

Утверждены
Советом директоров
АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане
Протокол заседания Совета директоров № 04/05-17 от 10 октября 2017 г.

ПРАВИЛА
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
АО ДБ Национальный Банк Пакистана в Казахстане

г. Каскелен, 2017

Содержание

1. Общие положения.
2. Основные понятия и сокращения
3. Общие условия проведения банковских и иных операций
4. Общие условия проведения операций по банковским счетам
5. Кредитные операции
6. Расчет процентного спреда
7. Требования к принимаемому Банком обеспечению
8. Общие условия проведения других операций
9. Ставки и тарифы на проведение банковских операций
10. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг
11. Положение о порядке работы с клиентами
12. Права, обязанности и ответственность Банка и клиента

Приложение № 1. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам юридических и физических лиц в АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Приложение № 2. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам юридических и физических лиц, по реструктурируемым/рефинансируемым займам, по проблемным/потенциально проблемным займам физических и юридических лиц в АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Приложение № 3 Тарифы на проведение операций АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Приложение № 4 Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила составлены в соответствии с действующим законодательством, Законом о Банках и банковской деятельности РК, внутренними политиками, правилами, процедурами и иными внутренними нормативными документами АО ДБ Национальный Банк Пакистана в Казахстане

1.2. Общие условия проведения банковских операций, установленные в настоящих Правилах, являются открытой информацией и не составляют коммерческую, служебную банковскую или иную охраняемую законом тайну.

1.3. Банк обязан по первому требованию клиента предоставлять данные Правила и не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

1.4. Настоящие Правила устанавливают общие условия проведения операций Банком. Виды, условия и порядок предоставления той или иной банковской операции определяются внутренними нормативными документами Банка, которые разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами, Политиками и утверждены Правлением Банка, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан. Конкретные условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций устанавливаются в конкретных договорах, заключаемых с клиентами.

2. Основные понятия и сокращения

2.1. **Аккредитив** – любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и таким образом составляет твердое обязательство банка-эмитента осуществить платеж против надлежаще оформленных документов.

2.2. **Аффилированные лица** — физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки.

2.3. **Банк** - АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане и его филиалы.

2.4. **Банковские услуги** – осуществление банками банковских услуг и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банках.

2.5. **Система Bank Soft System** - Система «Банк – Клиент», позволяющая управлять банковскими счетами Клиента, открытыми в Банке, путем обмена электронными документами;

2.6. **Бизнес-клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор, адвокат.

2.7. **Вклад (депозит)** - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу – Банку на условиях их возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой, непосредственно депозитору либо переданы по его поручению третьим лицам.

2.8. **Вкладчик (депозитор)** – юридическое лицо, физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада и/или имеющее право распоряжаться вкладом.

2.9. **ВНД** – внутренние нормативные документы;

2.10. **Вознаграждение по вкладу** – сумма денег, уплачиваемая Банком клиенту в соответствии с условиями заключенного Договора банковского вклада.

2.11. **Вознаграждение по кредиту** - плата за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся Банку денег.

2.12. **Договор банковского вклада** - договор, по которому Банк обязуется принимать от Вкладчика деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение, возвратить вклад в размере, порядке и на условиях, предусмотренном договором банковского вклада.

2.13. **Договор банковского счета** - договор, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о

перевод (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

2.14. **Договор банковского займа** – договор, в соответствии с которым Банк предоставляет заем (кредит) в рамках осуществления банковских заемных операций.

2.15. **ГЭСВ** – годовая эффективная ставка вознаграждения.

2.16. **Заемщик** - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор банковского займа (кредита), получившее заем (кредит) и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег, а также вознаграждения и других платежей по кредиту.

2.17. **Залог** - ликвидное имущество или другие ценности, служащие обеспечением банковского займа.

2.18. **Залоговая стоимость обеспечения** – стоимость залогового обеспечения на текущий момент, определяемая от рыночной – справедливой стоимости устанавливаемая в целях реализации (продажи) залога. Определяется на основании установленной рыночной стоимости объекта залога посредством умножения на коэффициент понижения. Коэффициент понижения устанавливается в зависимости от вида залога и/или его ликвидности.

2.19. **Заем (кредит)** – предоставление заемщику денег на условиях платности, срочности и возвратности, а также на условиях, оговоренных в договоре банковского займа.

2.20. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами.

2.21. **Риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении банковских заемных и других операций.

2.22. **Капитализация** - причисление начисленного вознаграждения к сумме вклада.

2.23. **Корреспондентские счета** - банковские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

2.24. **Лица, связанные с Банком особыми отношениями:**

а) любое должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала данного банка, а также их супруги и [близкие родственники](#);

б) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данного банка, либо должностное лицо крупного участника банка, а также их супруги и близкие родственники;

в) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а) и б), являются крупными участниками;

г) юридическое лицо, по отношению к которому данный банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники;

д) аффилированные лица Банка.

2.25. **Метод дифференцированных платежей**- метод, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение

2.26. **Метод аннуитетных платежей**- метод, 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.

2.27. **НБРК** – Национальный Банк Республики Казахстан.

2.28. **Обеспечение** – неустойка, гарантия, поручительство, залог имущества и иные способы предусмотренные законодательством и договором банковского займа и/или иным банковским договором обеспечивающие возврат принятых клиентом обязательств, в том объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения.

2.29. **Овердрафт** – краткосрочное кредитование Банком расчетного счета клиента, для оплаты им расчетных документов, при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств. Заем овердрафт выдается при возникновении у заемщика «кассового разрыва» и любые суммы, поступающие на текущие счета клиента направляются на счет погашения задолженности по овердрафту.

2.30. **Оценка залогового обеспечения** – это беспристрастное мнение о стоимости, основанное на подробном изучении оцениваемого объекта. Оценка стоимости имущества и имущественных прав владельца (Залогодателя) осуществляется Независимыми оценщиками, имеющими необходимые лицензии государственных органов и квалификацию.

2.31. **Плавающая ставка вознаграждения** – процентная ставка по кредитам, размер которой периодически может меняться.

2.32. **Предельный срок вклада (депозита)** – минимальный и максимальный сроки, утвержденные Советом Директоров Банка.

2.33. **Предельная ставка вознаграждения** – минимальная и максимальная ставки вознаграждения, утвержденные Советом Директоров Банка.

2.34. **Предельный срок займа (кредита)** – минимальный и максимальный сроки, утвержденные Советом Директоров Банка.

2.35. **Предельная сумма вклада (депозита)** – минимальный и максимальный суммы, утвержденные Советом Директоров Банка.

2.36. **Предельная сумма займа (кредита)** – минимальный и максимальный суммы, утвержденные Советом Директоров Банка.

2.37. **Просроченная задолженность** – задолженность по основному долгу, начисленному вознаграждению, не погашенным в срок, предусмотренный договором банковского займа и графиком платежей.

2.38. **Принципал** – бизнес-клиенты или физические лица, по поручению которых Банк выдает гарантию, обеспечивающую надлежащее исполнение Принципалом его обязательства перед Бенефициаром.

2.39. **РК** – Республика Казахстан.

2.40. **Сберегательный счет** – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского вклада.

2.41. **Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком, на основании договора банковского счета.

2.42. **Уполномоченный орган** – государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

3. Общие условия проведения банковских и иных операций

3.1. Банк осуществляет операции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка, на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан на проведение операций.

3.2. Согласно Лицензии на проведение банковских и иных операций в тенге и в иностранной валюте № 252 от 27 декабря 2007 г., Банк вправе проводить следующие банковские операции:

1) банковские операции в тенге и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;

- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме ;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) иные операций в национальной и иностранной валюте:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- выпуск собственных ценных бумаг за исключением акций;
- осуществление лизинговой деятельности;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документальной форме, документов и ценностей клиентов , включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений.

3.3. Все операции осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, на основании договоров заключаемых между Банком и клиентом (если требуется заключение договора).

3.4. За проведение операций Банк взимает с клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка (Приложение №4 к настоящим Правилам), которые устанавливаются Банком самостоятельно и утверждаются Советом Директоров.

3.5. В зависимости от потребностей клиента и специфики его деятельности на рынке может быть разработана индивидуальная структура тарифов по решению Совета директоров Банка.

3.6. Утверждение тарифов, предельных величин по ставкам вознаграждения, суммам и срокам депозитов и кредитов, а также их изменение является компетенцией Совета Директоров и не может быть делегировано другим органам Банка.

3.7. Запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

3.8. Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями осуществляются только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров Банка.

3.9. Банк при проведении операций соблюдает банковскую и коммерческую тайну и не предоставляет (не разглашает) информацию, относящуюся к банковской и коммерческой тайне, третьим лицам без письменного разрешения клиента(ов), за исключением случаев, когда такое предоставление (разглашение) прямо предусмотрено нормативными правовыми актами Республики Казахстан либо осуществляется на основании официальных запросов уполномоченных на то государственных органов.

3.10. Банк при проведении операций берет согласие клиента на осуществление Банком сбора и обработки его персональных данных. Данные Клиента предоставляются в целях заключения, исполнения банковских договоров, информирования о других продуктах и услугах Банка, а также в целях исполнения обязанностей Банка по хранению документов, образующихся в его деятельности, составлению и представлению отчетности в уполномоченные государственные органы, а также единственному Акционеру Банка Национальному Банку Пакистана г. Карачи. Согласие предоставляется бессрочно и распространяется на все последующие любые операции по обслуживанию Клиента в Банке.

3.9. Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг по каждому виду банковских услуг (при необходимости подачи заявления) устанавливаются Банком самостоятельно (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

4. Общие условия проведения операций по банковским счетам

4.1. Банк открывает и ведет следующие банковские счета:

- текущие счета юридических и физических лиц;
- сберегательные счета (вклады) юридических и физических лиц.

- корреспонденские счета;

Банк открывает банковские счета на основании заявлений и соответствующих договоров после принятия от Клиента всех документов, предусмотренных действующим законодательством РК и внутренними документами Банка. За открытие и ведение банковских счетов, проведение операций по банковским счетам Банк взимает комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

4.2. Перечень документов необходимых для открытия и ведения банковских счетов устанавливается нормативным актом Банка в соответствии с действующим законодательством РК.

4.3. В случае любых изменений, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием счета, Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк с приложением подтверждающих документов. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов.

4.4. Банк самостоятельно принимает решение об открытии Счета, в случае полного соответствия представленных Клиентом документов требованиям действующего законодательства, внутренним нормативным документам Банка.

4.5. В случаях, прямо установленных законодательством РК, Банк уведомляет об открытии и закрытии счетов уполномоченные органы государственных доходов.

4.6. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по привлекаемым вкладам утверждаются Советом Директоров и указаны в **Приложение № 1** к настоящим Правилам.

4.7. При выплате вознаграждения по вкладам (депозитам) юридических лиц Банк удерживает сумму налога в соответствии с нормами действующего Налогового Законодательства.

4.8. Вознаграждения по вкладам физических лиц не облагаются налогом у источника выплаты.

4.9. Начисление и капитализация вознаграждения производится в соответствии с заключенным договором.

4.10. Выплата начисленного вознаграждения осуществляется в соответствии с условиями договора банковского вклада.

4.11. В случае исключения Банком вида и прекращения функционирования вклада, Банк прекращает открытие по нему новых счетов. Начисление вознаграждения по действующим вкладам, включая пролонгированные ранее, осуществляется до окончания текущего срока вклада по ставке, установленной Банком по данному виду вклада согласно договору.

4.12. Банк является участником Системы обязательного коллективного гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц, согласно действующему законодательству, и проводит депозитные операции с физическими лицами в соответствии с требованиями системы коллективного гарантирования вкладов (депозитов). Вкладчик вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому вкладу (депозиту) в размере и порядке, установленном законодательством РК.

5. Кредитные операции.

5.1. Банковские кредитные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка и иными нормативными актами Банка. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику является Кредитный Комитет Банка.

5.2. Кредитование осуществляется Банком на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отдельными банковскими продуктами, разработанными в соответствии с кредитной политикой Банка. Основные направления кредитования Банка формируются на основе оценки экономической и социальной ситуации в Республике Казахстан и ее динамики, состояния кредитного рынка, уровня банковской конкуренции и возможностей самого Банка.

5.3. Банк кредитует клиентов по следующим направлениям: инвестиционное финансирование, займы (кредиты) на пополнение оборотного капитала (закупка сырья, материалов и других товарно-материальных ценностей, необходимых для производства), торговое финансирование (в зависимости от конъюнктуры валютного рынка), на инвестиционные цели; потребительское кредитование.

5.4. При рассмотрении заявки клиента о выдаче займа (кредита) и при заключении договора банковского займа, Банк требует от клиента пакет документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

5.5. Обязательным условием заключения договора о предоставлении займа является наличие письменного согласия заемщика на предоставление Банком сведений о нем и заключаемой сделке (заемной операции), информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных бюро, иных письменных согласий, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.

5.6. Взаимоотношения между Банком и заемщиком строятся на договорной основе, т.е. кредитные сделки оформляются в письменной форме договорами (займа, залога, гарантии, аккредитива и т.д.) согласно типовым формам, утвержденным уполномоченным органом Банка.

5.7. Банк не вправе осуществлять следующее:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

2) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов в рамках действующего законодательства Республики Казахстан;

3) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иные платежи в рамках заключенного договора банковского займа;

4) ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) независимой оценочной компании, если условиями о предоставлении займа (кредита) предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости залога, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

5) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов (кредитов) в рамках заключенного договора банковского займа, за исключением случаев: определенных законодательством Республики Казахстан, договором банковского займа и настоящими Правилами, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов (кредитов); нарушения заемщиком своих обязательств перед Банком по договору банковского займа; ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа Республики Казахстан; изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком договора банковского займа;

6) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения с клиентом договора банковского займа ставки вознаграждения, за исключением случаев, определенных законодательством Республики Казахстан;

7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

8) изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика. Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются: изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа; изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени); изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа; отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика. В случае применения Банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке и способами, предусмотренными в договоре банковского займа. Заемщик вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления отказаться от предложенных Банком улучшающих условий.

5.8. 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 заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа (кредита), 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) заемщика, в совокупности владеющих 10 (десятью) и более процентами акций (долей участия) Банка, без предварительного письменного уведомления Банка; нарушения заемщиком и (или) залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также «предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку;

5.9. Предоставление займа (кредита) должно производиться только после:

- принятия положительного решения уполномоченным органом Банка;
- получения от заемщика полного пакета документов и устранения замечаний, препятствующих финансированию и принятию залога и иного обеспечения, его надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и банковскими продуктами Банка.

5.10. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанным с предпринимательской деятельностью, Банк обязан предоставить физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа Республики Казахстан, а также условия кредитования, предусматривающие право Банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа.

5.11. Банк предоставляет краткосрочные займы (кредиты) в форме овердрафта корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса для осуществления текущих платежей, связанных с основной операционной и хозяйственной деятельностью клиента.

5.12. Займы (кредиты) не предоставляются Банком лицам, зарегистрированным в странах, включенных в перечень оффшорных зон, установленных уполномоченным органом Республики Казахстан.

5.13. При установлении ставок вознаграждения по займам (кредитам) Банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем ставок на кредитном рынке, размером ставки рефинансирования уполномоченного органа Республики Казахстан, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

5.14. В договорах банковского займа указывается номинальная ставка вознаграждения (фиксированная или плавающая), определяемая уполномоченным органом Банка, и ГЭСВ. Конкретные ставки вознаграждения устанавливаются в зависимости от валюты, суммы и срока кредита, качества обеспечения, статуса и кредитной истории клиента и других факторов в соответствии с условиями кредитования, в пределах размеров, утвержденных Советом Директоров Банка по предельным суммам и срокам предоставляемых кредитов, а также по предельным величинам ставок вознаграждения по кредитам (**Приложение № 2 к настоящим Правилам**).

5.15. ГЭСВ рассчитывается индивидуально для каждого займа (кредита) в отдельности. В расчет ГЭСВ по займу (кредиту) включаются все платежи клиента по договору банковского займа, связанные с заключением и исполнением обязательств по договору, размеры и сроки выплаты которых, известны на дату заключения договора. Порядок осуществления расчета ГЭСВ указывается в ВНД Банка, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

5.16. В договорах банковского займа, заключаемых с физическими лицами, в том числе договорах ипотечных займов, устанавливается фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения и указывается метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных Банком на дату заключения договора банковского займа.

5.17. Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения, под которым понимается снижение размера ставки вознаграждения на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения. По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону уменьшения либо на плавающую ставку вознаграждения

в течение срока действия договора банковского займа. По соглашению сторон, фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором банковского займа, но не ранее 3 (трех) лет со дня его заключения. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки, но не ранее 3 (трех) лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

5.18. Начисление вознаграждения по займам (кредитам) производится в соответствии с Учетной политикой Банка и иными ВНД Банка.

5.19. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору банковского займа, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту. Данное ограничение не распространяется на договоры, заключаемые между банками.

6. Расчет процентного спреда

6.1. Размер процентного спреда Банка рассчитывается и устанавливается Банком самостоятельно и может быть пересмотрен Банком 1 (один) раз в 3 (три) года. При этом, очередное увеличение размера процентного спреда должно быть не более, указанного в договоре банковского займа размера разового увеличения процентного спреда.

6.2. В период действия договора плавающая ставка вознаграждения меняется в зависимости от изменения базового показателя, при этом погашение вознаграждения по займу (кредиту) осуществляется в соответствии с рассчитанной Банком на дату погашения плавающей ставкой вознаграждения.

6.3. Способ доведения до клиента информации об изменении ставки вознаграждения определяется соглашением сторон договора банковского займа.

6.4. В случае очередного пересмотра процентного спреда, Банк заключает с клиентом дополнительное соглашение к договору банковского займа.

6.5. Расчет процентного спреда составляет из себя сумму компонентов минимально требуемой Банком процентной ставки по займам (кредитам).

6.6. Процентный спред рассчитывается по следующей формуле: $S = C + R + P$, где: S – процентный спред; C – уровень покрытия операционных расходов на кредитование (расходы, затрачиваемые Банком на осуществление кредитования и последующее обслуживание займов (кредитов)); R – уровень премии за риск (уровень ожидаемых потерь по конкретному типу займа (кредита)); P – маржа прибыли Банка (уровень прибыли, которую закладывает Банк для обеспечения требуемой доходности на акционерный капитал).

7. Требования к принимаемому Банком обеспечению

7.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента по займам (кредитам) Банк вправе принимать в залог ликвидное, не изъятое из гражданского оборота имущество (в т.ч. имущественные права), отвечающее требованиям Правил о внутренней Кредитной политике Банка, принятие в залог которого не противоречит законодательству Республики Казахстан, а также гарантии физических и юридических лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента Банк вправе принять решение о предоставлении займа (кредита) без обеспечения (бланковый заем (кредит)) с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан или ВНД Банка.

7.3. Банк вправе принимать следующие виды обеспечения исполнения обязательств, включая:

Недвижимые имущественные активы:

- 1) здания (сооружения);
- 2) квартиры и жилые дома;
- 3) земельные участки со зданиями и сооружениями;
- 4) предприятия - как имущественные комплексы;
- 5) иная недвижимость;

Объекты недвижимости должны отвечать требованиям сейсмичности, установленной для регионов в котором расположен объект (на основании технической документации).

Движимые имущественные активы:

- 1) транспортные средства;
- 2) машины и оборудование;
- 3) товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке);
- 4) приобретаемое движимое имущество (оборудование, транспортные средства, товарно-материальные ценности) с обязательным одновременным оформлением залога имущественных прав по контракту (договору) поставки (покупки) данного имущества;
- 5) деньги, размещенные на банковских счетах;
- 6) дебиторская задолженность;
- 7) иное движимое имущество;

Имущественные права (требования):

- 1) имущественные права по контракту (договору) на реализацию продукции или оказание услуг, при этом сроки выполнения обязательств по Договору займа целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору);
- 2) имущественные права по контракту (договору) поставки (покупки) движимого имущества (оформляются в обязательном порядке при залоге приобретаемого движимого имущества);
- 3) иные имущественные права (требования);

Имущество, которое поступит в собственность или хозяйственное ведение Залогодателя в будущем;

Ценные бумаги:

- 1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан эмитируемые Министерством Финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;
- 2) акции казахстанских эмитентов;

Доли в уставном капитале юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

Гарантии и поручительства:

- 1) гарантии центрального уполномоченного органа по исполнению государственного бюджета Республики Казахстан;
- 2) гарантии и поручительства платежеспособных юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, при этом оценка рисков по гаранту/поручителю аналогична оценке рисков по Заемщику;
- 3) гарантии и поручительства физических лиц.

В качестве дополнительного обеспечения может использоваться залог ценных бумаг, долей в уставном капитале юридических лиц и другого имущества (находящегося на территории Республики Казахстан), принадлежащего нерезидентам Республики Казахстан, а также гарантии и поручительства нерезидентов Республики Казахстан.

7.4. Предметом залога не могут быть:

- 1) вещи, изъятые из гражданского оборота или ограниченные в обороте;
- 2) имущественные права (требования), неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности требования об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
- 3) иные права, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами;
- 4) отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания;
- 5) ограниченно оборотоспособные продукты (государственные земли, памятники, ядовитые, наркотические и сильнодействующие вещества, оружие и т.п.);
- 6) незавершенное строительство без предоставления проекта на строительство согласованного в соответствующими государственными органами;
- 7) имущество имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- 8) садовые/ дачные домики(за исключением садовых/ дачных домиков, имеющих техническую документацию и правоустанавливающие документы по ним);
- 9) здания и сооружения имеющие физический износ более 65%;
- 10) ювелирные изделия, украшения;

11) объекты недвижимости, материал стен которых являются саман, каркасно-камышыгтовый, за исключением кредитов сумма займа которых не превышает 7000 долларов США;

12) производные финансовые инструменты.

13) земельные участки.

7.5. Соотношение отдельных видов залогового обеспечения в общей структуре залогового обеспечения по займам регулируется соответствующим банковским продуктом, а также внутренними нормативными документами Банка.

7.6. Окончательное решение о принятии имущества в качестве залогового обеспечения принимается соответствующим уполномоченным органом Банка.

7.7. Если в обеспечение возвратности займа (кредита) предоставлено несколько предметов залога, залоговая стоимость которых превышает размер обязательств заемщика, и в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, то Банк, в случае письменного обращения заемщика об уменьшении количества залога или другого обеспечения, может, на свое усмотрение, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня обращения заемщика, принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге 1 (одного) или нескольких предметов залога в части, превышающей размер обязательства заемщика.

8. Общие условия проведения других операций

8.1. Помимо операций, указанных выше, Банк в соответствии с Лицензиями, законодательством РК и внутренними документами Банка вправе осуществлять другие операции:

8.1.1. открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

8.1.2. открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

8.1.3. выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

8.1.4. выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

8.2. для открытия корреспондентских счетов клиент предоставляет Банку пакет документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

8.3. Банк осуществляет открытие и ведение корреспондентских счетов на основании заключенного между Банком и клиентом Соглашения об установлении корреспондентских отношений.

8.4. Банк направляет уведомление об открытии Счета в соответствующие органы в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

8.5. Банк оказывает услуги по выпуску импортных, авизованию экспортных и обслуживанию экспортных и импортных безотзывных аккредитивов. Предельные суммы, сроки и комиссии за риск по документарным операциям с банками-контрагентами утверждаются Советом Директоров Банка (**Приложение № 3**).

8.6. Авизование и выпуск аккредитивов осуществляется в тенге и иностранной валюте.

8.7. Банк совершает операции по аккредитивам в соответствии с Правилами Международной Торговой палаты, действующим законодательством Республики Казахстан и на основании заключенного Договора на аккредитивное обслуживание.

8.8. За услуги по аккредитивному обслуживанию Банк взимает с Клиента комиссии согласно действующим Тарифам Банка.

8.9. Банк предоставляет следующие виды банковских операций по гарантиям:

- выпуск гарантии - принятие Банком на себя обязательств по поручению клиента (Принципала) на условиях, указанных в гарантийном обязательстве;

- подтверждение гарантии - принятие иностранным или другим Банком на себя солидарной ответственности по поручению Банка, выпустившего гарантию;

- авизование гарантии - осуществление передачи Бенефициару полученной гарантии от Банка, обслуживающего контрагента (Принципала);

- изменение условий гарантии - изменение суммы, сроков, условий наступления обязательств по гарантии;

- проведение выплат по гарантии - проведение Банком платежей за свой счет в пользу Бенефициара на основании его требования либо заявления Принципала, с последующим погашением дебиторской

задолженности Принципалом;

- аннулирование (списание) гарантии – прекращение обязательств Банка по выпущенной гарантии в связи с истечением указанного в ней срока, наступления условий, указанных по тексту гарантии, или предоставлением оригинала гарантии.

8.10. Банком предоставляются:

- тендерные гарантии – бизнес-клиентам и физическим лицам;
- платежные гарантии – бизнес-клиентам.

8.11. Гарантии предоставляются в пользу резидентов и нерезидентов РК, в национальной и/или иностранной валюте.

8.12. Для получения гарантий клиентом предоставляется пакет документов, утвержденный внутренними документами Банка.

8.13. Конкретные условия проведения Банком операций, указанных в настоящем разделе, устанавливаются во внутренних документах Банка, а также конкретных договорах, заключаемых с клиентами.

8.14. По всем сделкам со сторонами, связанными с Банком особыми отношениями (независимо от вида продуктов и услуг, суммы сделки и т.д.), не допускается предоставление льготных условий. Предоставление льготных условий означает:

- вступление в сделку с лицом, связанным с банком особыми отношениями или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с клиентами, не являющимися лицами, связанными с ним особыми отношениями;
- взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других клиентов.

9. Ставки и тарифы на проведение банковских операций

9.1. За проведение операций Банк взимает с клиентов комиссии и вознаграждения в соответствии с действующими тарифами Банка (**Приложение №4** к настоящим Правилам), которые устанавливаются Банком самостоятельно и утверждаются Советом Директоров.

9.2. В зависимости от потребностей клиента и специфики его деятельности на рынке может быть разработана индивидуальная структура тарифов по решению Совета директоров Банка.

9.3. Утверждение тарифов, предельных величин по ставкам вознаграждения, суммам и срокам депозитов и кредитов, а также их изменение является компетенцией Совета Директоров и не может быть делегировано другим органам Банка.

9.4. Актуальная информация по предельным ставкам вознаграждений и тарифам за банковские услуги с указанием сведений о датах утверждения и последних внесенных изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего, размещается Банком на корпоративном интернет веб-сайте: <http://www.jsnbp.kz>, а также в помещениях филиалов (в месте доступном для обозрения и ознакомления).

10. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

10.1. Информация о способах передачи обращений доступна на интернет сайте Банка, в залах обслуживания клиентов во всех филиалах Банка

10.2. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту, интернет-ресурс Банка, по системе **BankSoftSystem**, в Банке, заполнив форму для жалоб и предложений, утвержденную ВНД Банка;

2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом Банка.

3) Уполномоченные лица Банка в Головном офисе и/или филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка или Директором филиала (в филиалах).

Прием проводится по месту нахождения Головного офиса и/или филиала Банка 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, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.

10.3. Обращение, предоставленное в письменной форме, должно излагать его суть и содержать информацию о подающем лице:

По физическому лицу - ФИО, адрес для ответа, подпись (или заверить электронной цифровой подписью).

По юридическому лицу - полное наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата, подпись (или заверить электронной цифровой подписью).

10.4. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами Банка.

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

10.6. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, по системе **BankSoftSystem**, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

10.7. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

10.8. 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 излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

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

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

10.11. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

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

10.13. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка.

10.14. Передача клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений. В случае отсутствия в письменном обращении адреса или иных контактных данных заявителя, то ответ на такое обращение передается также путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента/или его законного представителя либо способ передачи ответа клиенту согласовывается с клиентом по телефону.

10.15. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение Банка, определенное в соответствии с внутренними документами Банка, и включают:

- анализ и обобщение обращений клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;
- разработка рекомендаций для Банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов банков;
- внесение руководству Банка по результатам рассмотрения обращений клиентов Банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех

потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.

10.16. Рассмотрение обращений прекращается, если в повторных обращениях не приводятся новые доводы или вновь открывшиеся обстоятельства, а в материалах предыдущего обращения имеются исчерпывающие материалы проверок и заявителям в установленном порядке давались ответы.

10.17. Обращения, не подлежащие рассмотрению:

1) анонимное обращение (обращение, по которому невозможно установить автора, отсутствуют подпись, в том числе электронная цифровая подпись), за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях либо об угрозе государственной или общественной безопасности и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией;

2) обращение, в котором не изложена суть вопроса.

10.18. Решение о прекращении рассмотрения обращений вправе принимать Председатель Правления Банка либо его заместитель. Решение о прекращении рассмотрения обращения клиента и его основания доводятся также до клиента способами, предусмотренными настоящей главой.

11. Положение о порядке работы с клиентами

11.1. Порядок рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду банковской операции регламентирован во внутренних нормативных документах Банка.

11.2. При обращении клиента в Банк в целях получения банковской услуги, сотрудник Банка по первому требованию клиента предоставляет ему для ознакомления настоящие Правила, утвержденные Советом Директоров.

11.3. При предоставлении банковской услуги Банк:

11.3.1. до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:

- информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решений по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
- информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
- информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
- консультации по возникшим у клиента вопросам;
- по желанию клиента – копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;

11.3.2. в установленные настоящими Правилами сроки рассматривает заявление о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

11.3.3. до подписания договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

11.3.4. информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Банк предоставляет информацию о месте нахождения, почтовом, электронных адресах и интернет-ресурсах:

11.3.5. по запросу информирует клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка;

11.3.6. обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации.

11.4. **Предоставление банковских займов и работа с неплатежеспособными клиентами:**

11.4.1. Банк до заключения договора банковского займа, помимо документов и сведений, предусмотренных подпунктом 11.3 Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

- срок предоставления банковского займа;
- предельную сумму и валюту банковского займа;
- вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;

- исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу банка;
- случаи возможного одностороннего изменения условий договора банковского займа, заключенного с клиентом - юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;
- ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;
- ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

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

11.4.3. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные в законодательных актах РК.

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

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

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

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

11.4.7. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк на периодичной основе предоставляет клиенту сведения, предусмотренные договором банковского займа.

11.4.8. Сведения, предусмотренные в пунктах 8.3.11 – 8.3.14. предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

11.4.9. В случае, если предусмотрено договором банковского займа, Банк уведомляет заемщика в сроки и способом, предусмотренными договором банковского займа, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре банковского займа предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.

11.4.10. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан и договором банковского займа

11.4.11. В целях взыскания задолженности по договору банковского займа Банк уведомляет клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.

11.4.12. Уведомление о взыскании задолженности по договору банковского займа содержит краткую информацию для клиента о размере задолженности по договору банковского займа (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм).

11.4.13. Не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием договора банковского займа, клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной договора об обеспечении займа, с 21 часов до 9 часов по местному времени.

11.4.14. При наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа Банк обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным в договоре банковского займа.

11.4.15. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления вправе применить к

заемщику следующие меры:

- рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике Банка;
 - обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан.
- Взыскание задолженности заемщика - физического лица по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика - физического лица¹.
- обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан.

11.4.16. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (уступка требования), Банк в течение трех рабочих дней после передачи права (требования) письменно уведомляет об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки, штрафов и других подлежащих уплате сумм и назначения дальнейших платежей по погашению займа – Банку или лицу, которому переданы права (требования).

11.5. Банк до заключения договора банковского вклада, помимо документов и сведений, предусмотренных подпунктом 11.3. Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- вид вклада (до востребования, срочный, условный);
- срок вклада (при наличии);
- минимальную сумму вклада;
- ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- возможность пополнения вклада, капитализации;
- условия полного или частичного досрочного изъятия вклада;
- установленный законодательными актами Республики Казахстан размер гарантийного возмещения по гарантируемому банковским вкладам.

¹ Указанный абзац вводится с 01 января 2017 г.

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

11.7. Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг по каждому виду банковских услуг (при необходимости подачи заявления) устанавливаются в соответствующем приложении к настоящим Правилам

11.8. Условием принятия решения по заявлению клиента о предоставлении банковской услуги является предоставление клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством Республики Казахстан и условиями банковского продукта. Банк вправе запросить от клиента дополнительные сведения для проведения банковской операции, разъяснения или подтверждающие документы. Принятое Банком заявление рассматривается при условии достаточности информации, приведенной в этом заявлении и приложениях к нему, для принятия Банком решения об оказании запрошенной клиентом банковской услуги.

11.9. Банк соблюдает требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и вправе вводить определенные требования, запреты и ограничения к проводимым клиентами операциям, вытекающим из требований законодательства Республики Казахстан.

11.10. Обязательным условием проведения банковских операций с клиентом - физическим лицом является наличие его безусловного согласия, как субъекта персональных данных, предоставленное Банку в письменном виде, а также третьим лицам, которые имеют и (или) могут иметь отношение к проведению операций/осуществлению действий/заключению и(или) исполнению любых сделок, заключенных (которые возможно будут заключены) между субъектом персональных данных и Банком, на сбор, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение сведений, информации и документов, относящихся к персональным данным субъекта персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Объем персональных данных, а также перечень информации и/или конкретных документов, содержащие персональные данные, подлежащие получению Банком при установлении деловых отношений с клиентами, регламентируется соответствующими ВНД Банка.

11.11. Отношения Банка с другими банками при совершении сделок и операций, осуществляются и регулируются на основе договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соглашениями сторон договора и заверяются отпечатком печати Банка. При совершении сделок, в отношении которых законодательством Республики Казахстан установлены отдельные процедуры рассмотрения/ одобрения и заключения сделок, то данные сделки совершаются в соответствии с процедурами и сроками, установленными законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

12. Права, обязанности и ответственность Банка и клиента

12.1. Банк и его клиенты имеют права, исполняют обязанности и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между Банком и клиентом.

12.2. Банк и клиенты обязаны соблюдать условия договора, исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров.

12.3. Основные права Банка

12.3.1. Банк вправе:

1) не осуществлять расчетные и кассовые операции при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, техники оформления расчетных документов и сроков предоставления их в Банк;

2) самостоятельно устанавливать ставки и тарифы на проведение банковских операций;

3) изымать (списывать) деньги с банковских счетов клиентов без их согласия в счет погашения задолженности перед Банком в порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и условиями договора банковского счета, договора банковского займа, договора банковского вклада и текущего счета;

4) изымать (списывать) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и

заклученными договорами, деньги с банковских счетов юридических и физических лиц, являющихся по отношению к Банку заемщиками/созаемщиками/гарантами /залогодателями (денег);

5) самостоятельно реализовывать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона), если иное не противоречит законодательству Республики Казахстан;

6) не предоставлять новых займов (кредитов) заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком займов (кредитов);

7) приостановить выдачу очередного транша в рамках открытых кредитных линий в случае выявления тревожных сигналов при проведении мониторинга по клиенту;

8) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения клиентом договорных обязательств, также о взыскании расходов, понесенных в связи с проверкой обращений, содержащих заведомо ложные сведения;

9) обращаться в судебные органы о признании неплатежеспособного клиента-заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) отказать юридическому или физическому лицу/индивидуальному предпринимателю в проведении банковской операции в порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

11) запрашивать и получать в установленном порядке необходимую для рассмотрения обращений информацию.

12.3.2. Банк соблюдает требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и вправе вводить определенные требования, запреты и ограничения к проводимым клиентами операциям, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

12.3.3. При осуществлении валютных операций клиентами Банком, как агентом валютного контроля, проводится обязательная в соответствии с законодательством РК процедура валютного контроля. При проведении операций клиенты обязаны предоставлять Банку документы, связанные с проведением валютной операции. При нарушении клиентами законодательства РК Банк обязан уведомить об этом органы валютного контроля.

12.3.4. Банк вправе требовать, а Клиент обязан предоставлять документы, необходимые для открытия текущего счета/счета банковского вклада, заключения иных договоров для предоставления банковских услуг, а также предоставлять другие сведения, необходимые для проведения операций по текущему счету/счету банковского вклада или осуществления иных банковских операций.

12.3.5. Банк имеет иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с клиентом.

12.4. Основные права клиента.

12.4.1. Клиент вправе:

1) получать всю необходимую информацию о сумме денег находящихся на его счетах в Банке и произведенных по ним операциях, а также информацию, связанную с исполнением им своих обязательств в порядке, предусмотренном договором, и законодательством Республики Казахстан;

2) совершать операции по своему счету в Банке в течение установленного операционного дня;

3) производить аннулирование ранее предоставленных платежных документов в Банк до момента их исполнения Банком;

4) Получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком по обслуживанию счета Клиента;

12.4.2. Клиент имеет иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с Банком.

12.5. Основные обязанности Банка

12.5.1. Банк обязан:

1) Обеспечить сохранность денег Клиента;

2) сохранять тайну операций по счету Клиента и в отношении состояния этого счета в соответствии с Законодательством Республики Казахстан (нести ответственность по сохранению банковской тайны в отношении владельца и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов Банка, об остатках и движении денег на этих счетах, а также сведения о наличии, владельце, характере и стоимости имущества клиента, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Раскрытие сведений, указанных в данном подпункте Банк производит в соответствии с действующим

законодательством РК);

3) осуществлять операции по зачислению и списанию денег со счета и на счет Клиента в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан;

4) выдавать Клиенту информацию о состоянии счета по мере требования;

5) обеспечивать защиту персональных данных клиентов.

12.5.2. Банк осуществляет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с клиентом.

12.6. Основные обязанности Клиента

12.6.1. Клиент обязан:

1) оплачивать все причитающиеся Банку суммы комиссий, платежи за предоставленные ему услуги или другие оговоренные суммы согласно условиям заключенного договора между клиентом и Банком;

2) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах, заключенных с Банком;

3) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству Республики Казахстан и заключенных с Банком договоров;

4) в сроки, установленные соответствующим договором, заключенным с Банком, с момента возникновения любого из нижеуказанных обстоятельств, письменно информировать Банк: обо всех изменениях платежных реквизитов, своего наименования, об изменении места нахождения, фактического адреса, номеров и названий средств связи и других реквизитов, о смене лиц, имеющих право распоряжения деньгами, находящимися на счете (-ах) (в том числе на основании доверенности), а также о внесении изменений и дополнений в учредительные/регистрационные документы, принятия решения (в том числе судом) о реорганизации или ликвидации организации.

12.6.2. Клиент осуществляет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с Банком.

12.7. За не исполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами, Банк и клиенты несут ответственность, предусмотренную законодательством и условиями соответствующих договоров.

12.8. Должностные лица, работники Банка и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан, за их разглашение, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Приложение № 1
к Правилам об общих условиях проведения
операций АО ДБ «Национальный Банк
Пакистана» в Казахстане

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по депозитам юридических и физических лиц в АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

№	Вид вклада	Предельные суммы		Предельные сроки		Предельные ставки вознаграждения, в % годовых	
		Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
1.1	Текущие счета и вклады до востребования физических и юридических лиц	Не ограничено	Не ограничено	бессрочные	бессрочные	0	0
1.2	Срочные вклады физических лиц	В тенге- 20 000 ; В евро- 200; В долларах США- 300;	Не ограничено	1 год	24 месяца	В тенге-9,75 % В евро-0,3 % В долларах США- 0.5 %	В тенге-13,0 % В евро-0,3 % В долларах США- 0.5%
1.3	Срочные вклады юридических лиц	Не ограничено	Не ограничено	По договоренности	По договоренности	По договоренности	По договоренности
1.4	Вклады физических и юридических лиц, являющиеся обеспечением обязательств, условные вклады, прочие вклады	В соответствии с условиями вклада	Не ограничено	В зависимости от срока исполнения обязательств или иных условий указанных в договоре вклада	В зависимости от срока исполнения обязательств или иных условий указанных в договоре вклада	0*	0

* ставка вознаграждения в размере 0% годовых применяется в следующих случаях:

- необходимости принятия депозита (условного вклада) в качестве обеспечения по обязательствам клиента или третьих лиц;
- в случаях, регулируемых законодательством Республики Казахстан;

Приложение № 2
к Правилам об общих условиях проведения
операций
АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в
Казахстане

Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам юридических и физических лиц, по реструктурируемому/рефинансируемому займам, по проблемным/потенциально проблемным займам физических и юридических лиц в АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

1. Предельные сроки и ставки вознаграждения по кредитам физических лиц:

№	Вид кредита	Сумма		Срок, в месяцах		Ставка, в %	
		Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
1.1	Потребительский кредит физическим лицам (под залог недвижимости)	Не ограничено	15 400 000 тенге	12	60	16	20
1.2	Кредиты сотрудникам банка (беззалоговые) кредиты (при условии работы в Банке не менее 3-х месяцев)	Не ограничено	Не более 5 (пяти) ежемесячных заработных плат сотрудника	Не ограничено	36	14	14
1.3	Овердрафт	Не ограничено	308 000 тенге	Не ограничен	1	12	16
1.4	На пополнение оборотных средств (для индивидуальных предпринимателей) (под залог недвижимости)	Не ограничено	15 400 000 тенге	12	60	12	16
1.5	Кредит под залог денег (100-е покрытие)	Не ограничено	770 000 000 тенге	12	60	12	16

2. Предельные суммы, сроки и ставки вознаграждения по кредитам юридических лиц

№	Вид кредита	Сумма		Срок, в месяцах		Ставка, в %	
		Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
2.1	На пополнение оборотных средств и приобретение основных средств	Не ограничено	154 000 000 тенге	12	60	12	16
2.2	Овердрафт	Не ограничено	1 540 000 тенге	Не ограничен	1	12	16
2.3	Кредитная линия (на развитие бизнеса)	Не ограничено	154 000 000 тенге	Не ограничено	60*	12	16

Приложение № 3
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в
Казахстане

*Изложено в новой редакции (Протокол заседания
Совета директоров № 04/02-17 от 07 марта 2017
года)*

3.1. Тарифы по розничному обслуживанию физических лиц

Раздел 1. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
1.1.	Открытие банковского счета	0 тенге	X
ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ)			
1.2.	Ежегодное обслуживание банковского счета (за исключением, установленным строкой 1.3 настоящего раздела)	0 тенге	
1.3.	Ежегодное обслуживание банковского счета при отсутствии операций по данному счету в течение года (за исключением банковского счета, предназначенного для выплаты пенсий и пособий, и банковского счета, открытого в рамках банковского продукта)	1000 тенге или эквивалент 1000 тенге в валюте счета	При наличии на счете остатка денег в размере менее 1000 тенге (эквивалента менее 1000 тенге в валюте счета) – в размере остатка денег на счете
1.4.	Выдача вкладного документа при открытии сберегательного счета	0 тенге	X
1.5.	Восстановление вкладного документа по сберегательному счету при утере, порче данного документа или по иным причинам	400 тенге	X
1.6.	Выдача выписки по банковскому счету	0 тенге	X
1.7.	Выдача справки по банковским счетам (о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах) клиенту, доверенному лицу или наследнику по завещанию	500 тенге	За второй и любой последующий экземпляр справки – по 250 тенге
ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
1.8.	Закрытие банковского счета	0 тенге	X
Раздел 2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПРИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В КАССЕ БАНКА С ЦЕЛЬЮ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ, РАБОТ ИЛИ УСЛУГ			
2.1.	Прием наличных денег с целью оплаты товаров, работ или услуг (за исключениями, установленными строками 2.2 настоящего раздела)	0,3 % от суммы каждого платежа	Не менее 300 тенге (за исключением сотрудников Банка)
2.2.	Прием наличных денег с целью оплаты услуг связи	0 тенге	
2.3.	Прием наличных денег с целью оплаты коммунальных услуг	50 тенге	

2.3.1	Прием платежей для оплаты штрафов за нарушение Правил дорожного движения	150 тенге	
ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В КАССЕ БАНКА			
2.4.	Выдача наличных тенге с текущего счета в Банке или со счета в Банке по депозиту до востребования хранящейся на счете менее 30-ти календарных дней включительно (за исключением кредитных средств)	0,5 % от суммы	Не менее 150 тенге (за исключением заработной платы сотрудников)
2.5.	Выдача наличной иностранной валюты с текущего счета в Банке или со счета в Банке по депозиту до востребования хранящейся на счете менее 30-ти календарных дней включительно (за исключением кредитных средств)	0,7 % от суммы	Не менее одного USD или эквивалента одного USD в другой иностранной валюте (за исключением заработной платы сотрудников)
2.6.	Выдача наличных денег и с текущего счета в Банке в виде пенсии, государственного социального пособия, оказанной Банком спонсорской помощи, выплаты из накопительного пенсионного фонда	0 тенге	X
2.7.	Выдача наличных тенге со счета в Банке по срочному депозиту	0 тенге	X
2.8.	Выдача наличной иностранной валюты со счета в Банке по срочному депозиту	0 тенге	X
2.9.	Выдача наличных денег со счета в Банке по срочному депозиту, если деньги на этот счет были зачислены в безналичной форме и находились на этом счете более одного месяца со дня зачисления	0 тенге	X
ПРОЧИЕ КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
2.10.	Проверка одной банкноты на подлинность	15 тенге за купюру	X
2.11.	Размен, замена и укрупнение платежных банкнот и монет иностранной валюты	0,15 % от суммы	
Раздел 3. ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В ТЕНГЕ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА			
3.1.	Перевод денег внутри Банка на банковский счет клиента с банковского счета этого же клиента или без открытия банковского счета	0 тенге	X
3.2.	Перевод денег внутри Банка на банковский счет другого лица с банковского счета клиента или без открытия банковского счета	0 тенге	X
3.3.	Перевод денег за пределы Банка с банковского счета или без открытия банковского счета с текущей датой валютирования до 13.00 алматинского времени	0,3 % от суммы	Не менее 450 тенге, но не более 1200 тенге(За исключения сотрудников банка)
3.4.	Перевод денег за пределы Банка с банковского счета или без открытия банковского счета с текущей датой валютирования с 13.00 до 16.00 алматинского времени	0,3 % от суммы	Не менее 600 тенге, но не более 1 500 тенге(За исключения сотрудников банка)
3.5.	Перевод денег за пределы Банка с банковского счета или без открытия банковского счета с текущей датой валютирования с 16.00 до 18.00 алматинского времени	1 500 тенге	Только при наличии у Банка технической возможности на выполнение такого

			перевода
3.6.	Перевод денег за пределы Банка с банковского счета или без открытия банковского счета с датой валютирования на следующий рабочий день	0,3 % от суммы	Не менее 300 тенге, но не более 1000 тенге
3.7.	Перевод денег без открытия банковского счета в рамках продукта "Western Union"	X	согласно установленным тарифам системы переводов WU
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА			
3.8.	Перевод денег внутри Банка на банковский счет клиента с банковского счета этого же клиента или без открытия банковского счета	0 тенге	X
3.9.	Перевод денег в USD или RUB внутри Банка на банковский счет другого лица с банковского счета клиента или без открытия банковского счета	0 тенге	X
3.10.	Перевод денег в EUR внутри Банка на банковский счет другого лица с банковского счета клиента или без открытия банковского счета	0 тенге	X
3.11.	Перевод денег в USD EUR или RUB за пределы Банка с банковского счета или без открытия банковского счета с текущей датой валютирования	0,3 % от суммы	не менее 5000тенге, но не более 60 000 тенге (за исключением сотрудников Банка)
3.12.	Внесение изменений в реквизиты или условия перевода денег, отзыв, аннулирование акцептованного Банком перевода денег (за исключением случаев отказа по основаниям, установленным правилами SWIFT ¹⁸)	1000 тенге	Или эквивалент 1000 тенге в валюте счета
3.13.	Внесение изменений в реквизиты или условия перевода денег, отзыв, аннулирование перевода денег акцептованного банком бенефициара и/или банком-корреспондентом	30 USD	Или 9 000 тенге По официальному курсу НБ РК на день совершения операции
ПРОЧИЕ ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
3.14.	Исполнение распоряжения об отзыве перевода внутри Банка	400 тенге	X
Раздел 4. БЕЗНАЛИЧНЫЕ ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПОКУПКА-ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ			
4.1.	Покупка безналичной иностранной валюты по заявке клиента	0,1 % от суммы	(за исключением сотрудников Банка)добавлено
КОНВЕРТАЦИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ			
4.3.	Конвертация одной безналичной иностранной валюты в другую по заявке клиента (за исключением, установленным строкой 2.2 настоящего раздела)	0 тенге	X
4.4.	Конвертация одной безналичной иностранной валюты в другую по заявке клиента между сберегательными счетами	0 тенге	X
ВЫДАЧА И ОТПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ			
4.5.	Выдача копии платежного документа или дубликата договора из информационной банковской системы Банка	500 тенге	X

4.6.	Выдача копии платежного документа или дубликата договора на бумажном носителе из досье или архива Банка	1 000 тенге	X
4.7.	Выдача копии SWIFT-сообщения, подтверждающего перевод денег, который был осуществлен не ранее одного месяца назад	700 тенге	X
4.8.	Выдача копии SWIFT-сообщения, подтверждающего перевод денег, который был осуществлен один месяц назад и ранее	1 000 тенге	X
4.9.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции) по Республике Казахстан	500 тенге	X
4.10.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции) за пределы Республики Казахстан страны СНГ	2000 тенге	X
4.11.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции) за пределы Республики Казахстан дальше зарубежье	5000 тенге	X

Раздел 5 УСЛУГИ ПО РОЗНИЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
5.1.	Комиссии за организацию финансирования	от 0,3% до 1%	От суммы займа
5.2.	пени за просрочку платежей по ДБЗ	в течении 90 (девятидесяти) дней просрочки 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки По истечении 90 (девятидесяти) дней неустойка (штраф, пени) не начисляются	не более 10% от суммы выданного займа за каждый год
5.3.	штраф за несвоевременное предоставление страховки предмета залога	0,5%	От суммы займа

3.2. Тарифы на услуги, оказываемые Банком юридическим лицам

Раздел 1. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
1.1.	Открытие текущего счета юридическому лицу (кроме кооператива собственников квартир, благотворительной организации), филиалу или представительству юридического лица (за исключениями, установленными строками 1.3–1.4 настоящего раздела)	2 500 тенге	При открытии счета филиалом Банка в г. Алматы – 4 000 тенге. При открытии счета филиалом Банка в г. Караганда – 2 000 тенге
1.2.	Открытие текущего счета кооперативу собственников квартир, крестьянскому хозяйству, индивидуальному предпринимателю, адвокату или нотариусу (за исключениями, установленными строками 1.3–1.4 настоящего раздела)	2 000 тенге	X
1.3.	Открытие текущего счета благотворительной организации	0 тенге	X
1.4.	Открытие текущего счета с одновременным заключением договора с Банком о сотрудничестве (в части приема Банком платежей в пользу владельца данного счета с принятием этим владельцем на себя обязательства уплаты соответствующих тарифов Банка)	0 тенге	X
1.5.	Открытие сберегательного счета	0 тенге	X
ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
1.6.	Ежемесячное обслуживание текущего счета в тенге	500 тенге	При отсутствии операций по данному счету в течение месяца и при наличии на счете остатка денег в размере менее 500 тенге – в размере остатка денег на счете
1.7.	Ежегодное обслуживание текущего счета в иностранной валюте при отсутствии операций по данному счету	10 USD	Или эквивалент 10 USD в валюте счета При наличии на счете остатка денег в размере менее 10 USD или эквивалента 10 USD в валюте счета – в размере остатка денег на счете
1.8.	Выдача денежной чековой книжки на 25 листов	500 тенге	X
1.9.	Выдача денежной чековой книжки на 50 листов	1000 тенге	X
1.10.	Выдача выписки по банковскому счету и приложений к ней	0 тенге	X
1.11.	Выдача справки клиенту по его банковским счетам (о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах)	1000 тенге	X
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ			
1.12.	Проверка документов и осуществление валютного контроля по контракту, не предусматривающему оформление УНК	1 000 тенге	УНК
1.13.	Оформление УНК	3 000 тенге	При оформлении УНК в течение одного рабочего дня – 6 000 тенге

1.14.	Оформление дополнительного листа к УНК	1 500 тенге	При оформлении дополнительного листа к УНК в течение одного рабочего дня – 2 000 тенге
1.15.	Оформление дополнительного листа для перерегистрации старого УНК (с указанием ориентировочных сроков и присвоением нового учетного номера)	1 000 тенге	При оформлении дополнительного листа для перерегистрации старого УНК в течение одного рабочего дня – 2 000 тенге
1.16.	Изготовление дубликата УНК/или дополнительного листа к нему	500 тенге	X
1.17.	Изготовление дубликатов документа валютного контроля	500 тенге	X
1.18.	Направление письменного извещения клиенту по вопросам валютного контроля	500 тенге	X
1.19.	Выдача справки о платежах, произведенных по одному контракту	700 тенге	X
ОКАЗАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ			
1.20.	Предоставление электронного доступа	6 000 тенге	X
1.21.	Ежемесячное обслуживание	1 500 тенге	Дополнительно к тарифу за ежемесячное обслуживание текущего счета
1.22.	Установка дополнительного рабочего места	3 000 тенге	X
1.23.	Восстановление базы данных при сбое	1 000 тенге	X
1.24.	Восстановление электронного ключа	2 000 тенге	X
1.25.	Повторное открытие электронного доступа	3 000 тенге	X
ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
1.26.	Закрытие текущих счетов клиента по его заявлению	5 000 тенге	С закрытием всех текущих счетов клиента, указанных в его заявлении
Раздел 2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПРИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ С ЦЕЛЬЮ ЗАЧИСЛЕНИЯ НА ТЕКУЩИЙ СЧЕТ			
2.1.	Прием наличных тенге до 16.00 алматинского времени (за исключением, установленным строкой 2.5 настоящего раздела)	0,2 % от суммы	за исключением взносов для погашения кредита
2.2.	Прием наличных тенге после 16.00 алматинского времени (за исключением, установленным строкой 2.5 настоящего раздела)	0,2 % от суммы	за исключением взносов для погашения кредита
2.3.	Прием наличной иностранной валюты до 16.00 алматинского времени (за исключением, установленным строкой 2.5 настоящего раздела)	0,2 % от суммы	за исключением взносов для погашения кредита
2.4.	Прием наличной иностранной валюты после 16.00 алматинского времени (за исключением, установленным строкой 2.5 настоящего раздела)	0,2 % от суммы	за исключением взносов для погашения кредита
2.5.	Прием наличных денег в монетах	1,0 % от суммы	за исключением взносов для погашения кредита
ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ С ТЕКУЩЕГО СЧЕТА			
2.6.	Выдача наличных тенге в сумме не более 5 млн тенге	0,2 % от суммы	X
2.7.	Выдача наличных тенге в день приема заявления Банком в сумме свыше 5 млн тенге (за исключением, установленным строкой 3.3 настоящего раздела)	0,3 % от суммы	X

2.8.	Выдача наличных тенге в день приема заявления Банком (без предварительной заявки)	0,5 % от суммы	X
2.9.	Выдача наличной иностранной валюты	1 % от суммы	Только при наличии у Банка технической возможности на осуществление такой выдачи
2.10.	Отказ от предварительной заявки на получение наличных денег	0,3 % от суммы предварительной заявки	X
ПРОЧИЕ КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
2.11.	Размен, замена и укрупнение платежных банкнот и монет	0,4 % от суммы	X
2.12.	Обмен ветхих банкнот	2,5 % от суммы обмена	Не менее 200 тенге
2.13.	Пересчет монет при выдаче наличных денег	1,0 % от суммы	X
2.14..	Обнаружение излишка или недостачи принятых наличных денег	0,2 % от суммы расхождения	Не менее 100 тенге, но не более 10 000 тенге

Раздел 3. ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ

№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В ТЕНГЕ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА			
3.1.	Оформление платежного документа клиента по его просьбе	300 тенге	X
3.2.	Перевод денег внутри Банка	0 тенге	X
3.3.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования до 13.00 алматинского времени	0,2 % от суммы	Не менее 450 тенге, но не более 1 200 тенге
3.4.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования с 13.00 до 16.00 алматинского времени	0,2 % от суммы	Не менее 600 тенге, но не более 3000 тенге
3.5.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования с 16.00 до 18.00 алматинского времени	2 000 тенге	Только при наличии у Банка технической возможности на выполнение такого перевода
3.6.	Перевод денег за пределы Банка в сумме не более пяти млн тенге с датой валютирования на следующий рабочий день	300 тенге	X
3.7.	Перевод денег за пределы Банка в сумме более пяти млн тенге с датой валютирования на следующий рабочий день	400 тенге	X
3.9.	Срочный перевод денег с 09.00 до 15.00 алматинского времени по письменному заявлению клиента	1 000 тенге	Дополнительно к основному тарифу за перевод денег
3.10.	Исполнение распоряжения клиента об отзыве его платежного документа в тенге	500 тенге	Без учета тарифов третьих лиц
3.11.	Исполнение поручения клиента об изменении его платежного документа в тенге (после осуществления перевода денег)	1000 тенге	Без учета тарифов третьих лиц
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА			
3.12.	Оформление платежного документа клиента по его просьбе	300 тенге	X
3.13.	Перевод денег за пределы Банка в USD, EUR или RUB с текущей датой валютирования	0,3 % от суммы	Заявление на перевод должно быть принято Банком до 15.00 алматинского времени. Не менее 50 USD, но не более 500 USD. По официальному курсу НБ РК на день совершения операции

3.14.	Перевод денег в USD, EUR или RUB за пределы Банка с датой валютирования на следующий рабочий день	0,2 % от суммы	Не менее 40 USD, но не более 250 USD. По официальному курсу НБ РК на день совершения операции
3.15.	Исполнение распоряжения клиента об отзыве его платежного документа в USD, EUR или RUB	100 USD	При технической возможности у Банка По официальному курсу НБ РК на день совершения операции
3.16.	Исполнение поручения клиента об изменении его платежного документа в иностранной валюте (после осуществления перевода денег)	50 USD	Без учета тарифов третьих лиц По официальному курсу НБ РК на день совершения операции
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В ТЕНГЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ "БАНК-КЛИЕНТ"			
3.17.	Перевод денег внутри Банка	0 тенге	X
3.18.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования до 13.00 алматинского времени	0,1 % от суммы	Не менее 350 тенге, но не более 1100 тенге
3.19.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования с 13.00 до 16.00 алматинского времени	0,2 % от суммы	Не менее 500 тенге, но не более 2 700 тенге
3.20.	Перевод денег за пределы Банка с текущей датой валютирования с 16.00 до 17.00 алматинского времени	1 500 тенге	Только при наличии у Банка технической возможности на выполнение такого перевода
3.21.	Перевод денег за пределы Банка в сумме не более пяти млн тенге с датой валютирования на следующий рабочий день	400 тенге	X
3.22.	Перевод денег за пределы Банка в сумме более пяти млн тенге с датой валютирования на следующий рабочий день	500 тенге	X
ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ В АО "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ" И В НАКОПИТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ			
3.23.	Оформление и/или обработка списков для перевода денег при предоставлении данных на электронном носителе	0 тенге	X
3.24.	Оформление и/или обработка списков для перевода денег при предоставлении данных на бумажном носителе юридическими лицами	200 тенге за одно лицо в списке	Список не должен включать более 50 лиц
3.25.	Оформление и/или обработка списков для перевода денег при предоставлении данных на бумажном носителе индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, адвокатами и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим на основе разового талона	200 тенге за одно лицо в списке	Список не должен включать более 10 лиц
Раздел 4. БЕЗНАЛИЧНЫЕ ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
ПОКУПКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (ПРИ УСЛОВИИ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОМ ДЕНЕГ В ОПЛАТУ ПРИОБРЕТАЕМОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ДО ЕЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ)			
4.1.	Покупка безналичной иностранной валюты по заявке клиента до 16.00 алматинского времени дня получения Банком данной заявки	0,1 % от суммы	Не менее 500 тенге, но не более 190 000 тенге
4.2.	Покупка безналичной иностранной валюты по заявке клиента с 16.00 до 18.00 алматинского времени дня получения Банком данной заявки ("срочная конвертация")	0,2 % от суммы	Не менее 1000 тенге, но не более 190 000 тенге

ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ			
4.3.	Продажа безналичной иностранной валюты по заявке клиента	0 тенге	
Раздел 5. ПРОЧИЕ УСЛУГИ			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
УСЛУГИ ОТНОСИТЕЛЬНО ЗАЧИСЛЕНИЯ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКОВ КЛИЕНТА НА ИХ ТЕКУЩИЕ СЧЕТА			
5.1.	Зачисление заработной платы работников клиента на их текущие счета в суммарном ежемесячном размере (за исключениями, установленными строкой 5.2 настоящего раздела и примечаниями к настоящему разделу):	0 тенге	X X X X
5.2.	Расследование спорной ситуации по акцептованному Банком платежу в тенге	500 тенге	X
5.3.	Расследование спорной ситуации по акцептованному Банком платежу в иностранной валюте	10 000 тенге	X
ВЫДАЧА И ОТПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ			
5.4.	Выдача копии платежного документа из информационной банковской системы Банка	200 тенге за одну полную или неполную страницу формата А4	X
5.5.	Выдача копии платежного документа на бумажном носителе из досье или архива Банка	500 тенге	X
5.6.	Выдача копии SWIFT-сообщения, подтверждающего перевод денег, который был осуществлен не ранее одного месяца назад	700 тенге	X
5.7.	Выдача копии SWIFT-сообщения, подтверждающего перевод денег, который был осуществлен один месяц назад и ранее	1 000 тенге	X
5.8.	Выдача документа, содержащего информацию об услугах Банка, которые были оказаны клиенту за запрошенный им период, для цели дальнейшего предоставления этого документа по месту требования	2000 тенге	X
5.9.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции) по Республике Казахстан	500 тенге	X
5.10.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции) за пределы Республики Казахстан	2 500 тенге	X
Раздел 6 Документарные операции			
№ п/п	Услуга	Ставка тарифа	Ограничения, особые условия и примечания
Экспортные аккредитивы			
6.1.	Авизование аккредитива	0.25 %	мин. 16000 тенге
6.2.	Авизование изменений в условия аккредитива (за каждое авизование)	6000 тенге	

6.3.	Проверка документов по аккредитиву	6000 тенге	
6.4.	проверка документов по аккредитиву	0,20%	мин. 16000 тенге
6.5.	перевод трансфертабельного аккредитива	0,20%	мин. 16000 тенге
6.6.		0,20%	мин. 16000 тенге
6.7.	Несоответствие в документах по аккредитиву (за каждый пакет документов с расхождениями)	8000 тенге	
6.8.	Платежи по аккредитиву	0,2 % мин. 25 у.е.	
6.9.	Аннулирование аккредитива до истечения срока действия	25000 тенге	
6.10.	***Комиссии за риски при подтверждении экспортных аккредитивов, при неогосударственной тратт, при акцепте тратт и дисконтировании утверждаются индивидуально согласно решению уполномоченного органа Банка	По соглашению	
Импортные аккредитивы			
6.11.	Выпуск аккредитива / Увеличение суммы аккредитива * * Увеличение суммы аккредитива рассматривается как самостоятельный выпуск аккредитива для начислений комиссий	0,40%	мин. 12000 тенге
6.12.	Изменение условий аккредитива, кроме увеличения суммы (за каждое авизование)	8000 тенге	
6.13.	Аннулирование аккредитива до истечения срока действия:		
6.14.	- путем отправки запроса бенефициару для получения согласия	25000 тенге	
6.15.	- при получении от бенефициара официального освобождения (без предварительного запроса)	0 тенге	
6.16.	Проверка документов по аккредитиву	0,2%	мин. 16000 тенге
6.17.	Платеж по аккредитиву	0,2 % мин. 25 у.е.	
6.18.	Несоответствие в документах по аккредитиву (за каждый пакет документов с расхождениями)	8000 тенге	
Импортные гарантии			
6.19.	Выпуск гарантии (за исключением покрытых / бланковых тендерных гарантий) / Увеличение суммы гарантии (за исключением покрытых / бланковых тендерных гарантий) **Увеличение суммы гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начислений комиссий	0,40%	мин. 12000 тенге
6.20.	Выпуск покрытой тендерной гарантии / Увеличение суммы покрытой тендерной гарантии **Увеличение суммы гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начислений комиссий	до 100 тыс.тенге. - 5000 тенге; свыше 100 тыс.тенге - 0,2% мин.25000 тенге	

6.21.	Выпуск бланковой (необеспеченной гарантии) / Увеличение суммы бланковой тендерной гарантии **Увеличение суммы гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начисления комиссий	0,2%	мин. 5000 тенге
6.22.	Изменение условий гарантии, кроме увеличения суммы (за 1 услугу, независимо от количества вносимых изменений)	0,20%	мин.8000 тенге
6.23.	Аннулирование гарантии до истечения срока действия:		
6.24.	- путем отправки запроса бенефициару для получения согласия		
6.25.	- при получении от бенефициара официального освобождения от обязательств (без предварительного запроса или возврата оригинала)	16000 тенге	
6.26.	Платеж по гарантии	0,20%	мин. 250 у.е
Экспортные гарантии			
6.27.	Авизование гарантии (за каждый квартал)	0,40%	мин. 12000 тенге
6.28.	Авизование изменения условий гарантии (за каждое авизование)	6000 тенге	
6.29.	Аннулирование гарантии до истечения срока действия	16000 тенге	
6.30	Проверка документов по гарантии, выпущенной под контр-гарантию банка-корреспондента	0,15%	мин. 15000 тенге
6.31.	Обработка пакетов документов по гарантии	16000 тенге	
6.32.	***Комиссии за риски при выпуске гарантии под контр-гарантию банка-корреспондента утверждаются индивидуально согласно решению уполномоченного органа Банка		
Раздел 7 Предоставление займов /кредитных линий индивидуальным предпринимателям/юридическим лицам			
7.1	Комиссии за организацию финансирования	0,3% до 1%	
7.2	штраф за несвоевр предоставление договора страхования предмета залога	0.5%	от суммы займа
7.3	Неустойки: штрафы и пени	0,1%	не более 10% от суммы займа в год

Приложение № 4
к Правилам об общих условиях проведения
операций
АО ДБ«Национальный Банк Пакистана» в
Казахстане

Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения
о предоставлении банковских услуг

№ п/п	Наименование банковской услуги	Предельный срок рассмотрения заявления	Предельный срок принятия решения
1.	Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	1 рабочий день	3 рабочих дня
2.	Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц	1 рабочий день	1 рабочий день
3.	Открытие и ведение корреспондентских счетов банкам-респондентам	1 рабочий день	2 рабочих дня до принятия заявления на открытие счета
4.	Закрытие корреспондентских счетов банкам-респондентам	1 рабочий день	3 рабочих дня
5.	Кассовые операции: прием и выдача наличных денег	1 рабочий день	1 рабочий день
6.	Обменные операции с иностранной валютой	1 рабочий день	1 рабочий день
7.	Переводные операции:	1 рабочий день	1 рабочий день
8.	Western Union		
9.	Выпуск тендерной гарантии без обеспечения/под депозит	1 рабочий день	4 рабочих дня
10	Выпуск тендерной гарантии под залог движимого/недвижимого имущества(после предоставления полного пакета документов)	3 рабочих дня	10 рабочих дней
11	Выпуск платежной гарантии под депозит	1 рабочий день	4 рабочих дня
12	Выпуск платежной гарантии под залог движимого/недвижимого имущества (после предоставления полного пакета документов)	3 рабочих дня	10 рабочих дней
13	Изменение условий по гарантии (суммы или срока)	Аналогично срокам выпуска соответствующей гарантии	Аналогично срокам выпуска соответствующей гарантии
14	Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему	5 рабочих дней	5 рабочих дней
16	Открытие покрытого аккредитива (за счет средств клиента)	3 рабочих дня	3 рабочих дня
17	Открытие непокрытого аккредитива (за счет кредитной линии)	3 рабочих дня	3 рабочих дня после принятия соответствующего положительного решения полномочным органом Банка
18	Открытие аккредитива с подтверждением инобанка и/или с пост финансированием инобанка	3 рабочих дня	3 рабочих дня

19	Авизование экспортного аккредитива	5 рабочих дня	10 рабочих дня
22	Авизование Инкассо	5 рабочих дня	10 рабочих дней
23	Авизование экспортной гарантии	5 рабочих дня	10 рабочих дня
24	Система «Интернет-банкинг» (СИБ)	1 рабочий день	2 рабочих дня
25	Система «Домашний банкинг» (СДБ)	1 рабочий день	2 рабочих дня
26	Кредитование МСБ (после предоставления полного пакета документов)	7 рабочий дней	20 рабочих дней
27	Потребительское кредитование (после предоставления полного пакета документов)	3 рабочих дня	20 рабочих дней