зависимости от принятого Банком решения.
15.2.	Организация банковского займа//кредитной линии	0% от суммы банковского займа/кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы банковского займа/кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	Тариф взимается после одобрения Банком финансирования, по факту открытия/выдачи /кредитной линии финансового инструмента.
15.3.	Увеличение лимита финансирования кредитной линии	0% от суммы увеличения кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы увеличения кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	Взимание тарифа производится в день увеличения лимита финансирования в программном обеспечении Банка.
15.4.	Изменение любых условий кредитной линии/предоставленного займа, в том числе: - изменение графика погашения займа; - даты платежа по графику; - метода погашения займ; - порядка погашения; - периодичности платежа; - валюты займа; - ставки вознаграждения; - изменение срока финансирования; - продление периода доступности.	0% от суммы остатка банковского займа/ кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы остатка банковского займа/ кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	В случае изменения нескольких условий в рамках одной заявки/заявления заемщика, тариф взимается как за одно изменение - максимально рассчитанная сумма, если размер тарифа (процент либо фиксированная сумма) совпадает (за исключением комиссии и штрафов по залогам). При продлении периода доступности тариф взимается от суммы лимита к освоению в будущем. Взимание тарифа производится в день исполнения сделки изменения условий в программном обеспечении Банка. В случае, если изменения вносятся в кредитную линию, тариф рассчитывается от лимита кредитной линии. В случае пролонгации срока банковского займа, тариф рассчитывается от остатка основного долга пролонгируемых займов.

15.5.	Рассмотрение вопросов по изменению условий обременения, в том числе: - изменение структуры залога по займу/кредитной линии; - замене, высвобождении предмета (-ов) залога (части залога), замене, принятии залогодателя (-лей)	0% от рыночной стоимости обеспечения, определенной независимой оценочной организацией на последнюю актуальную дату по каждому обеспечению/ от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 0 KZT	20% от рыночной стоимости обеспечения, определенной независимой оценочной организацией на последнюю актуальную дату по каждому обеспечению/ от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	Взимание тарифа производится в день исполнения сделки изменения условий в программном обеспечении Банка.
15.6.	Изменение прочих условий, в том числе, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика, (созаемщикам), гаранта (поручителя)	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	
15.7.	Предоставление любых справок, писем по заявлению клиента, выдача дубликатов банковских/финансовых документов, относящихся к кредитному инструменту	0 KZT	1 000 000 KZT	
15.8.	Временная выдача любых документов из кредитного досье, оригиналов правоустанавливающих и/или идентификационных документов на предмет залога, архивных документов	0% от рыночной стоимости обеспечения, определенной независимой оценочной организацией на последнюю актуальную дату по каждому обеспечению/ от суммы кредитной линии/самостоятельного банковского займа, 0 KZT	20% от рыночной стоимости обеспечения, определенной независимой оценочной организацией на последнюю актуальную дату по каждому обеспечению/ от суммы кредитной линии/самостоятельного банковского займа, 1 000 000 000 KZT	Тариф взимается за выдачу каждого документа, независимо от количества запрашиваемых документов, в рамках одного заявления клиента
15.9.	Продление срока, отмена либо изменение исполнения особых условий финансирования	0 KZT	10 000 000 KZT	Тариф взимается за все о особые условия на дату оплаты
15.10	Комиссия за обработку документов по одной (каждой) поставке (одному денежному требованию) за обработку одного (каждого) счёта-фактуры с учетом НДС	0 KZT	500 KZT	За каждый документ/при утверждении суммы транша
15.11	Комиссия за организацию факторинга	0 KZT	не более 10% от лимита финансирования	Единовременно, оплачивается в течение 1 (одного) рабочего дня до подписания ГДФ

15.12.	Прочие услуги	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	
15.13.	Неустойки: штрафы и пени			
15.13.1	За нецелевое использование займа/кредитной линии	0% от суммы банковского займа/кредитной линии, использованной не по целевому назначению	25% от суммы банковского займа/кредитной линии, использованной не по целевому назначению	
15.13.2	За досрочное погашение займа/кредитной линии	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, подлежащей/-му досрочному погашению	0,5% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, подлежащей/-му досрочному погашению	При частичном досрочном погашении или полном досрочном погашении 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.
15.13.3	Нарушение сроков погашения платежей по займам (сроков погашения вознаграждения, основного долга)	0% от суммы просроченного платежа (вознаграждения и основного долга)	10% от суммы просроченного платежа (вознаграждения и основного долга)	Тариф взимается за каждый день просрочки
15.13.4	За нарушение порядка и сроков осуществления/пролонгации страхования на предмет залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа/кредитной линии, и находящегося в пользовании залогодателя	0% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 0 KZT	20% от суммы остатка банковского займа/кредитной линии, 1 000 000 000 KZT	
16.	**ТАРИФЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА УСЛУГИ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТАМ*[1]***			
16.1	Выпуск и обслуживание платежной карты:			
16.1.1	Выпуск платежной карты (основной/дополнительной)	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждую платежную карту
16.1.2	Комиссия за ведение банковского счета с использованием платежной карты (в т.ч. по которому отсутствуют расходные операции более одного года), с учетом НДС:	0 KZT	1 000 000 KZT	Ежемесячно, либо ежегодно
16.1.3	Перевыпуск платежной карты: -по инициативе держателя карты -по инициативе Банка -по истечению срока действия платежной карты	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждую платежную карту

16.1.4	Годовое обслуживание основной/дополнительной платежной карты	0 KZT	1 000 000 KZT	За каждую платежную карту
16.1.5	Блокирование утерянной/похищенной платежной карты	0 KZT	100 000 KZT	За каждую операцию
16.2	Снятие наличных денег на территории Республики Казахстан/за пределами Республики Казахстан	0 % 0 KZT	10% 100 000 KZT	Рассчитывается от суммы операции
16.3	Зачисление и переводы денег:			
16.3.1	Зачисление наличных денег, поступивших посредством платёжного терминала Банка/банкомата, с учетом НДС	0 % 0 KZT	10% 100 000 KZT	Рассчитывается от суммы операции
16.3.2	Переводы внутренние и внешние в мобильном приложении Банка, с учетом НДС: -между своими счетами -клиенту Банка -на карту по номеру телефона в другой банк (СМП)	0 % 0 KZT	5% 100 000 KZT	Рассчитывается от суммы операции
16.3.3	Переводы с карты на карту в мобильном приложении Банка: -на карту другого банка на территории Республики Казахстан/за пределами Республики Казахстан -на карту из другого банка на территории Республики Казахстан /за пределами Республики Казахстан	0 % 0 KZT	5% 100 000 KZT	Рассчитывается от суммы операции
16.4	Выписки, балансы, с учетом НДС:			
16.4.1	Предоставление выписки по банковскому счету с использованием платежной карты (в мобильном приложении Банка/в отделении Банка)	0 KZT	10 000 KZT	За каждый документ/запрос
16.5	Безналичные платежи по платежным картам (в том числе ее реквизитам) в предприятиях торговли и сервиса, таможенные платежи, платежи в сети Интернет, с учетом НДС	0 % 0 KZT	5% 10 000 KZT	Рассчитывается за каждую операцию
16.6	Прочие услуги:			
16. 6.1	Услуга по информированию об операциях по банковскому счету с использованием платежной карты (SMS/Push-уведомление), с учетом НДС	0 KZT	10 000 KZT	Ежемесячно
16. 6.2	Операции с PIN-кодом (смена PIN-кода/обнуление счетчика неверного ввода PIN-кода в мобильном приложении)	0 KZT	10 000 KZT	Рассчитывается за каждую операцию
16. 6.3	Технический овердрафт (неустойка)	0 % 0 KZT	45% 1 000 000 KZT	Рассчитывается от суммы задолженности

[1]*Примечание: Приведенные в настоящем Приложении предельные тарифы на услуги по платежным картам для физических лиц, включая ЛСБОО/связанных сторон и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, указываются исключительно в информационных целях в соответствии с требованиями Закона о банках и не являются предложением и/или*

обязательством АО «KMF Банк» предоставить услуги по платежным картам. Условия обслуживания по платежным картам определяются в договоре о выдаче платежной карты для физических лиц, включая ЛСБОО/связанных сторон и/или лиц, заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в соответствии с утвержденными уполномоченным органом Банка/СД условиями. При этом предельные величины (нижние и верхние границы) условий обслуживания по платежным картам указаны в приложении 2 к настоящим Правилам