

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
от «17» ноября 2023 года протокол № 11-17 (з)

СОГЛАСОВАНО
решением Правления
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
«14» ноября 2023 года протокол № 131

**Правила об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**

Разработчик: Департамент разработки банковских процессов

Содержание

Статья 1. Общие положения	4
Статья 2. Заявления и гарантии клиента	5
Статья 3. Используемые термины, сокращения и определения	8
Статья 4. Операции, осуществляемые Банком	11
Статья 5. Положение о порядке работы с клиентами	12
Статья 6. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг	13
Статья 7. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов	14
§ 1 Открытие, ведение и закрытие банковских счетов клиентов	14
§ 2. Банковские вклады и условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам)	16
Статья 8. Порядок осуществления кредитных операций	18
§ 1. Порядок предоставления кредитных продуктов/инструментов	18
§ 2. Порядок работы с неплатежеспособными клиентами	23
§ 3. Требования к принимаемому Банком обеспечению	24
Статья 9. Общие условия проведения банковских и иных операций	25
§ 1. Кассовое обслуживание	26
§ 2 Обменные операции с иностранной валютой	26
§ 3. Платежи и переводы денег	27
§ 4. Операции с использованием платежных карточек	28
§ 5. Прием наличных денег и осуществление платежей через терминалы	29
§ 6. Сейфовые операции	30
Статья 10. Деятельность на рынке ценных бумаг	31
§ 1. Кастодиальная деятельность	31
§ 2. Брокерская деятельность	32
Статья 11. Ставки и тарифы на проведение банковских операций	34
Статья 12. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	34
Статья 13. Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов	38
Статья 14. О выполнении требований FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР	46
Статья 15. Заключительные положения	47
Приложение 1 Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг	48
Приложение 2 Предельные величины по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями	54
Приложение 3 Предельные величины по предоставляемым кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями	57
Приложение 4 Предельные величины тарифов по кастодиальным и брокерским услугам	59
Приложение 5 Предельные величины по предоставляемым условным обязательствам физическим и юридическим лицам	64
Приложение 6 Предельные величины тарифов на проведение банковских операций по юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, крестьянским (фермерским) хозяйствам	65
Приложение 7 Предельные величины тарифов на проведение банковских операций по физическим лицам	81

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Приложение 8 Предельные величины тарифов по платежным карточкам для физических и юридических лиц89

Статья 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом о банках, действующим законодательством и другими нормативными правовыми актами РК, Уставом АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» и внутренними документами АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Банк).
2. Задачей настоящих Правил является определение общих условий, требований, ограничений банковских и иных операций, осуществляемых Банком, содержащих сведения и процедуры, предусмотренные действующим законодательством для настоящих Правил.
3. Банк создан в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных действующим законодательством (в национальной и (или) иностранной валюте), и на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом РК по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
4. Банк имеет на территории РК сеть филиалов и их дополнительных помещений, открываемых в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренними документами Банка.
5. Банк имеет корреспондентские отношения с банками/небанковскими организациями РК, а также дальнего и ближнего зарубежья. Отношения Банка с другими банками, а также между Банком и клиентами при совершении сделок осуществляются и регулируются на основе договоров, заключаемых в соответствии с действующим законодательством.
6. При совершении банковских операций (заключении сделок) с клиентами-нерезидентами РК Банк руководствуется действующим законодательством, а также общепринятыми (унифицированными) международными правилами и положениями международных договоров, подписанных/ратифицированных в РК.
7. Условия проведения Банком операций с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, определяются Законом о банках и нормативными правовыми актами РК и внутренними документами Банка.
8. Условия, регламентированные в настоящих Правилах, применимы для всех банковских продуктов/услуг.
9. Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых счетов и/или услуг, в рамках имеющихся условий предоставления того или иного продукта Банка. Банк взимает с Клиента комиссии только за те услуги, которые фактически оказываются Клиенту. Если Клиент желает получать иные услуги Банка, кроме предусмотренных в настоящих Правилах, то в этом случае отношения Клиента и Банка могут регулироваться специальными условиями, Договорами и Заявлением на оказание соответствующих услуг, подписанным Сторонами, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил и положения по их соблюдению.
10. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Настоящая норма не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая относится к банковской тайне либо отнесена Банком в соответствии с действующим законодательством к категории коммерческой тайны и предоставляются по первому требованию клиента для ознакомления. Банк не вправе отказывать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением интересующих клиента услуг/операций.
11. Клиент обязан знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» и Антикоррупционной политики Банка, которая размещена на корпоративном веб-сайте Банка.

Статья 2. Заявления и гарантии клиента

1. Настоящим клиент дает следующие заявления (утверждения) и гарантии, которые являются правдивыми и достоверными при присоединении к настоящим Правилам, регламентирующим и/или содержащим условия предоставления банковских продуктов/услуг и будут являться таковыми в течение всего срока его действия или любого его продления, изменения, дополнения:
 - 1) клиент подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:
 - использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур/мероприятий, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
 - осуществлением клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельностью, в том числе связанной с представлением и/или передачей права использования счета клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
 - куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;
 - совершением операций/ сделок/ действий, направленных на уклонение и/или обход, и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, Общих Условий, внутренних документов Банка и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению;
 - 2) Клиент обязан предоставлять в Банк актуальную, полную и достоверную информацию/ пакет документов/ соответствующие письменные и/или устные пояснения;
 - 3) Клиент выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и/или переводах денег в правоохранительные органы Республики Казахстан, Уполномоченный орган, Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу и/или органам валютного контроля;
 - 4) Клиент ознакомлен и согласен, что при установлении/ продолжении деловых отношений с клиентом и/или совершении /попытке совершения клиентом операций/сделок и/или в его пользу, Банк осуществляет надлежащую проверку клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или внутренними документами Банка;
 - 5) Клиент ознакомлен и согласен, что Банк вправе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или внутренними нормативными документами Банка;
 - 6) Клиент ознакомлен и согласен, что в случае если со стороны клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения Банк вправе до

- момента фактического представления в Банк запрошенной информации наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или внутренними нормативными документами Банка;
- 7) Клиент предоставляет Банку в целях осуществления перевода денег безусловное и безотзывное согласие на предоставление банкам-корреспондентам запрашиваемую в отношении клиента конфиденциальную информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну, в том числе, об операциях в Банке, осуществляемых Клиентом по счету в случаях, когда предоставление такой информации необходимо:
 - a) в целях исполнения действующего законодательства, международных договоров, межправительственных соглашений, заключенных Республикой Казахстан;
 - b) по запросам банков-корреспондентов Банка, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по банковскому счету (иным счетам, открытым в Банке) либо данная информация им необходима для проведения операций;
 - 8) В случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, клиент обязуется предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;
 - 9) Клиент уведомлен, осознает, понимает и принимает риск того, что банк-корреспондент, правомочен:
 - a) приостановить перевод денег на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений и документов о совершаемой операции;
 - b) отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин отказа, вернув деньги Банку, в таком случае комиссия за перевод не возвращается;
 - c) заблокировать деньги на неопределенный срок, в том числе по основаниям, связанным с международными экономическими санкциями/ограничениями любых стран, которые прямо и/или косвенно распространяются/влияют на совершаемые операции, и /или которые делают невозможным/ затруднительным осуществление операций по переводу/ платежу;
 - 10) Клиент обязуется неукоснительно соблюдать все требования действующего законодательства, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц;
 - 11) Клиент использует счет в полном соответствии с действующим законодательством, и не представляет его в управление/ владение/ совершение операций третьим лицам не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
 - 12) Клиент-физическое лицо соглашается о неосуществлении по счету физического лица операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора;
 - 13) До подписания заявления/ договора/ иного документа клиент должным образом осведомлен об ответственности за нарушение действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций;
 - 14) Клиент уведомлен об обязанности Банка предпринимать, в случае нарушения клиентом

положений действующего законодательства, настоящих Правил, Общих условий, внутренних документов Банка все необходимые предусмотренные законодательством действия и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

- 15) Клиент осведомлен о том, что в случае неисполнения им требований, предусмотренных действующим законодательством, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, Общих условий, внутренних документов Банка и/или в случае представления в Банк недостоверной/ противоречивой/ сфальсифицированной/ неполной информации, и/или не представления в Банк в установленный срок подтверждающего пакета документов/ сведений, и/или представления в Банк пакета документов/ сведений не соответствующих запросу Банка, Банк на основании настоящих Правил, Общих условий, требований действующего законодательства, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций, вправе приостановить проведение операции/сделки, принятие/обслуживание валютного контракта и/или отказать в проведении операции/сделки, и/или расторгнуть с клиентом деловые отношения в одностороннем порядке;
 - 16) Клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/ зачисления, приостановление операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями действующего законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).
 - 17) Настоящим клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за исполнение/неисполнение операций по платежам/переводам, в том числе в том числе за финансовые и/или юридические последствия, в связи с исполнением/неисполнением платежа/перевода, за понесенные клиентом убытки (ущерб) либо издержки вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода, за ущерб, причиненный клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода клиента, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода клиента банком-корреспондентом, а также принимает и соглашается, что не будет иметь возможности требовать возврата денег от Банка по таким операциям по платежам/переводам, и/или возмещения издержек вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода;
2. Клиент получил, прочитал, понял и согласился с положениями настоящих Правил и Тарифами Банка в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений и присоединился к ним полностью, а также принимает обязательство неукоснительно, своевременно и в полном объеме выполнять все положения настоящих Правил.
 3. Клиент подтверждает, что положения настоящих Правил в полной мере соответствуют интересам клиента, а также не содержат любых обременительных для клиента положений.
 4. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Правилах как доказательство того, что Правила не были им получены.
 5. Клиент ознакомлен и безусловно согласен с тем, что условия, указанные в статьях 2, 13, настоящих Правил распространяются на все виды банковских продуктов/ услуг, в том числе

при проведении операций/ сделок и иных случаев.

Статья 3. Используемые термины, сокращения и определения

1. В настоящих Правилах используются следующие термины, сокращения и определения:
 - 1) банковский счет – способ отражения договорных отношений между Банком и клиентом по приему денег и совершению Банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, действующим законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
 - 2) банковские услуги – осуществление Банком банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банках, на основании действующей лицензии, выданной уполномоченным органом РК;
 - 3) банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием платежных карточек;
 - 4) вклад (депозит) – деньги в национальной или иностранной валютах, передаваемые клиентом Банку в целях их хранения и, если иное не предусмотрено условиями вклада, в целях получения дохода, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены клиенту по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с вознаграждением либо без него;
 - 5) внутренние документы – внутренние нормативные документы Банка, утвержденные уполномоченным органом/лицом Банка в порядке, установленном внутренними правилами Банка, устанавливающие, изменяющие или прекращающие общеобязательные нормы (правила) поведения, обязательные для соблюдения/применения работниками Банка и его филиалов при выполнении ими своих должностных обязанностей;
 - 6) вознаграждение – сумма денег, уплачиваемая Банком клиенту или клиентом Банку в соответствии с условиями заключенного договора;
 - 7) действующее законодательство - законодательство Республики Казахстан, иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, действующее в момент совершения операции/ сделки и/или открытия, ведения, закрытия счета / регистрации валютного договора/ предоставлении банковских продуктов, услуг Банка;
 - 8) договор банковского счета/ вклада – договор, заключаемый между Банком и клиентом, регулирующий их взаимоотношение по видам совершаемых операций;
 - 9) договор кредитного продукта/инструмента – юридически оформленный самостоятельный договор, предусматривающий обязательство Банка предоставить кредитный продукт/инструмент заемщику на условиях платности, срочности и возвратности (а в отдельных случаях – также на условиях обеспеченности) и соблюдения иных заранее оговоренных условий;
 - 10) Закон о банках – Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
 - 11) Закон о ПОД/ФТ – Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 12) заемщик – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее (-ий) договор кредитного продукта/инструмента, получивший заем и принявший на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа, в том числе вознаграждения и других платежей по займу;
 - 13) индивидуальный предприниматель – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
 - 14) иностранная структура без образования юридического лица – фонд, товарищество, траст,

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

- компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы;
- 15) интернет-ресурс /корпоративный веб-сайт – интернет-ресурс Банка (сайт) по адресу www.bankffin.kz;
 - 16) информационный чек – чек на бумажном носителе, выводимый терминалом после каждой проведенной транзакции терминала, и содержащий сведения о сумме наличных денег, принятых терминалом (чек для клиента);
 - 17) кастодиальный договор – договор хранения и поручения, заключаемый между Банком и клиентом, определяющий порядок предоставления клиенту услуг по кастодиальному обслуживанию;
 - 18) кредитный продукт/инструмент – заем, кредитная линия (невозобновляемая или возобновляемая), банковская гарантия, аккредитив, овердрафт, вексель, финансовый лизинг, факторинг, форфейтинг и другие виды кредитования, не запрещенные действующим законодательством;
 - 19) клиент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское или фермерское хозяйство, являющееся (-ийся) резидентом либо нерезидентом РК, в том числе иностранная структура без образования юридического лица, являющееся (-ийся) потребителем банковских и/или иных услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими и/или иными услугами;
 - 20) лица, связанные с Банком особыми отношениями – лица, определенные таковыми действующим законодательством и внутренними документами Банка;
 - 21) мобильное приложение для физических лиц – мобильное приложение, обеспечивающее в соответствии с требованиями Общих условий связь между клиентом и Банком для получения электронных банковских услуг, в виде программного обеспечения, установленного на мобильном устройстве, поддерживающего мобильное приложение и доступ к сети интернет;
 - 22) обращение – направленное Банку, индивидуальное или коллективное письменное (нарочно, по почтовой связи, электронной почте, интернет-ресурс Банка), устное (по телефону подразделения Контактного центра и при непосредственном посещении клиента Банка) либо в форме электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью, предложение, заявление, жалоба, запрос или отклик;
 - 23) Общие условия – внутренний документ Банка «Общие условия проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»», размещенный на корпоративном веб-сайте Банка и регулирующий отношения между Банком и клиентом, возникающие в связи с открытием, ведением, закрытием счетов и платежных карточек, осуществлением платежей и переводов, прочими услугами, описанными в Общих условиях, и является неотъемлемой частью настоящих Правил;
 - 24) Организация Экономического Содружества и Развития (далее – ОЭСР) – международная организация, нацеленная на выработку международных стандартов и рекомендаций по совершенствованию государственной социальной, экономической и экологической политики, поиск путей преодоления проблем и ограничений на пути экономического роста и развития стран;
 - 25) омбудсман – независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора кредитного продукта/инструмента, между банком и заемщиком - физическим лицом по его

- обращению, с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и Банка;
- 26) Перечень по финансовому мониторингу – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, список лиц, причастных к террористической деятельности, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемый Агентством РК по финансовому мониторингу (далее-АФМ) и размещаемый на интернет-ресурсе АФМ;
 - 27) платежи и переводы денег без открытия банковского счета – платежи и переводы, при осуществлении которых отправитель денег и/или бенефициар (получатель) не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и/или получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет;
 - 28) платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;
 - 29) РК – Республика Казахстан;
 - 30) сберегательный счет – банковский счет, открываемый Банком клиенту на основании договора банковского вклада;
 - 31) система интернет-банкинг для физических лиц – система интернет-банкинг, позволяющая предоставлять электронные банковские услуги согласно требований Общих условий через интернет-ресурс по адресу <https://mykassa.kz> и мобильное приложение для физических лиц;
 - 32) система интернет-банкинг для юридических лиц – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между клиентом - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом, профессиональным медиатором, крестьянским (фермерским) хозяйством и Банком, позволяющая получить электронные банковские услуги, в т.ч. через интернет-ресурс по адресу online.bankffin.kz;
 - 33) тариф (комиссия) – комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказание банковских и иных услуг клиенту, утвержденное уполномоченным органом Банка (кроме предоставленных индивидуально, которые доводятся до клиента способом, определенным Банком);
 - 34) уполномоченное лицо Банка – руководящий работник Банка, который в соответствии с предоставленными ему полномочиями вправе рассматривать и принимать решения по обращениям клиентов и третьих лиц;
 - 35) уполномоченное лицо клиента – лицо, должным образом уполномоченное клиентом или действующим законодательством на открытие и совершение по банковскому счету клиента операций, не противоречащих действующему законодательству;
 - 36) уполномоченный орган РК – Национальный Банк РК и иные государственные уполномоченные органы, определяющие требования к действиям Банка на финансовом рынке;
 - 37) уполномоченный орган Банка – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, уполномоченный на принятие решений по вопросам деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка;
 - 38) ценности – наличные деньги, драгоценные металлы и камни, ювелирные украшения,

предметы антиквариата, ценные бумаги, а также иные ценности и документы, кроме запрещенных к хранению вещей;

- 39) электронные банковские услуги – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету, операциям посредством системы для получения платежных, информационных банковских услуг;
 - 40) электронный терминал (далее – терминал) – электронно-механическое устройство, предназначенное для кассовых операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов, а также расчетный веб-сервис для авторизации транзакций в сети интернет (платежный шлюз), на котором установлен сертификат и операционная система электронных платежей платежной организации;
 - 41) электронная цифровая подпись – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;
 - 42) эскроу-счет – текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом;
 - 43) юридическое лицо – организация, имеющая свое обособленное имущество, которым она отвечает по своим обязательствам, приобретающая и осуществляющая от своего имени имущественные и личные неимущественные права и обязанности, могущая быть истцом и ответчиком в суде;
 - 44) FATCA – Закон США «О налоговом соответствии иностранных счетов» (англ. – Foreign Account Tax Compliance Act), реализуемый в РК посредством соглашения между Правительствами РК и Соединенных Штатов Америки о совершенствовании международной налоговой дисциплины.
2. Иные термины, сокращения и определения, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, закрепленном в действующем законодательстве и иных внутренних документах Банка.

Статья 4. Операции, осуществляемые Банком

1. Банк на основании действующей лицензии, выданной уполномоченным органом РК, осуществляет следующие виды операций в национальной и иностранной валюте:
 - 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - 3) открытие и ведение корреспондентских счетов Банка;
 - 4) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - 5) переводные операции: выполнение поручений физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по платежам и переводам денег;
 - 6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - 7) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 8) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
 - 9) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 10) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - 11) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

- 12) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
2. Помимо операций, отраженных в пункте 1 настоящей статьи Правил, Банк вправе также осуществлять иные операции, предусмотренные действующим законодательством (в национальной и (или) иностранной валюте), в соответствии с действующей лицензией уполномоченного органа, выданной уполномоченным органом РК:
 - 1) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - 2) осуществление лизинговой деятельности;
 - 3) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - 4) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - 5) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - 6) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
 - 7) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 - 1) Кастодиальную – по учету финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждению прав по ним, хранению документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иной деятельности в соответствии с действующим законодательством;
 - 2) брокерскую и дилерскую (с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя) – с государственными ценными бумагами РК и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа РК, ценными бумагами, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом РК.
4. Банковские операции, указанные в настоящей статье, с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляются с учетом требований действующего законодательства и с учетом процедур, предусмотренных внутренними документами Банка.

Статья 5. Положение о порядке работы с клиентами

1. Банк при предоставлении банковской услуги клиенту:
 - 1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:
 - а) информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - б) информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
 - в) информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
 - г) консультации по возникшим у клиента вопросам;

- д) по его желанию— копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;
 - е) информацию о предоставлении банковской услуги с условием получения дополнительной финансовой услуги и об иных договорах, которые будут заключены клиентом в связи с получением дополнительной финансовой услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;
 - ж) информацию о возможности клиента согласиться с получением банковской услуги (беззалоговый потребительский заем) с условием получения дополнительной финансовой услуги либо без дополнительной финансовой услуги;
- 2) в установленные требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка сроки рассматривает заявление клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
 - 3) до подписания договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;
 - 4) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган РК или в суд. В этих целях клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет - ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа РК;
 - 5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации.
2. Условия и порядок проведения операций и их учета, порядок работы Банка с клиентами с соблюдением требований действующего законодательства устанавливается отдельными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения тех или иных операций по видам банковских продуктов.

Статья 6. Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг

1. Предельные сроки рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении банковских услуг устанавливаются Банком самостоятельно в рамках требований действующего законодательства и внутренних документов Банка и определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.
2. Предельные сроки открытия/закрытия банковских счетов, а также банковских счетов, предполагающих выпуск платежной карточки, определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.
3. Прием/выдача наличных денег с банковского счета осуществляется на основании указания клиента о выдаче/приеме наличных денег в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором между Банком и клиентом, и/или внутренними документами Банка, с соблюдением требований действующего законодательства. При этом клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) при достижении и/или превышении суммы, определенной дополнительными распоряжениями Банка и/или тарифами Банка, необходимо представлять в Банк предварительные заявки на снятие наличных денег в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до выдачи наличных денег, в порядке, установленном внутренними документами Банка.
4. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты осуществляется на основании заявления клиента на покупку/продажу иностранной валюты в соответствии с предельным сроком, указанным в Приложении 1 к настоящим Правилам, с момента приема Банком к исполнению заявления клиента на покупку/продажу иностранной валюты, при условии соблюдения требований действующего законодательства.
При покупке клиентом безналичной иностранной валюты в случае, если клиент не проходил предварительную процедуру мониторинга и изучения по конверсионным операциям, то при достижении клиентом в течение дня порогов по конверсионным операциям,

предусмотренных требованиями действующего законодательства, последующие заявки на приобретение иностранной валюты принимаются Банком не менее чем за 1 рабочий день до даты совершения конверсионной операции (данное требование не распространяется на заявки клиентов на покупку иностранной валюты, поданные в рамках сделок по приобретению ими ценных бумаг, на рефинансирование текущих займов клиентов, а также операции нерезидентов, в отношении которых проведена процедура надлежащей проверки клиента).

5. Переводные и платежные операции осуществляются Банком в сроки, установленные действующим законодательством, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требований по международным экономическим санкциям.
6. Срок рассмотрения заявлений о выдаче кредитного продукта/инструмента, принятия решений о выдаче (отказа в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования в рамках предоставленного продукта/инструмента регламентированы в статье 8 настоящих Правил и определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.
7. Конкретные сроки рассмотрения заявления клиента о предоставлении и оказании банковских услуг по каждому виду банковской услуги/продукта (при необходимости подачи заявления) определены в соответствующих внутренних документах Банка.

Статья 7. Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов

§ 1 Открытие, ведение и закрытие банковских счетов клиентов

1. Банк осуществляет открытие и ведение следующих банковских счетов как в национальной, так и иностранной валюте:
 - 1) корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - 2) текущих счетов клиентов (в том числе используемых для операций с использованием платежных карточек, эскроу-счетов);
 - 3) сберегательных счетов клиентов.
2. Открытие и ведение банковских счетов клиентов оформляется договором банковского счета/вклада по форме, утвержденной уполномоченным органом Банка. При открытии банковского счета/вклада Банк требует от клиента предоставления пакета документов, предусмотренного действующим законодательством, и внутренними документами Банка. Клиент обязан предоставлять в Банк все запрашиваемые Банком документы, сведения в полном, актуальном, достоверном виде и поддерживать их в актуальном состоянии. Допускается открытие клиентом банковских счетов посредством корпоративного веб-сайта Банка, системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения для физических лиц, при этом договор формируется в электронном виде и подписывается средствами идентификации клиента, определенными Банком.
3. На основании типовых форм договоров, утвержденных уполномоченным органом Банка, клиентам могут открываться Банком эскроу-счета, предназначенные для депонирования на них денег до выполнения определенного обязательства, в счет которого размещены деньги.
4. Банк может оказывать услуги в соответствии с Общими условиями, типовыми формами договоров присоединения, условия которых являются дополнением к настоящим Правилам, клиент подписывая заявление о присоединении к ним обязан неукоснительно соблюдать требования Общих условий, Типовых форм договоров и настоящих Правил. Типовые формы договоров присоединения размещаются в печатном виде и доступны для клиентов во всех подразделениях Банка, а также размещены на корпоративном веб-сайте Банка по адресу <http://www.bankffin.kz>.
5. В случаях, и в порядке, предусмотренных налоговым законодательством РК, Банк

- уведомляет об открытии и закрытии банковских счетов клиентов органы государственных доходов.
6. Банк вправе по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия, ведения, закрытия банковских счетов, в случае если того требует действующее законодательство и/или внутренние документы Банка.
 7. При открытии банковского счета Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
 8. Отказ в открытии банковских счетов Банком осуществляется в следующих случаях:
 - 1) непредставления полного пакета документов для открытия банковского счета, предусмотренного действующим законодательством и внутренними документами Банка;
 - 2) невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 3) открытия банковского счета на анонимных (вымышленных) владельцев;
 - 4) открытия корреспондентских счетов банкам, не имеющим на территории государств постоянно действующих органов управления (банки-ширмы), а также банкам, зарегистрированным в офшорных зонах, в государствах и территориях с льготным налоговым режимом и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;
 - 5) предусмотренных налоговым законодательством РК;
 - 6) если в отношении клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями (FATF, OFAC, ООН, ECFR, OFSI и т.д.), если у Банка имеются подозрения (Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, в том числе преступную/незаконную, оказывает запрещенные виды деятельности и/или реализует/оказывает запрещенные виды товаров/услуг, и/или осуществляет действия по уклонению/обходу от исполнения требований действующего законодательства, которая влечет или может повлечь уголовное преследование клиента и/или наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;
 - 7) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.
 9. Клиент вправе предоставить право открытия, закрытия банковских счетов, распоряжения банковскими счетами, деньгами на банковских счетах, получения выписок (справок) по банковским счетам своему представителю на основании доверенности, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или внутренних документов Банка.
 10. Закрытие банковских счетов осуществляется по заявлению клиента с указанием основания закрытия счета или самостоятельно Банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета, договора банковского вклада в порядке,

предусмотренном действующим законодательством.

11. Комиссия за открытие, ведение и закрытие банковских счетов взимается согласно действующим тарифам Банка.

§ 2. Банковские вклады и условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам)

12. Банк принимает следующие виды вкладов (депозитов):
 - 1) вклады до востребования – вклады, которые подлежат возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика, если иное не предусмотрено действующим законодательством;
 - 2) срочные вклады – вклады, размещенные в Банке на определенный срок, при затребовании клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
 - 3) условные вклады – вклады, размещенные в Банке до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств. При затребовании вклада клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
 - 4) сберегательные вклады – вклады, которые вносятся на определенный срок. В случаях, когда сберегательный вклад затребован клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования. При этом выдача сберегательного вклада осуществляется не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования клиента.
13. Возврат/ выплата вкладов, указанных в пункте 12 настоящей статьи настоящих Правил осуществляется Банком при соблюдении требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельности Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
14. Банк является объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и имеет обязательства по возврату вкладов (депозитов) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в случае его принудительной ликвидации.
15. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК» максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств составляет:
 - 10 (десять) миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК»;
 - 20 (двадцати) миллионов тенге по сберегательным депозитам в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК»;
 - 5 (пять) миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в иностранной валюте но не более размера, установленного статьей 18 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК».

Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 (двадцать) миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).

16. Прием вклада (депозита) производится на основании договора банковского вклада, а также иных документов, предусмотренных внутренними документами Банка и действующем законодательством РК, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада (депозита), а также начисления вознаграждения.
17. Банк до заключения договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных статьей 5 настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:
 - 1) вид вклада (до востребования, срочный, сберегательный, условный);
 - 2) срок вклада (при наличии);
 - 3) минимальную сумму вклада;
 - 4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
 - 5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
 - 6) возможность осуществления дополнительных взносов, частичных изъятий, изменения валюты по вкладу;
 - 7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада;
 - 8) установленный действующим законодательством размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.
18. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада (депозита) в Банк.
19. Начисление и выплата вознаграждения по вкладам (депозитам) производится в соответствии с условиями договора банковского вклада: ежемесячно/ежеквартально/ежегодно/в конце срока с капитализацией или без капитализации в зависимости от условий /вида вклада (депозита). Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам (депозитам) в одностороннем порядке, за исключением случаев продления срока вклада (депозита), предусмотренного договором банковского вклада.
20. Начисление вознаграждения производится со дня, следующего за днем внесения/перечисления вклада. При расчете суммы вознаграждения день поступления денег во вклад и день окончания срока вклада считается за один день, а за основу принимается расчетная база – количество дней в году – 360 (триста шестьдесят) календарных дней, количество дней в месяце – 30 (тридцать) календарных дней.
21. Согласно действующему законодательству выплата начисленного вознаграждения по вкладу юридического лица, за исключениями, предусмотренными налоговым законодательством РК, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты. При этом в случае обращения клиента Банк предоставляет ему соответствующую справку о подоходном налоге, удержанном у источника выплаты, для его дальнейших расчетов с органами государственных доходов. Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов, индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, некоммерческих организаций, за исключением зарегистрированных в форме акционерных обществ, учреждений и потребительских кооперативов, кроме кооперативов собственников помещений (квартир), не облагается налогом, удерживаемым у источника выплаты.
22. Предельные величины ставок вознаграждения по вкладам, размеры денежного обязательства, сроки принимаемых вкладов утверждаются Советом директоров Банка. Предельные величины по вкладам клиентов приведены в Приложении 2 к настоящим Правилам.
23. При открытии вклада (депозита) в размере 10 (десяти) и более процентов от размера

собственного капитала Банка, а также при внесении суммы дополнительного взноса, в результате которого сумма вклада (депозита) составит указанный размер, решение об открытии вклада (депозита)/увеличении максимальной суммы вклада (депозита) принимается Советом директоров Банка.

24. Открытие вклада (депозита) лицу, связанному с Банком особыми отношениями, осуществляется с учетом требований действующего законодательства. Установление индивидуальных ставок вознаграждения в сторону увеличения по вкладам (депозитам) лиц, связанных с Банком особыми отношениями, осуществляется только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров без предоставления льготных условий в соответствии с действующим законодательством.

Статья 8. Порядок осуществления кредитных операций

§ 1. Порядок предоставления кредитных продуктов/инструментов

1. Предоставление Банком кредитных продуктов/инструментов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, за исключением случаев предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требований международных экономических санкций. Кредитные продукты/инструменты предоставляются Банком на условиях срочности, возвратности, платности, а также на условиях обеспеченности и использования по целевому назначению. В отдельных случаях кредитные инструменты/продукты могут предоставляться без обеспечения (бланковые займы) в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.
2. При рассмотрении заявления о выдаче кредитного продукта/инструмента клиента (далее – Заявления) Банк требует от клиента предоставления пакета документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка. Банк вправе отказать клиенту в принятии Заявления при непредоставлении клиентом пакета документов, или предоставлении недостоверных /недействительных документов. Уполномоченный орган Банка на основании заключений (экспертиз) структурных подразделений принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредитного продукта /инструмента.
3. Предоставление Банком займов клиентам может осуществляться посредством:
 - 1) дистанционных каналов обслуживания Банка/партнера Банка (онлайн оформление займа посредством интернет-ресурса/корпоративного веб-сайта);
 - 2) личного обращения в Банк или к партнерам Банка, заключившим с Банком соглашение о сотрудничестве;
 - 3) иных каналов связи, предусмотренных действующим законодательством и соглашениями, заключаемыми с клиентами.Электронные документы, необходимые для оформления и выдачи займа посредством дистанционных (удаленных) каналов обслуживания, направляются Банком клиенту через дистанционные (удаленные) каналы обслуживания и подписываются клиентом способами идентификации, предусмотренными Банком.
4. Банк предоставляет клиентам займы, в том числе с использованием платежных карточек.
5. Банк также предоставляет займы в соответствии с соглашениями, заключенными в рамках реализации государственных и иных программ финансирования/рефинансирования займов.
6. Организация бизнес-процесса по предоставлению кредитных продуктов/ инструментов в отделении Банка предусматривает следующий ряд последовательных этапов:
 - 1) консультация клиента прием кредитной заявки, и подготовка экспресс-анализа;
 - 2) оценка кредитоспособности клиента и подготовка экспертных заключений, юридическая

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

- экспертиза, проверка и оценка залогового обеспечения (если предусмотрено условиями продукта) и подготовка соответствующих заключений;
- 3) принятие решения по кредитной заявке уполномоченным органом Банка;
 - 4) оформление, подписание договора (займа, залога и прочее) и выдача кредитного продукта/инструмента;
 - 5) мониторинг за выданным кредитным продуктам/инструментам и контроль за его погашением
7. Онлайн бизнес-процесс по предоставлению кредитных продуктов/ инструментов включает
- 1) самостоятельное ознакомление клиента с условиями кредитных продуктов/ инструментов на корпоративном веб-сайте Банка, предварительный расчет ежемесячного платежа, подача кредитной заявки при прохождении клиентом процедур идентификации, существующих в Банке;
 - 2) онлайн проверка и оценка кредитоспособности клиента;
 - 3) принятие решения по кредитной заявке на основе скоринговой системы;
 - 4) предварительные условия кредитных продуктов /инструментов;
 - 5) онлайн оценка залогового обеспечения (если предусмотрено условиями продукта);
 - 6) оформление, подписание договора (займа, залога и прочее) посредством определенных в Банке средств идентификации (в том числе ЭЦП, ОTR -код и другие);
 - 7) автоматический мониторинг за выданным кредитом и контроль за его погашением.
8. Обязательным условием заключения договора кредитного продукта /инструмента является наличие письменного согласия заемщика/созаемщика на сбор и обработку персональных данных на предоставление Банком сведений о нем и заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, в кредитное бюро, и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, иных письменных согласий в соответствии с требованиями действующим законодательства и внутренними документами Банка.
9. Максимальные сроки рассмотрения Заявлений и принятия Банком решения о выдаче (отказе в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования, со дня поступления Заявления в Банк, при предоставлении клиентом полного пакета необходимых документов, предоставлены в Приложении 1 к настоящим Правилам.
При этом конкретные сроки рассмотрения Заявлений, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредитного продукта/инструмента, об изменении условий кредитования регламентированы во внутренних документах Банка, регламентирующих процесс кредитования.
10. Обращения клиентов Банка, возникающие в процессе предоставления кредитных продуктов/инструментов, рассматриваются уполномоченным лицом Банка в сроки, предусмотренные действующим законодательством, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка.
11. Банк в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует клиента о выдаче либо отказе в выдаче кредитного продукта/ инструмента с указанием причин отказа любыми способами, определенными договор кредитного продукта/ инструмента Банком.
12. Предельные величины ставок вознаграждения, предельные суммы и сроки предоставляемых займов для клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или для заключающих сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, утверждаются Советом директоров Банка и установлены Приложением 3 к настоящим Правилам.
13. Все условия предоставления клиенту кредитных продуктов/инструментов отражаются в договорах кредитных продуктов/инструментов (займа, залога, гарантии и т.д.) согласно типовым формам, утвержденным уполномоченным органом Банка, а также согласно

договорам, согласованным с юридическим подразделением Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия договора кредитного продукта /инструмента в сторону улучшения для заемщика, уведомив об изменении условия договора кредитного продукта /инструмента в порядке, предусмотренном договором банковского займа. Заемщик вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в договоре кредитного продукта/инструмента, от примененных Банком улучшающих условий.

14. Под улучшением условий договора кредитного продукта /инструмента для заемщика понимаются:

- 1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
- 2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- 3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;
- 4) отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа;
- 5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту РК.

В договоре кредитного продукта /инструмента может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

15. Условия договора кредитного продукта /инструмента, отличные от стандартных, содержащихся в утвержденной типовой форме договора кредитного продукта /инструмента, утверждаются соответствующим уполномоченным органом Банка.

16. Банк до заключения договора кредитного продукта /инструмента, помимо сведений и документов, предусмотренных статьей 5 настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

- 1) срок предоставления банковского займа;
- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;
- 6) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;
- 7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

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

18. В заявлении о предоставлении дополнительной финансовой услуги указывается информация о:

- 1) содержании дополнительной финансовой услуги (услуг), стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной финансовой услуги (услуг) банка и (или) третьего

лица и возможность клиента согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги;

- 2) возможности клиента согласиться или отказаться от включения дополнительных расходов, возникающих при предоставлении ему дополнительной финансовой услуги, непосредственно связанных с получением и обслуживанием банковского займа, в сумму банковского займа, либо самостоятельно оплатить их.

19. В случае если клиент при заключении договора кредитного продукта /инструмента выбирает дополнительную финансовую услугу в виде услуги страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), Банк, при отсутствии у клиента предложений по услугам выбранной им страховой организации, предлагает услуги не менее трех страховых организаций с указанием применяемых ими тарифов и условий страхования.

Согласие клиента с каждым условием фиксируется письменно и подтверждается его подписью.

20. Заемщик (физическое лицо), получивший заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора кредитного продукта/инструмента вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления займа.

В случае, предусмотренном настоящим пунктом, неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются.

21. В период обслуживания договора кредитного продукта /инструмента Банк по запросу заемщика или залогодателя с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, если действующим законодательством не предусмотрены иные сроки, предоставляет ему в письменной /электронной форме сведения о (об):

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

22. В случае если предусмотрено договором кредитного продукта/инструмента, Банк на периодической основе представляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 20 настоящей статьи Правил, способом, предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента, в том числе в электронной форме посредством системы интернет-банкинга.

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

По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору кредитного продукта/инструмента Банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

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

В случае если предусмотрено договором кредитного продукта/инструмента, Банк на периодической основе предоставляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 21 настоящей статьи настоящих Правил, способом, предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента.

Сведения, предусмотренные в настоящем пункте настоящих Правил, предоставляются с

указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

24. За пользование кредитным продуктом/инструментом взимается вознаграждение. Вознаграждение по кредитному продукту/инструменту определяется в процентном выражении к основной сумме долга из расчета годового размера причитающихся Банку денег или в виде фиксированной суммы.
25. В договорах кредитного продукта/инструмента, заключаемых с физическими лицами, Банком устанавливается фиксированная (размер которой зафиксирован в определенном значении) либо плавающая (размер которой периодически может меняться) ставка вознаграждения и указывается метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных Банком на дату заключения договора кредитного продукта /инструмента.
26. До заключения договора кредитного продукта /инструмента в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, Банк предоставляет физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику представляются проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым Банком физическим лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, с периодичностью, установленной в договоре кредитного продукта/инструмента, следующими методами погашения:
 - 1) методом дифференцированных платежей, 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) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.Банк вправе предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними документами Банка.
27. Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком 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 увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором, но не ранее трех лет с даты заключения договора кредитного продукта /инструмента. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена.
28. Начисление вознаграждения за пользование кредитным продуктом/инструментом осуществляется из расчета: количество дней в году – 360 (триста шестьдесят) календарных дней, количество дней в месяце – 30 (тридцать) календарных дней, если иное не предусмотрено договором кредитного продукта/инструмента.

29. В кредитных договорах, заключаемых с клиентами, Банк указывает ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (годовую эффективную ставку вознаграждения), рассчитываемую в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа РК.
30. Условия по кредитному продукту/инструменту, размеры ставок вознаграждения, тарифы в рамках продуктов по займам устанавливаются Правлением Банка в пределах утвержденных Советом директоров максимальных и минимальных предельных величин.
По решению уполномоченного органа Банка, клиенту, могут быть установлены индивидуальные ставки вознаграждения и размеры комиссий по кредитному продукту/инструменту.
31. Комиссионное вознаграждение за оформление, сопровождение и обслуживание кредитного продукта/инструмента взимается в соответствии с утвержденными тарифами Банка.
32. Предоставление кредитного продукта/инструмента лицу, связанному с Банком особыми отношениями (в том числе, выдача гарантии (поручительства) за лицо, связанное особыми отношениями с Банком), может быть осуществлено с учетом требований действующего законодательства только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.
33. Совокупный размер займов без обеспечения (бланковых займов), выданных лицам, связанным с Банком особыми отношениями, не должен превышать 20 (двадцать) миллионов тенге.
34. Подробные условия предоставления кредитного продукта/инструмента указаны во внутренних документах Банка, регламентирующих процесс кредитования.

§ 2. Порядок работы с неплатежеспособными клиентами

35. Банк при наличии просроченного исполнения обязательства по договору кредитного продукта/инструмента, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты ее наступления, уведомляет клиента, способом и в сроки, предусмотренные в договоре кредитного продукта/инструмента, о:
 - 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору кредитного продукта/инструмента и необходимости внесения платежей по договору кредитного продукта/инструмента с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении, суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм;
 - 2) праве клиента (заемщика) - физического лица по договору кредитного продукта/инструмента обратиться в Банк;
 - 3) последствиях невыполнения клиентом (заемщиком) своих обязательств по договору кредитного продукта/инструмента.
36. Для уведомления заемщика Банк вправе привлечь коллекторское агентство.
37. По договору кредитного продукта/инструмента заемщика-физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иные платежей, связанные с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения. Требование настоящего абзаца не распространяется на договор банковского займа в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег. При изменении условий исполнения договора кредитного продукта/инструмента физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового займа в целях

погашения банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, не допускается.

38. В случае обращения заемщика в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора кредитного продукта/инструмента при наличии просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа, Банк рассматривает предложенные условия изменения договора кредитного продукта /инструмента, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика-физического лица и в письменной форме сообщает заемщику одно из решений:
- 1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора кредитного продукта /инструмента;
 - 2) о своих предложениях по изменению условий договора кредитного продукта /инструмента;
 - 3) об отказе в изменении условий договора кредитного продукта /инструмента с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.
39. Предложения заемщика рассматриваются органом Банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений.
40. Срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения договора кредитного продукта /инструмента указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.
41. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 35 настоящей статьи настоящих Правил, Банк применяет к клиенту меры, предусмотренные статьей 36 Закона о банках.
42. В случае, если договором кредитного продукта/инструмента предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору кредитного продукта/инструмента (договор уступки права требования), Банк:
- 1) до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре кредитного продукта/инструмента либо не противоречащим действующему законодательству;
 - 2) уведомляет заемщика(или его уполномоченного представителя)о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре кредитного продукта/инструмента либо не противоречащим действующему законодательству, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению задолженности по кредитному продукту/инструменту третьему лицу (наименование и место нахождения, банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по договору кредитного продукта/инструмента), полного объема переданных прав (требований), а также размера и структуры задолженности по договору кредитного продукта/инструмента (сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм).

§ 3. Требования к принимаемому Банком обеспечению

43. Возвратность выданных Банком кредитных продуктов/инструментов обеспечивается в соответствии с Кредитной и Залоговой политиками Банка залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием, неустойкой (штраф, пеня), иными способами, не

противоречащими действующему законодательству, иным внутренним документам Банка и предусмотренным договором кредитного продукта/инструмента.

44. Порядок обеспечения исполнения обязательств залогом регулируется действующим законодательством, Кредитной и Залоговой политиками Банка, а также иными внутренними документами Банка.
45. Общие требования к имуществу, принимаемому в качестве основного обеспечения:
 - 1) нахождение имущества в пределах РК согласно географии залога, утвержденной уполномоченным органом Банка на момент принятия данного имущества в залог (в исключительных случаях по решению уполномоченного органа Банка при наличии гарантии возможности его без каких-либо юридических и иных препятствий);
 - 2) имущество и имущественные права должны быть свободны от обременений и требований третьих лиц. В определенных случаях при положительном решении уполномоченного органа Банка в качестве обеспечения может рассматриваться имущество, которое находится в залоге по обязательствам перед третьими лицами и предоставляться в качестве залога второй очереди (перезалог);
 - 3) имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество, аналогичное принимаемому в качестве обеспечения;
 - 4) наличие оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности на предоставляемый в качестве основного обеспечения предмет залога, необходимых для проведения определения рыночной стоимости имущества, определения залоговой стоимости и регистрации права залога на имущество (имущественные права), предусмотренных внутренними документами Банка;
 - 5) страхование имущества, являющегося предметом залога, в соответствии с действующим законодательством. В отдельных случаях (с учетом банковского кредитного продукта/инструмента) страхование залогового имущества осуществляется по решению уполномоченного органа Банка, включая отмену страхования залогового имущества.
46. Детальное описание требований, предъявляемых к обеспечению, предусмотрено Залоговой политикой и иными внутренними документами Банка.

Статья 9. Общие условия проведения банковских и иных операций

1. Все операции в Банке осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и клиентом, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
2. За проведение операций Банк взимает с клиентов комиссии в соответствии с действующими тарифами, утвержденными уполномоченным органом Банка.
3. Банк осуществляет также иные операции и виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.
4. Конкретные условия проведения банковских и иных операций устанавливаются во внутренних документах Банка, а также в конкретных договорах, заключаемых с клиентом.
5. По всем сделкам с лицами или в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями (независимо от вида продуктов и услуг, суммы сделки и т.д.), не допускается предоставление льготных условий.

Сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, совершаются с учетом требований статьи 40 Закона о банках только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров Банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

§ 1. Кассовое обслуживание

6. Операции с наличными деньгами включают в себя: прием Банком наличных денег в различных валютах, пересчет, сортировку, упаковку, размен, обмен, зачисление, снятие и их выдачу в различных валютах. Указанные операции с наличными деньгами осуществляются Банком в течение операционного дня в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, договором банковского счета/вклада, внутренними документами Банка с взиманием комиссии за банковские услуги согласно действующим тарифам Банка.
7. Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.
8. Кассовое обслуживание клиентов включает перечень операций, определенных в соответствии с действующим законодательством.
9. Прием наличных денег осуществляется на основании приходного кассового ордера, объявления на взнос наличных денег.
10. Выдача наличных денег со счетов клиентов осуществляется на основании чеков, выдаваемых в соответствии с действующим законодательством, или расходного кассового ордера.
11. Выдача денег юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренними документами Банка.
12. В приходном и расходном кассовом ордере в обязательном порядке указываются реквизиты клиента и Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства. По итогам проведения операции Банк выдает клиенту документ, подтверждающий проведение кассовой операции.
13. Кассовые операции осуществляются в соответствии с графиком работы Банка в рабочие, выходные, а также нерабочие праздничные дни.
14. Наличные деньги принимаются и пересчитываются кассовым работником в присутствии клиента.
15. В случае если клиент вносит наличные деньги в кассу Банка по нескольким приходным кассовым документам, кассовый работник принимает наличные деньги по каждому приходному кассовому документу отдельно.
16. За проведение кассовых операций с клиентов взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка путем списания с банковских счетов клиентов либо оплаты клиентами наличными деньгами через кассу Банка.
17. Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег Банк осуществляет после принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и внутренних документов Банка.

§ 2 Обменные операции с иностранной валютой

18. Банк осуществляет операции по покупке/ продаже наличной иностранной валюты на основании лицензии уполномоченного государственного органа и по курсу, установленному Банком, с учетом соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
19. Банк осуществляет операции по продаже/покупке через обменные пункты Банка и безналичной иностранной валюты путем конвертации по курсу, установленному Банком на

день совершения операции с последующим зачислением сконвертированной суммы валюты на банковский счет клиента. При этом размер комиссии, взимаемый при конвертации безналичной иностранной валюты, устанавливается в соответствии с действующими тарифами Банка.

20. Продажа/покупка наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком на момент совершения операции.
21. Конвертация/обмен наличной и безналичной иностранной валюты осуществляется Банком в порядке и при наличии документов, определенных законодательством РК и внутренними документами Банка.

§ 3. Платежи и переводы денег

22. Платежи и переводы денег могут осуществляться юридическими и физическими лицами, как с использованием открытых в Банке банковских счетов, так и без открытия банковских счетов с учетом ограничений, установленных законодательством РК, Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и внутренними документами Банка. Юридические лица вправе осуществлять без открытия банковского счета только платежи и переводы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также по добровольным пенсионным взносам и социальным отчислениям.
23. Все платежи и переводы в иностранной валюте, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами РК производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством РК, Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
24. При осуществлении валютных операций в установленные сроки клиент обязан предоставить в Банк документы, требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК, Законом о ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций клиента, в том числе документы и сведения, необходимые для идентификации валютной операции и регистрации валютного договора.
25. Осуществление Банком функций валютного контроля производится только после представления клиентом полного пакета документов по валютной операции/ по валютному договору в соответствии с требованиями валютного законодательства РК, Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и в сроки, определенные в Приложении 1 к настоящим Правилам.
26. Все операции с иностранной валютой между резидентами и нерезидентами в РК производятся в безналичном порядке через их банковские счета, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, если законодательством РК не установлено другое.
27. За проведение операций в тенге и иностранной валюте взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.
28. Проведение операций по банковскому счету может осуществляться с помощью системы интернет-банкинга для юридических /физических лиц/мобильного приложения для физических лиц на основании требований Общих условий и заключенного договора на электронное банковское обслуживание.
29. Банк принимает электронный документ, поступивший от клиента, как истинный и действительный в случае идентификации клиента и аутентификации электронного

документа, при этом производит любые платежи и выполняет полученные от клиента поручения в соответствии с распоряжениями, содержащимися в электронном документе, без дополнительных полномочий и/или подтверждений со стороны клиента.

30. За проведение операций по банковским счетам посредством системы интернет-банкинга для юридических /физических лиц/мобильного приложения для физических лиц с клиентов взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.
31. Банк предоставляет услуги по переводу денег без открытия банковского счета в порядке, установленном внутренними документами Банка и действующим законодательством.
32. Банк осуществляет прием следующих видов платежей без открытия банковского счета:
 - 1) налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - 2) неналоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - 3) коммунальные и другие платежи в пользу юридических лиц;
 - 4) отправка быстрых переводов.
33. Клиенты вправе осуществлять в наличной форме платежи без открытия банковского счета в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.
34. Физические лица осуществляют переводы денег по валютной операции без открытия и (или) использования счета в уполномоченном банке на сумму, не превышающую порога, установленного валютным законодательством РК-

§ 4. Операции с использованием платежных карточек

35. Банк предлагает своим клиентам широкий выбор платежных карточек международной платежной системы VISA International, MasterCard Worldwide. Счета могут вестись в национальной и в иностранных валютах, определенных Банком.
36. Банк осуществляет выпуск и обслуживание платежных карточек международных платежных систем в тенге и иностранной валюте, а также возможна привязка платежной карточки сразу к нескольким счетам в разной валюте.
37. По одному банковскому счету, на котором отражаются операции, осуществленные с использованием платежной карточки на клиента, может быть выпущено несколько видов платежных карточек, в том числе в рамках одной/разных международной (-ых) платежной (-ых) системы (-м).
38. Платежная карточка предоставляет лицу, пользующемуся платежной карточкой, возможность:
 - 1) получения наличных денег в отделениях и банкоматах банков;
 - 2) безналичной оплаты товаров и/или услуг в предприятиях торговли и сервиса;
 - 3) безналичной оплаты товаров и/или услуг через интернет;
 - 4) оплаты товаров и/или услуг с использованием токена (возможность проведения платежа без использования данных платежной карточки);
 - 5) безналичной оплаты услуг посредством банкомата;
 - 6) осуществления переводов со своей платежной карточки на другую свою/чужую платежную карточку;
 - 7) возможность получения банковского займа.
39. Клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает:
 - 1) корпоративные платежные карточки, держателями которых выступают работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, руководители различных уровней;
 - 2) корпоративные платежные карточки с кредитным лимитом, по которым держатель платежной карточки совершает платежи, покупки за счет кредита Банка в рамках условий соответствующих банковских продуктов, который погашается им в порядке, установленном Банком;

- 3) участие в зарплатных проектах Банка, предполагающих зачисление заработной платы работников юридического лица, индивидуального предпринимателя на счета работников;
 - 4) эквайринговые услуги, то есть услуги, позволяющие предприятиям торговли и сервиса обслуживать держателей платежных карточек платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, МИР и UnionPay International;
40. Клиентам – физическим лицам Банк предлагает:
- 1) дебетные платежные карточки, предполагающие расходование денег в пределах остатка на счете платежной карточки;
 - 2) дебетные платежные карточки с кредитным лимитом /кредитные карточки, по которым держатель платежной карточки совершает покупки за счет кредита Банка, который погашается им в порядке, установленном Банком.
 - 3) предоплаченные платежные карточки без идентификации фамилии и имени клиента и открытия счета, которые можно передавать и дарить.
41. Выдача платежной карточки клиенту производится Банком на основании заявления клиента на получение платежной карточки и заключенного договора.
42. Пользование платежной карточкой, права, ответственность и обязанности клиента и Банка, открытие соответствующих счетов, оформление платежной карточки регулируются действующим законодательством, правилами функционирования систем межбанковской системы платежных карточек, типовыми договорами, Общими условиями, настоящими Правилами и внутренними документами Банка.
43. При проведении платежа и (или) перевода денег по валютной операции с использованием платежной карточки, выпущенной Банком либо корпоративной карточки, на сумму равную или превышающую 50 000 (пятидесяти тысячам) долларов США в эквиваленте, клиент в установленные сроки предоставляет в Банк сведения и документы в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.
44. За проведение операций по платежным карточкам взимаются комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

§ 5. Прием наличных денег и осуществление платежей через терминалы

45. Банк предоставляет услуги по приему наличных денег через терминалы в порядке, установленном внутренними документами Банка и действующим законодательством.
46. Банк осуществляет также прием посредством терминала следующих видов платежей:
- 1) налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - 2) неналоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - 3) коммунальные и другие платежи в пользу юридических лиц;
 - 4) погашение кредитов;
 - 5) пополнение срочных вкладов;
 - 6) пополнение текущих счетов;
 - 7) пополнение платежных карточек.
47. Банком осуществляется прием наличных денег на текущий счет клиента посредством терминала на основании договора, в котором отражаются все условия по приему наличных денег, пересчету и их зачислению на текущий счет клиента с применением терминала, проведению инкассации терминала. Возможно снятие наличных денег клиентом с текущего счета в тенге посредством банкомата, то есть с применением информационного чека для клиента.
48. Для размещения терминала на территории Банка обязательным условием является наличие места для установки терминала в соответствии с техническими характеристиками согласно внутренним документам Банка и действующего законодательства.
49. Прием наличных денег в терминале, зачисление денег и списание комиссий со счетов

клиента производятся в тенге.

50. Банк проводит краткий инструктаж клиента/уполномоченных лиц клиента по эксплуатации терминала в отделении Банка по желанию клиента.
51. За прием наличных денег на текущий счет клиента посредством терминала с клиентов взимаются комиссии в соответствии с тарифами Банка, размещенными на корпоративном веб-сайте Банка по адресу <http://www.bankffin.kz>.

§ 6. Сейфовые операции

52. Банк предоставляет в аренду сейфовые ячейки различных размеров клиентам на определенный срок, указанный в договоре аренды сейфовой ячейки, для хранения ценностей, за исключением запрещенного имущества и веществ в соответствии с требованиями действующего законодательства, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций и внутренними документами Банка.
53. Работа сейфового депозитария осуществляется в соответствии с действующим законодательством и/или внутренними документами Банка.
54. Сейфовые операции, проводимые Банком:
 - 1) сейфовые операции включают в себя услуги по предоставлению клиентам в аренду индивидуальных сейфов (ячеек) для размещения в них ценностей, а также использованию индивидуальных сейфов (ячеек) для оказания посреднических услуг при платежах по операциям купли-продажи, на условиях, предусмотренных соответствующими договорами и внутренними документами Банка;
 - 2) сейфовые операции оказываются Банком на основании заключенного договора с клиентом;
 - 3) опись размещаемых в сейфе (ячейке) клиентом ценностей Банком не составляется;
 - 4) сейфы (ячейки) размещены в специально оборудованных хранилищах, которые прошли сертификацию и отвечают соответствующим требованиям европейских стандартов;
 - 5) объектами размещения могут являться только ценности, приемлемые для размещения в сейфе (ячейке). Запрещаются к размещению в индивидуальных сейфах (ячейках) Банка:
 - а) огнестрельное, газовое и холодное оружие;
 - б) взрывчатые, легковоспламеняющиеся вещества;
 - в) наркотические, психотропные и химические вещества;
 - г) радиоактивные, токсичные и другие отравляющие вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду;
 - д) продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;
 - е) предметы, которые по своим свойствам могут повлечь любое повреждение индивидуального сейфа (ячейки), включая ее неработоспособность, и (или) причинение ущерба Банку/другим клиентам, и (или) которые по своим свойствам не подлежат хранению в индивидуальном сейфе (ячейке);
 - ж) иное имущество, запрещенное к свободному обращению на территории РК.
55. Клиент конфиденциально распоряжается содержимым сейфа (ячейки): вкладывает/изымает ценности, то есть осуществляет операции с ценностями без участия Банка.
56. Банк обеспечивает охрану сейфового депозитария, не располагая информацией о наименовании, количестве, качестве (и прочем) ценностей клиента, вложенных в сейф (ячейку).
57. Комиссия за оказываемые Банком услуги при осуществлении сейфовых операций зависит от размера и срока аренды индивидуального сейфа (ячейки) и взимается в соответствии с тарифами Банка.

58. В случае нахождения клиента в Перечне по финансовому мониторингу, а также наличия высокого риска легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем и выявленного в рамках проверки клиента, Банк отказывает клиенту в проведении сейфовых операций и в доступе к сейфовой ячейке клиента.

Статья 10. Деятельность на рынке ценных бумаг

1. Банк осуществляет брокерскую и кастодиальную деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом РК, с государственными ценными бумагами стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже минимального требуемого рейтинга, установленного действующим законодательством.

§ 1. Кастодиальная деятельность

2. Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной уполномоченным органом РК.
3. Кастодиальная деятельность Банка осуществляется на основании заключенного между Банком и клиентом кастодиального договора, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
4. В рамках кастодиальной деятельности Банк оказывает клиентам следующие виды услуг:
- 1) открытие счетов клиенту в отношении денег, ценных бумаг и иных активов, переданных на кастодиальное обслуживание;
 - 2) обеспечение учета и хранения денег, ценных бумаг и иных активов, переданных на кастодиальное обслуживание;
 - 3) осуществление номинального держания;
 - 4) выполнение функции платежного агента по сделкам с ценными бумагами и иными активами, переданными на кастодиальное обслуживание;
 - 5) регистрация сделок с ценными бумагами на основании приказов клиентов и подтверждает их права по данным ценным бумагам;
 - 6) получение доходов по ценным бумагам и иным активам, переданным на кастодиальное обслуживание, и зачисление их на счета клиентов;
 - 7) обеспечение обособленного хранения и учета активов клиентов по отношению к собственным активам;
 - 8) соблюдение технологии ведения счетов и учета ценных бумаг и иных активов клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства;
 - 9) контроль исполнения сделок с активами клиентов, в том числе целевое размещение (использование) пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов и активов специальной финансовой компании, на соответствие требованиям, установленным:
 - а) действующим законодательством;
 - б) инвестиционной декларацией (в отношении пенсионных активов и активов акционерных инвестиционных фондов);
 - в) правилами паевых инвестиционных фондов;
 - г) ограниченными мерами воздействия или мерами раннего реагирования, примененными уполномоченным органом РК, направленными на ограничение инвестиционной деятельности в отношении активов клиента кастодиана;
 - 10) представление отчетности клиентам о состоянии их счетов на регулярной основе и по их требованию;

- 11) обеспечение конфиденциальности информации об активах клиентов, переданных на кастодиальное обслуживание, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
 - 12) передача информации клиенту по поручению эмитентов, центрального депозитария и глобального кастодиана;
 - 13) представление запрашиваемой уполномоченным органом РК информации в порядке, установленном действующим законодательством;
 - 14) хранение документарных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме;
 - 15) исполнение условий кастодиального договора, а также приказов клиентов в соответствии с их содержанием;
 - 16) представление клиентам иных услуг, предусмотренных кастодиальным договором.
5. Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг РК по учету финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с действующим законодательством.
 6. Банк не вправе заключать договор кастодиального обслуживания с аффилированным управляющим инвестиционным портфелем в отношении:
 - 1) пенсионных активов;
 - 2) активов открытого и (или) интервального паевого инвестиционного фонда;
 - 3) активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.
 7. Кастодиальные услуги предоставляются клиенту с даты подписания кастодиального договора и открытия лицевого счета в системе учета номинального держания Банка. Подписание кастодиального договора и открытие лицевого счета не требуют незамедлительного зачисления активов клиентом на лицевой счет. Тарифы по оказанию кастодиальных услуг устанавливаются в рамках предельных величин, указанных в Приложении 4 к настоящим Правилам.

§ 2. Брокерская деятельность

8. Брокерская деятельность Банка осуществляется на основании заключенного между Банком и клиентом Договора об оказании брокерских услуг с номинальным держанием, с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
9. В рамках брокерской деятельности Банк оказывает клиентам следующие виды услуг:
 - 1) услуги по номинальному держанию ценных бумаг;
 - 2) по покупке/продаже государственных ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего законодательства и других нормативных правовых актов РК.
10. На основании лицензии на проведение брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, в соответствии с действующим законодательством и/или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» Банк может оказывать «услуги финансового консультанта» на рынке ценных бумаг и может выступать в качестве:
 - 1) консультанта по вопросам выпуска и включения в официальный список KASE облигационных займов для эмитента;
 - 2) платежного агента;
 - 3) маркет-мейкера;

- 4) андеррайтера;
- 5) представителя интересов держателей облигаций.
11. Банк оказывает клиентам брокерские услуги с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг или без такового на основании Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию.
12. Клиентами Банка в части брокерских услуг являются физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, которые могут быть резидентами и нерезидентами РК.
13. Банк раскрывает перед своими клиентами информацию, имеющую для них существенное значение в части намерений по вступлению в договорные отношения с Банком и (или) по поддержанию таких отношений.
14. Клиенту брокерские услуги оказываются с момента заключения Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию посредством подписания клиентом заявления о присоединении к данному договору и открытия лицевого счета в системе учета номинального держания Банка. Тарифы по оказанию брокерских услуг устанавливаются в рамках предельных величин, указанных в Приложении 4 к настоящим Правилам.
15. В целях соблюдения действующего законодательства, в частности требований, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Банк вправе устанавливать ограничения на принятие клиентских заказов на совершение сделок. Такие ограничения могут распространяться, в частности, на клиентские заказы на совершение сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).
16. Клиенту, заинтересованному в заключении Договора об оказании брокерских услуг по ценным бумагам и (или) номинальному держанию, Банком предоставляются все необходимые документы для принятия решения, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.
17. В случае если клиент согласен с условиями стандартного Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием), клиентом подписывается заявление о присоединении к Договору об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием).
18. При заключении Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) клиенту открывается:
 - 1) текущий счет для осуществления текущей операционной деятельности, в случае отсутствия у клиента открытого текущего счета в Банке. При этом открытие и ведение текущего счета клиента осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов клиентов;
 - 2) лицевой счет для учета финансовых инструментов.
19. В случае внесения изменений в перечень документов, требуемых Банком для открытия лицевого счета в силу изменения действующего законодательства либо внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка, Банк в период обслуживания клиента вправе дополнительно запросить у клиента необходимые документы. При этом, способ уведомления о запросе необходимых документов, а также сроки и порядок их предоставления определяется Банком самостоятельно.
20. В случае если клиент не желает предоставить дополнительные сведения или дополнительные документы, которые могут быть необходимы в связи с введением новых требований действующего законодательства, то Банк имеет право отказать в заключении Договора об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) /расторгнуть Договор об оказании брокерских услуг (с номинальным держанием) с клиентом в одностороннем порядке.

Статья 11. Ставки и тарифы на проведение банковских операций

1. Порядок определения ценообразования и установления тарифов на банковские продукты (услуги) устанавливаются Тарифной политикой Банка.
2. Тарифная политика Банка утверждается Советом директоров.
3. Ставки и тарифы на проведение банковских операций определяются исходя из себестоимости банковских продуктов и складывающейся конъюнктуры рынка с целью обеспечения привлекательности банковских продуктов и услуг, рентабельной деятельности и получения доходов Банка.
4. Предельные величины ставок вознаграждения и тарифов на проведение банковских операций утверждаются Советом директоров и приведены в Приложениях 2-8 к настоящим Правилам.
5. В рамках предельных нижних и верхних границ процентных ставок вознаграждения и тарифов, уполномоченным органом Банка устанавливаются базовые (стандартные), тарифные группы (корпоративные тарифы), ставки и тарифы в рамках акции, индивидуальные тарифы.
6. За оказание банковских услуг и проведения операций Банк взимает комиссии и вознаграждения в соответствии с тарифами Банка. Банк не несет ответственности за непроведение операции банком корреспондентом.
7. Все почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и другие расходы, понесенные Банком, взимаются Банком дополнительно по фактической стоимости, если иное не установлено тарифами Банка.
8. Тарифные ставки устанавливаются в абсолютном выражении или в относительном выражении (в процентах). Комиссия, выраженная в абсолютной сумме, взимается за соответствующую проведенную операцию. Комиссия, выраженная в процентах, взимается от суммы каждой проведенной операции либо в ином порядке, прямо определенном соответствующим тарифом/условием продукта/решением уполномоченного органа Банка, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и внутренними документами Банка.
9. Актуальная информация по ставкам и тарифам за банковские услуги с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы и уполномоченного органа Банка, их утвердившего, размещается Банком на корпоративном веб-сайте Банка и в помещениях филиалов Банка (в месте доступном для обозрения и ознакомления).
10. Изменение размеров действующих тарифов/ставок и/или введения новых тарифов/ставок вознаграждения может быть произведено по инициативе Банка с соблюдением следующей процедуры: Банк за 5 (пять) календарных дней до даты планируемого введения в действие измененного (-ой)/нового (-ой) тарифа/ставки вознаграждения уведомляет клиента об этом посредством размещения информации на корпоративном веб-сайте Банка и в отделениях филиала Банка. В случае, если после такого уведомления клиент продолжит пользоваться услугами Банка, то это будет означать, что между сторонами достигнуто соглашение об изменении договорных отношений в части изменения размеров действующих тарифов/ставок вознаграждения и/или введения новых тарифов/ставок вознаграждения.

Статья 12. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

1. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
 - 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой/ курьерской связью;
 - 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом Банка.

- 3) электронными обращениями, поступающими через интернет-ресурс Банка, на электронную почту Банка, через социальные сети и через систему удаленного доступа.
2. Уполномоченные лица Банка в головном офисе и филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, директором филиала (в филиале).

Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы согласно информации, опубликованной на корпоративном сайте Банка.

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.

3. Письменные обращения клиентов, посетителей подлежат приему, учету, регистрации в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренним документом Банка, и рассмотрению. Работник филиала, к которому поступило обращение, обязан принять меры по его приему, учету, регистрации и передаче директору филиала Банка для последующего рассмотрения.

4. Не подлежат рассмотрению:

- 1) анонимное обращение, в том числе обращение третьих лиц в отношении клиентов Банка без представления подтверждений о совершении клиентом в отношении их неправомерных действий, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных уголовных правонарушениях 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, в том числе не указаны контактные данные (телефон, адрес электронной почты).

Если условия, послужившие основанием для оставления обращения без рассмотрения, в последующем были устранены, Банк или должностное лицо обязаны рассматривать указанное обращение.

5. При поступлении нескольких обращений по одному и тому же вопросу в интересах одного и того же лица первое обращение регистрируется как основное обращение, а последующие приобщаются к основному обращению и рассматриваются как одно обращение с уведомлением заявителей о результатах их разрешения в пределах установленного срока, исчисляемого со дня поступления первого обращения.
6. В обращении физического лица должны быть указаны его фамилия, имя, а также по желанию отчество, индивидуальный идентификационный номер, почтовый адрес, контактный телефон, юридического лица - его наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер, контактный телефон, исходящий номер и дата. Обращение должно быть подписано заявителем либо заверено электронной цифровой подписью. При подаче жалобы указываются наименование подразделения Банка или должность, фамилия и инициалы должностных лиц, чьи действия обжалуются, мотивы обращения и требования.
7. Заявителю, обратившемуся письменно к Банку, выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.
8. Обращение может вноситься через представителя физического или юридического лица. Оформление представительства производится в порядке, установленном гражданским законодательством РК.
9. Обращения физических и юридических лиц, поступившие по общедоступным информационным системам и соответствующие требованиям законодательства РК об

электронном документе и электронной цифровой подписи, подлежат регистрации и рассмотрению.

10. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка.
11. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора. Обращения, принятые по телефону Контактного центра, отправляются по электронной почте руководству филиала для принятия решения по вопросу клиента. После получения ответа ответственный работник филиала связывается с клиентом и сообщает результат по его обращению, и предоставляет по закрытому обращению информацию по электронной почте в подразделение Контактного центра.
12. 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 представляется 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 о сроках рассмотрения таких обращений.
13. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.
14. Обращение физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого не требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня его регистрации.
15. Обращение физического и (или) юридического лица, для рассмотрения которого требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается и по нему принимается решение в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней со дня его регистрации.
В тех случаях, когда необходимо проведение дополнительного изучения или проверки, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней, о чем сообщается клиенту в течение 3 (трех) календарных дней с момента продления срока рассмотрения.
16. Срок рассмотрения по обращению продлевается уполномоченным лицом Банка на основании распорядительного документа.
17. Если решение вопросов, изложенных в обращении, требует длительного срока, то обращение ставится на дополнительный контроль вплоть до окончательного его исполнения, о чем сообщается клиенту в течение 3 (трех) календарных дней со дня принятия уполномоченным лицом Банка решения о постановке обращения на дополнительный контроль.
18. Работники Банка в пределах своей компетенции:
 - 1) обеспечивают объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, в случае необходимости - с их участием;
 - 2) принимают меры, направленные на восстановление нарушенных прав и свобод физических и юридических лиц;
 - 3) информируют заявителей о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах;
 - 4) уведомляют заявителей о направлении их обращений на рассмотрение другим субъектам или должностным лицам в соответствии с их компетенцией.
19. По результатам рассмотрения обращений принимается одно из следующих решений:
 - 1) о полном или частичном удовлетворении обращения;
 - 2) об отказе в удовлетворении обращения с обоснованием принятия такого решения;

- 3) о даче разъяснения по существу обращения;
 - 4) о прекращении рассмотрения обращения.
20. Акты, документы и другие материалы, имеющие значение для рассмотрения обращений, за исключением тех, которые содержат охраняемую законом тайну, представляются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления обращения субъектам или должностным лицам, непосредственно рассматривающим обращения.
21. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.
- Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы действующего законодательства, внутреннего документа Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.
22. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановления прав и законных интересов клиента.
23. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка, либо иным лицом Банка, в рамках делегированных/ переданных полномочий на основании доверенности/распорядительного документа.
24. 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 лично в руки клиенту/его надлежащим образом оформленному (в письменном виде) уполномоченному представителю, о чём клиент/его представитель расписывается в получении ответа на бумажном носителе при явке в Банк в журнале регистрации письменных обращений.
25. Все сообщения, уведомления, документы, корреспонденция и иная информация, предусмотренные настоящими Правилами и имеющие отношение к счету/клиенту, направляются Банком клиенту одним из следующих способов:
- 1) вручаются работником Банка лично клиенту или через курьерскую, или иную службу под расписку о получении/, или отправляются по почте, или через курьерскую или иную службу с уведомлением о получении, или без такового,
 - 2) отправляются по почте;
 - 3) направляются по факсу, или телеграфу, или электронной почте с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств;
 - 4) доводятся до клиента посредством размещения информации в средствах массовой информации или офисах Банка, или путем опубликования на корпоративном веб-сайте Банка в сети интернет;
 - 5) сообщаются клиенту устно по телефону с использованием общей городской или сотовой связи, с оформлением телефонограммы или без такового, а также с записью разговора или без;
 - 6) путем направления SMS-сообщений, Push-уведомлений через мобильное приложение для физических лиц, в личный кабинет через систему интернет-банкинга для юридических/физических лиц.
26. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение Банка, определенное в соответствии с внутренними документами Банка, и включают:
- 1) анализ и обобщение обращений клиентов Банка для выявления и устранения причин,

- которые явились основанием соответствующего обращения;
- 2) разработку рекомендаций для Банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов Банков;
 - 3) внесение руководству Банка по результатам рассмотрения обращений клиентов Банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.
27. 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.

Статья 13. Права, обязанности и ответственность Банка и клиентов

1. Банк и его клиенты имеют права, обязанности и ответственность в соответствии с действующим законодательством и договорами, заключенными между Банком и клиентом.
2. Договоры между Банком и клиентами заключаются по формам договоров, разработанным и утвержденным Банком в установленном порядке.
3. Банк и Клиенты обязаны соблюдать условия договоров и исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров.
4. Банк стремится защищать свою репутацию и придерживается политики международных стандартов борьбы с «отмыванием» денег, подозрительными операциями, борьбы с уклонением/обхода требований по международным экономическим санкциям, уклонением от исполнения требований действующего законодательства, внутренних документов Банка, настоящих Правил.
5. Банк вправе:
 - 1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы за оказание банковских услуг, самостоятельно их изменять с соблюдением требований Правил;
 - 2) изымать (списывать) деньги со счетов клиентов без их согласия в случаях ошибочного зачисления денег на счет, образования задолженности по оплате предоставленных Банком услуг расчетно-кассового обслуживания, и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 3) изымать деньги и комиссионное вознаграждение со счетов клиентов путем прямого дебетования счета клиента в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и заключенными договорами, а также типовой формой прямого дебетования банковского счета;
 - 4) самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона) согласно заключенному договору залога;
 - 5) не предоставлять новых кредитных продуктов/инструментов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных продуктов/инструментов;
 - 6) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения клиентом договорных обязательств;
 - 7) обращаться в судебные органы с заявлением о признании неплатежеспособного клиента-заемщика банкротом в соответствии с действующим законодательством;
 - 8) вводить определенные требования, запреты и ограничения к операциям, проводимым клиентами, ограничивать предоставление продуктов/услуг Банка, отзывать право использования продуктами через систему интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильное приложение для физических лиц, вытекающие из внутренних процессов Банка, требований действующего законодательства;

- 9) не исполнять инструкции клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами, внутренними документами Банка, а также в случаях предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в соответствии с требованиями международных экономических санкций;
- 10) запрашивать у клиента любые документы и информацию, в том числе по источнику происхождения денег, целевому их использованию, необходимые для предоставления Банком продукта / услуги, в том числе электронных банковских услуг, дистанционного обслуживания через систему интернет-банкинг для юридических / физических лиц/мобильное приложение для физических лиц, проведения операций по банковскому счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иностранного законодательства, влияющего на деятельности Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, внутренних документов Банка, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance (далее – FATCA), в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями Organisation for Economic Co-operation and Development (далее – ОЭСР), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
- 11) в случае нарушения требований Общих Условий, условий договоров банковского обслуживания, настоящих Правил приостановить действие договора банковского обслуживания на любой срок и/или расторгнуть и/или прекратить деловые отношения с клиентом;
- 12) блокировать операции по банковскому счету /блокировать банковские счета при наличии у Банка подозрений о проведении мошеннических операций, и/или при проведении Банком процедуры надлежащей проверки клиента и/или совершаемых им/ в его пользу операций, и/или подозрений на возможное отмывание денег, финансирование терроризма, и/или вовлечение/ участие клиента в подозрительной/сомнительной операции, и/или совершаемые клиентом операции/ действия направлены на обход/уклонение от установленных процедур Банка без уведомления Клиента до выяснения обстоятельств;
- 13) запрашивать у клиента иные документы и сведения, в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов Банка, условиями заключенных Банком договоров с банками-корреспондентами/ третьими лицами;
- 14) приостановить и (или) отказать клиенту в проведении операции, и/или отказать клиенту в принятии валютного договора/ валютных документов, включая проведение операций по ним, расторгнуть с клиентом деловые отношения и прекратить действие договора банковского обслуживания, включая предоставление любых банковских продуктов/ услуг, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранного государства влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, исходя из риск ориентированного подхода, в целях исполнения требований настоящих Правил, Общих Условий, в том числе при не предоставлении либо не полном предоставлении

- Банку запрошенных документов и/или сведений;
- 15) осуществлять любые не запрещенные действующим законодательством действия и меры по получению, проверке/ перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения операций, в целях соблюдения Банком законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранного государства влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке и требований международных экономических санкций;
 - 16) не осуществлять прием и выдачу наличной иностранной валюты при наличии решений уполномоченных государственных органов, решений иностранного государства и/или международной организации, которые прямо или косвенно распространяются/влияют на операции Банка и/или клиента, и/или которые делают невозможным/затруднительными/невыгодными для Банка осуществление операций по приему и выдаче наличной иностранной валюты;
 - 17) накладывать временные ограничения на банковские счета клиента, в том числе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций;
 - 18) накладывать временные ограничения на банковские счета клиента, в случае если на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций со стороны клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения;
 - 19) требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнику происхождения денежных средств;
 - 20) запрашивать у клиента документы, подтверждающие обоснованность, экономическую целесообразность проведения платежа, валютных операций, в том числе принятия валютных договоров. В случае несвоевременного предоставления затребованных Банком документов и/или представлении некорректного пакета документов, запрошенного Банком, необходимых для исполнения платежа, платеж исполняется в день предоставления вышеназванных документов;
 - 21) при наличии предварительного согласия клиента, предоставленного путем подписания соответствующего договора, списывать деньги с банковских счетов клиента, открытых в Банке, любым, не запрещенным действующим законодательством путем, на цели, связанные с проверкой клиента, его бенефициарных собственников, их деятельности, в случае если такие проверки не могут быть осуществлены в установленном порядке по вине клиента;
 - 22) на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, международных экономических санкций наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или внутренними нормативными документами Банка;
 - 23) приостановить/отказать в проведении платежа/перевода клиента, в принятии и обслуживании валютного договора, представлении продукта/ услуги Банка, в том числе, но не ограничиваясь электронных банковских услуг, дистанционного обслуживания посредством системы интернет-банкинг для юридических /физических лиц/мобильного приложения для физических лиц и/или прекратить деловые отношения с

Клиентом/закрыть банковский счет/ аннулировать карточку в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным международными/ межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, действующим законодательством, внутренними документами Банка, с учетом положений, указанных в статье 2 настоящих Правил по любому из нижеуказанных оснований:

- a) в случае оснований полагать, что операции клиента/контрагента клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
- b) если осуществляемые клиентом и/или уполномоченными лицами клиента операции/ сделки связаны с совершением операций/ сделок/ действий, направленных на уклонение и/или обход, и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Правил, внутренних документов Банка;
- c) невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке клиента и/или совершаемых им операций/сделок, уполномоченных лиц клиента, лиц, в интересах которого клиентом совершаются операции по банковскому счету, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства, в том числе посредством системы интернет-банкинг для юридических/физических лиц/мобильного приложения для физических лиц;
- d) если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение клиента противоречит требованиям действующего законодательства либо клиент уклоняется от исполнения требований действующего законодательства, либо клиент отказывается представлять в Банк запрошенную информацию, документы;
- e) представлении клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия клиента по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Клиенту услуг, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;
- f) в случае отказа клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки клиента документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- g) наличия в отношении клиента/контрагента клиента, и/или оказываемых по валютному договору, валютной операции услугам/ товарам международных экономических санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобританией и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);

- h) в случае возникновения подозрений, что операции клиента совершаются, используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в целях осуществления клиентом незаконной, противоправной, преступной деятельности, и/или совершения действий клиентом, направленные на вовлечение Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
- i) по основаниям, предусмотренных действующим законодательством, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе требованиями международных экономических санкций и/или предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, настоящими Правилами, Общими условиями, внутренними документами Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента;
- j) при подозрении на мошеннические действия клиента при проведении платежей/переводов, а также совершения, попытке совершения клиентом операций по запрещенным видам деятельности/услугам/товарам, в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- k) если клиент и/или уполномоченные лица клиента включены в национальный перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и/или в список лиц или организаций, на которых распространяются глобальные международные экономические, политические и иные санкции, и/или во внутрибанковский перечень лиц и организаций, в том числе, и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и/или вышеуказанных санкций к Банку;
- l) если со стороны Банка или платежной системы совершенная клиентом карточная операция признана мошеннической;
- m) в случае отказа клиента в прохождении биометрической идентификации при его обслуживании Банком;
- n) если клиентом и/или уполномоченными лицами клиента были осуществлены действия по передаче права пользования банковского счета/карточки клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, доверенное лицо);
- o) если осуществляемые клиентом и/или уполномоченными лицами клиента операции/ сделки связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;
- p) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- q) отказать клиенту в проведении операций по изъятию денег с банковского счета в

случаях приостановления уполномоченными государственными органами расходных операций по банковскому счету, либо наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете либо наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке;

- г) выявления Банком наличия угрозы ненадлежащего исполнения любого из обязательств клиента по настоящим Правилам, договорам банковского обслуживания, Общих Условий (включая, но, не ограничиваясь оспариванием действительности условий настоящих Правил, договоров банковского обслуживания, Общих Условий);
- с) в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Договора, действующего законодательства и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и клиента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран);
- т) наличия у Банка подозрений, что операции клиента или контрагента, связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;
- у) наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и его клиента или контрагента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны, данным лицам или из данных стран, от данных лиц);
- в) когда в отношении клиента, его представителя или бенефициарного собственника есть сведения об их участии в экстремисткой и террористической деятельности, нахождении в собственности или под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций;
- w) в иных случаях, которые могут быть использованы для реализации противоправных действий в отношении Банка и его клиентов с нанесением ущерба их интересам.

6. Банк обязан:

- 1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента;
- 2) осуществлять операции по зачислению и списанию денег со счетов клиента, при условии соблюдения требований, изложенных в статьях 2, 13 настоящих Правил;
- 3) осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег, при условии соблюдения требований, изложенных в статьях 2, 13 настоящих Правил;
- 4) представлять по требованию клиента информацию об остатках и оборотах денег на счете клиента в Банке и о произведенных операциях;
- 5) осуществлять расчетно-кассовое и производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, действующим законодательством и

применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, при условии соблюдения требований, изложенных в статьях 2, 13 настоящих Правил;

- 6) приостанавливать расходные операции по счетам, за исключением корреспондентских, на основании решений уполномоченных государственных органов/заключенных договоров, а также применять иные меры на основании решений уполномоченных государственных органов;
 - 7) гарантировать тайну по операциям и депозитам своих клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка, предоставляя сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;
 - 8) исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и/или договорами, заключенными с клиентом.
7. Клиенты Банка вправе:
- 1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций;
 - 2) получать кредитные продукты/инструменты Банка под надлежащее обеспечение их возврата на основании заключенных договоров кредитного продукта/инструмента;
 - 3) размещать в Банке депозиты на взаимно согласованных с Банком условиях;
 - 4) осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие действующему законодательству РК, при условии соблюдения требований, изложенных в настоящих Правилах, в том числе указанных в статьях 2 и 13 настоящих Правил;
 - 5) требовать возмещения причиненного Банком ущерба в соответствии с действующим законодательством, при условии наличия доказательств вины Банка по определению решений судебных органов;
 - 6) пользоваться иными правами, предусмотренным действующим законодательством и/или договорами, заключенными с Банком.
8. Клиенты Банка обязаны:
- 1) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в настоящих Правилах, в том числе с учетом статей 2 и 13 настоящих Правил, договорах с Банком;
 - 2) предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, включая сведения о бенефициарных собственниках, документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п., соответствующие письменные пояснения), по источнику происхождения денежных средств, целевому их использованию;
 - 3) соблюдать в полном объеме требования действующего законодательства, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций при получении банковских продуктов/ услуг/ проведении операций;
 - 4) представлять и/или обеспечить предоставление по первому требованию Банка, в сроки установленные Банком, любые документы и информацию, включая по источнику происхождения денег, целевому их использованию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выполнения требований международных экономических санкций, а также для соблюдения всех требований необходимых процедур "Знай своего клиента" («Know Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных действующим законодательством, осуществления сбора, обработки и передачи

данных/ персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР (OECD), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан. Непредоставление клиентом запрошенной Банком документации и информации, может быть основанием для приостановления либо отказа Банком от оказания платежных услуг и/или основанием для одностороннего отказа Банком от Договора банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Общими условиями;

- 5) предоставить Банку согласие на проведение биометрической идентификации при обслуживании клиента;
 - 6) не проводить запрещенные переводы/ операции по запрещенным видам деятельности/ услугам/ товарам, в том числе с цифровыми активами, за исключением требований, предусмотренных действующим законодательством, при условии представления в Банк подтверждающего пакета документов, в том числе о наличии заключенного договора с компанией, имеющей разрешение на осуществление деятельности на территории Республики Казахстан;
 - 7) возмещать причиненный Банку ущерб согласно действующему законодательству;
 - 8) нести иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством, международными договорами, подписанными и признанными РК, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности;
 - 9) нести ответственность и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и/или договорами, заключенными с Банком.
9. Банк и его клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами РК, настоящими Правилами и соответствующими договорами. Клиент несет ответственность за актуальную, полную и достоверную информацию/ предоставляемых документов для открытия счета и ведения операций по нему, получения банковских продуктов/ услуг.
10. Банк не несет ответственность за неправильное оформление клиентом платежных документов, в результате чего произошло несвоевременное или неправильное списание денег клиента, а также задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.
11. В случае одностороннего прекращения договора (деловых отношений) Банк не менее, чем за 2 (два) дня (если договорами, заключенными между Банком и клиентом или контрагентом, не установлен иной срок) до предполагаемой даты прекращения договора (деловых отношений) уведомляет клиента или контрагента о таком прекращении путем направления клиенту или контрагенту соответствующего уведомления. В случае отказа от проведения операции, клиенту или контрагенту направляется уведомление в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка, договорами (в том числе публичными), заключенными Банком с данными лицами.
12. Клиент или контрагент принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными:
- 1) государственными органами РК, Банком, его банками-корреспондентами, поставщиками электронных услуг, межбанковскими системами переводов денег, иными платежными системами и системами электронных денег, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции;
 - 2) законодательством иностранных государств, затрагивающем деятельность Банка и на территории которых расположен или временно находится любой участник, банк-

участника операции, проводимой Банком (или при его участии) и его клиентом или контрагентом;

- 3) санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк, клиента или контрагента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента или контрагента и его должностных лиц, акционеров или участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны или данным лицам или из данных стран, или от данных лиц, через данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка, а также через каналы Банка.

Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду). Данное условие также распространяется на случаи, связанные с проверкой платежа/перевода банком-корреспондентом или с деятельностью финансовых (инвестиционных) пирамид, расследованиями или иными мероприятиями в части операций, проводимыми вышеуказанными лицами и государственными органами иностранных государств, а также на пени, штрафы, иные последствия, вызванные данными мероприятиями.

13. Банк не несет ответственность за отказ от вступления в деловые отношения, прекращение договора, отказ от проведения, а также приостановления любых операций в соответствии с настоящей статьей.

Статья 14. О выполнении требований FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР

1. В соответствии с требованиями FATCA и Международного многостороннего соглашения компетентных органов стран – членов ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах Банк является финансовой организацией, на которую распространяются требования, установленные FATCA и ОЭСР.
2. В соответствии с требованиями FATCA и ОЭСР Банк до установления деловых отношений с клиентами осуществляет процедуры идентификации с целью определения отношения клиента к налогоплательщику Соединенных Штатов Америки (далее – США) и ОЭСР посредством анкеты по FATCA/ОЭСР, заполняемой клиентом, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых клиентом, а также проведения процедур надлежащей проверки действующих клиентов.
3. Банк осуществляет идентификацию учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР путем заполнения анкеты по FATCA/ОЭСР для учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников юридического лица.
4. Банком осуществляется сбор дополнительных документов от клиентов, учредителей (участников) – физических лиц/бенефициарных собственников, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР. Сведения о клиентах, являющихся налогоплательщиками США/ОЭСР (фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер налоговой регистрации в США/ОЭСР (TIN), остатки и движения по счетам) ежегодно направляются Банком в уполномоченный государственный орган РК в соответствии с действующим законодательством.
5. Банк осуществляет идентификацию банков-контрагентов, а также финансовых организаций на предмет их присоединения в целях выполнения требований FATCA/ОЭСР при установлении деловых отношений путем сбора, фиксирования и анализа сведений, предоставляемых банком-контрагентом или финансовой организацией.

6. В целях соответствия требованиям FATCA/ОЭСР, Банк вправе отказать в установлении деловых (договорных) отношений или прекратить деловые (договорные) отношения с клиентом/банком-контрагентом в случаях, установленных внутренними документами Банка.
7. Банк вправе удерживать 30%-ный налог от поступающей суммы в пользу бенефициара – клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных от источников выплаты в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если клиент по данным платежам, не предоставит в Банк подтверждающие документы о статусе участвующей организации в FATCA (требование распространяется на финансовые организации), о получении фиксированного дохода из источника выплаты в США, подлежащего удержанию налога в США, об учредителе(-ях) клиента являющимся(-хся) гражданином США/компанией США, владеющей долей в размере 10 и более % в уставном/акционерном капитале клиента;
8. Банк согласно требованиям FATCA, CRS (ОЭСР) вправе предоставлять информацию о персоне США, иностранных государств, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан;
9. При отказе клиента дать Банку согласие на предоставление необходимой информации США, иностранным государствам Банк вправе закрыть счет.
10. Клиент, подтвердивший свою принадлежность к персоне США, иностранных государств дает свое безусловное согласие на предоставление данных о клиенте в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

Статья 15. Заключительные положения

1. Ответственность за ненадлежащее исполнение и контроль над соблюдением требований настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в регламентируемых настоящими Правилами процессах.
2. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Приложение 1
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ СРОКИ
рассмотрения заявления и принятия
решения о предоставлении банковских услуг

№ ПП	НАИМЕНОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ УСЛУГИ	ПРЕДЕЛЬНЫЙ СРОК
1.	Открытие текущего (в т.ч. эскроу-счета)/сберегательного счета осуществляется Банком на основании заявления клиента и подписанного Банком и клиентом (или путем присоединения) соответствующего договора типовой формы Банка	в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления клиентом полного пакета документов согласно действующему законодательству и внутренних документов Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства и настоящих Правил. Указанный срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если в Заявлении на открытие счета указано, что источником финансирования операций, совершаемых по открываемому счету, являются заемные средства, а также в случае, если клиент подпадает под углубленные меры надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка
2.	Оплата платежных документов клиентов	не позднее 3 (трех) операционных дней со дня приема заявки Банком, если условиями платежного документа не установлен иной срок его исполнения и при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил. В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.
3.	Прием/Выдача наличных денег с текущего счета клиента	не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке,

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

		<p>требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
4.	Покупка/продажа безналичной иностранной валюты на основании заявки клиента на покупку/продажу иностранной валюты	<p>не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента приема Банком к исполнению заявления, следующего за днем приема Банком к исполнению заявки клиента на покупку/продажу иностранной валюты, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
5.	Закрытие банковского счета на основании заявления клиента (за исключением банковского счета, предполагающего выпуск платежной карточки)	<p>не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем приема Банком заявления на закрытие счета, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p>
6.	Закрытие банковского счета, предполагающего выпуск платежной карточки	<p>не позднее 45 (сорок пять) календарных дней, при условии соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p>
7.	Закрытие сберегательного счета	<p>- по окончании срока вклада – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, соответствующего дате закрытия вклада (в случае, если дата окончания срока вклада выпадает на нерабочий день – в первый рабочий день, следующий за нерабочим), при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке,</p>

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

		<p>требований международных экономических санкций, настоящих Правил;</p> <p>- при досрочном расторжении вклада на основании заявления клиента – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с момента приема Банком заявления клиента, при условии соблюдения требований законодательства РК, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p>
8.	Предельные сроки принятия решений о предоставлении кредита в рамках кредитных программ по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с момента принятия полного пакета документов)	60 (шестьдесят) календарных дней
9.	Предельные сроки принятия решений о предоставлении кредита в рамках кредитных программ по кредитованию физических лиц (с момента принятия полного пакета документов)	60 (шестьдесят) календарных дней
10.	Предельные сроки рассмотрения заявления о внесении изменений в условия договора кредитного продукта/инструмента	15 (пятнадцать) календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика
11.	<p>Переводные операции (в том числе международные)</p> <p>1. Перевод без открытия счета по системе быстрых переводов</p> <p>2. Безналичные платежи в национальной и иностранной валюте с текущего счета и со счета до востребования</p> <p>3. Платежи и переводы без открытия счета в национальной и иностранной валюте</p>	<p>не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем получения указания, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о валютном регулировании и валютном контроле и Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
12.	Прием документов на валютный контроль	не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем приема Банком всех документов, необходимых для осуществления валютного контроля согласно действующему законодательству и внутренним документам Банка, при условии представления

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

		<p>клиентом в Банк полного, корректного и достаточного пакета документов, необходимого для принятия Банком на рассмотрение валютного договора, с учетом соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
13.	Прием платежных документов на инкассо	<p>все чеки, за исключением дорожных чеков и чеков, предъявляемых клиентами, имеющих АРР счета (транзитные счета) и соответствующее распоряжение Руководства Банка обналичивании чеков без процедуры инкассо принимаются на инкассо для проведения экспертизы не менее 45 (сорока пяти) календарных дней.</p>
14.	Выпуск платежной карточки.	<p>Не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком всех документов, необходимых для открытия счета согласно действующему законодательству и внутренним документам Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
15.	<p>Сейфовые операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оформление аренды индивидуального сейфа (ячейки) физическим лицом/ юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем - Оформление аренды сейфа (ячейки) двумя физическими лицами одновременно 	<p>не позднее операционного дня, следующего за днем приема Банком всех документов, необходимых для открытия счета и счета гарантийного взноса, согласно действующему законодательству и внутренним документам Банка, при условии соблюдения требований действующего законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке,</p>

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

		<p>требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
16.	<p>-Открытие аккредитива</p> <p>-Подтверждение аккредитива</p>	<p>- до 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления полного пакета документов, необходимых для предоставления документарных операций согласно внутренних документов Банка;</p> <p>- до 10 (десяти) рабочих дней.</p>
17.	Выдача банковской гарантии	<p>- до 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления полного пакета документов, необходимых для предоставления документарных операций согласно внутренних документов Банка.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
18.	Операции с ценными бумагами в качестве брокера по поручению клиента	<p>Сроки по операциям с ценными бумагами клиентов согласно требованиям действующего законодательства устанавливаются Договором, заключенным между Банком и клиентом, а также в соответствии с внутренними документами Банка., при условии соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, настоящих Правил.</p> <p>В случае если операция требует углубленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними правилами Банка срок рассмотрения может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней с момента предоставления затребованных Банком документов.</p>
19.	<p>Открытие/закрытие корреспондентских счетов:</p> <p>- открытие</p>	<p>- до 1 (одного) месяца с даты получения уставного пакета документов от банка-корреспондента, при условии соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке,</p>

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

	- закрытие	требований международных экономических санкций, настоящих Правил. - закрытие осуществляется согласно Договору об открытии корреспондентского счета.
--	------------	--

Приложение 2
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ

по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями*

Виды вкладов	Мин. срок (дней.)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма		Макс. сумма (тенге)	Мин. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)
			тенге	иные валюты			
Сберегательный	1	240	1	1	- на вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка; - на вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка	0% годовых, минимальный размер ГЭСВ 0% годовых	25% годовых в тенге, максимальный размер ГЭСВ 28,1 % годовых, 6 % годовых в валюте, максимальный размер ГЭСВ 6,2%
Срочный	1	240	1	1			
Условный	1	До наступления условия, определенного договором банковского вклада	1	1			
До востребования	Бессрочный		Без ограничения				устанавливается договором банковского вклада, но не может

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

							превышать 0,1 процента годовых
Межбанковский депозит	1	1	1	1	- на одного вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка; - на одного вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка		20 % годовых

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от физических лиц, включая лиц,
связанных с Банком особыми отношениями***

Виды вкладов	Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма		Макс. сумма (тенге)	Мин. ставка вознаграждения (% годовых, ГЭСВ)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых, ГЭСВ)
			тенге	Иные виды валют			
Сберегательный	1	240	1	1	- на вкладчика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (от размера собственного капитала Банка;	0% годовых, минимальный размер ГЭСВ 0% годовых	В пределах максимальных рекомендуемых ставок АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», максимальная ставка ГЭСВ согласно рекомендациям АО
Срочный	1	240	1	1			
Условный	1	До наступления условия, определенног о договором	1	1			

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

		банковского вклада			- на вкладчика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % от размера собственного капитала Банка		«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
До востребования	Бессрочный		Без ограничения			0% годовых, минимальный размер ГЭСВ 0% годовых	Устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых

*Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. Конкретные условия договора по конкретным вкладам определяются Банком в зависимости от типа, срока и валюты вклада, периодичности выплаты вознаграждения, возможности частичного пополнения или изъятия и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации Клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), Контактный центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком.

Приложение 3
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
по предоставляемым кредитам
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам,
включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями*

Категория	Мин срок (дней)	Макс срок (месяцев)	Мин сумма (тенге/эквивалент в любой валюте)	Макс сумма (тенге/ эквивалент в любой валюте)	Мин ставка вознаграждения (% годовых)	Макс ставка вознаграждения (годовая эффективная, % годовых)
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1	240	10 000	- на одного заёмщика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (Двадцати пяти процентов) от размера собственного капитала Банка; - на одного заёмщика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % (Десяти процентов) от размера собственного капитала Банка за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика) и с учетом требований статьи 40 Закона о банках	0,5	56 - по беззалоговым банковским займам 40 - по банковским займам, обеспеченным залогом;
Физические лица	1	300	10 000	Не более 5% от размера собственного капитала Банка	0,5	56 - по беззалоговым банковским займам

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

						40 - по банковским займам, обеспеченным залогом; 25 - по ипотечным жилищным кредитам
--	--	--	--	--	--	---

*но не более сумм, определенных требованиями пруденциальных нормативов

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
тарифов по кастодиальным и брокерским услугам**

№ П / П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
1.	КАСТОДИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ			
1.1.	Операции по лицевым счетам			
1.1.1.	Открытие лицевого счета	0 тенге	100 000 тенге	
1.1.2.	Изменение реквизитов лицевого счета (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
1.1.3.	Закрытие лицевого счета (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
1.2.	Операции с финансовыми инструментами			
1.2.1.	Зачисление/списание/покупка/продажа финансовых инструментов	0 МРП	5 МРП	
1.2.2.	Операции РЕПО (открытие)	0 МРП	5 МРП	
1.2.3.	Залог/обременение ценных бумаг (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.2.4.	Блокирование ценных бумаг (по поручению клиента) (в т.ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.2.5.	Внесение изменений в приказ/отмена приказа (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

1.3.	Учет и хранение финансовых инструментов			
1.3.1.	Бездокументарных финансовых инструментов	по договору, не менее 0,05% годовых от текущей стоимости финансовых инструментов, min 0 тенге в месяц	по договору, не менее 1,5% годовых от текущей стоимости финансовых инструментов, min 350 000 тенге в месяц	
1.3.2.	Документарных финансовых инструментов	в соответствии с тарифами Банка на сейфовые услуги	в соответствии с тарифами Банка на сейфовые услуги	
1.3.3.	Услуги других учетных организаций (в т. ч. НДС)	в соответствии с тарифами на услуги других учетных организаций	в соответствии с тарифами на услуги других учетных организаций	
1.4.	Информационные операции:			
1.4.1.	Выдача выписки (отчета) по лицевому счету (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.4.2.	Выдача справки (отчета) по аудиторскому запросу (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	
1.5.	Корпоративные операции:			
1.5.1.	Получение вознаграждения по ценным бумагам (в т. ч. НДС)	0 МРП	7 МРП	
1.5.2.	Сплит/консолидация/конвертация ценных бумаг (по поручению эмитента)	0 МРП	5 МРП	
1.5.3.	Погашение/аннулирование ценных бумаг	0 МРП	5 МРП	
1.5.4.	Конвертация ценных бумаг (по поручению клиента)	0 МРП	50 МРП	
1.5.5.	Голосование на собрании акционеров (в т. ч. НДС)	0 МРП	5 МРП	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

1.6.	Дополнительные услуги			
1.6.1.	Предоставление информации от эмитентов ценных бумаг, центрального депозитария, глобального кастодиана (в т. ч. НДС)	0 МРП	30 МРП	
1.6.2.	Консультационные услуги (в т. ч. НДС)	0 МРП	30 МРП	
2.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ:			
2.1.	Покупка / продажа финансовых инструментов на организованном рынке:			
2.1.1.	KASE (Казахстанская Фондовая Биржа)	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.1.2.	AIX (Биржа Международного финансового центра Астана)	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.2.	Покупка / продажа финансовых инструментов на неорганизованном рынке	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.3.	Покупка нот Национального Банка РК на первичном аукционе	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.4.	Покупка / продажа финансовых инструментов на международных рынках	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.4.1	Покупка / продажа финансовых инструментов на международном рынке AIX	0 тенге	2 % от суммы сделки	
2.5.	Операции РЕПО	0 тенге	2 % от объема открытия операции за каждый день	
2.6.	Пролонгация / изменение параметров операции РЕПО	0 тенге	100 000 тенге	
2.7.	Операция по переносу непокрытых позиций (в тенге)	0 тенге	2% от объема открытия операции за каждый день	
2.8.	Операция по переносу непокрытых позиций (в долларах США)	0 тенге	2% от объема открытия операций за каждый день	
2.9.	Покупка долговых ценных бумаг Брокера в	0 тенге	100 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

	рамках их первичного размещения			
2.10.	Разовая продажа	0 тенге	2 % от суммы, полученной в результате Разовой продажи ценных бумаг	
2.11.	УСЛУГИ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАНИЯ:			
2.11.2.	Открытие лицевого счета	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.3	Закрытие лицевого счета (в т. ч. НДС):			
2.11.4.	Номинальное держание (хранение и учет активов)	0 тенге	20 000 тенге в месяц	
2.11.5.	Зачисление ценных бумаг (в т.ч., ввод в номинальное держание) / Зачисление денег	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.6.	Списание ценных бумаг (в т.ч. вывод из номинального держания)	0 тенге	2% от суммы операции	
2.11.7.	Списание денежных средств (KZT)	0 тенге	100 000 тенге	
2.11.8.	Валютный перевод	0 тенге	2% от суммы перевода	
2.11.9.	Конвертация денежных средств, по курсу банка	0 тенге	2% от суммы сделки	
2.11.10.	Регистрация залоговых операций/обременения финансовых инструментов	0 тенге	100 000 тенге	
2.12.	ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТОМ (в т. ч. НДС):			
2.12.1.	Уведомление об исполнении/неисполнении операций по лицевому счету (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

2.12.2.	Выписка с лицевого счета (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.12.3.	Отчет о движении ценных бумаг и денежных средств (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
2.13.	ПРОЧИЕ УСЛУГИ:			
2.13.1.	Выпуск ключей электронной цифровой подписи в удостоверяющем центре Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов НБ РК (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	

Приложение 5
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
по предоставляемым условным обязательствам физическим и юридическим лицам *

НАИМЕНОВАНИЕ	ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
предельная минимальная сумма предоставляемого условного обязательства	10 000 (десять тысяч) тенге или эквивалент в валюте
предельная максимальная сумма предоставляемого условного обязательства	- на одного заёмщика, не связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 25 % (Двадцати пяти процентов) от размера собственного капитала Банка; - на одного Заёмщика, связанного с Банком особыми отношениями, составляет не более суммы эквивалентной 10 % (Десяти процентов) от размера собственного капитала Банка; - бланкового займа составляет не более суммы эквивалентной 10 % (Десяти процентов) от размера собственного капитала Банка;
предельный минимальный срок предоставляемого условного обязательства	1 (один) месяц
предельный максимальный срок предоставляемого условного обязательства	240 (двести сорок) месяцев
Минимальная ставка вознаграждения по условному обязательству	от 0 (ноль) % годовых
Максимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам	до 56 (пятидесяти шести) % годовых
Минимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам, при принятии обеспечения в виде денег	Маржа Банка устанавливается в пределе от 0 (ноль) % годовых
Максимальная ставка вознаграждения по условным обязательствам, при принятии обеспечения в виде денег	Маржа Банка устанавливается в пределе до 10 (десяти) % годовых

* по соглашению с клиентом и/или при финансировании по государственным программам и за счет средств иностранных банков могут быть установлены иные сроки и суммы в рамках предельных сумм и сроков, утверждаемых решением Совета директоров Банка.

Настоящие предельные величины являются индикативными, и Банк не принимает на себя обязательств по заключению любых сделок на данных условиях. Конкретные условия договора по конкретным займам (кредитам) определяются Банком в зависимости от суммы займа, срока и валюты займа, ставки вознаграждения и других существенных условий сделок по отдельным продуктам, в пределах настоящих предельных величин. Для получения более подробной информации Клиенту необходимо обратиться непосредственно в Банк (филиал Банка), Call-центр Банка либо ознакомиться с информацией, размещенной на корпоративном веб-сайте Банка. Данные ставки не являются обязательными для исполнения Банком

Приложение 6
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
тарифов на проведение банковских операций по юридическим лицам, индивидуальным
предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам,
профессиональным медиаторам, крестьянским (фермерским) хозяйствам
(далее по тексту настоящего Приложения - Клиенты)

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
A	1	2	3	4
1.	ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого банковского счета в Филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в соответствующем заявлении
2..	ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (включая предоставление выписки по счету)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно за каждый счет. Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт банковский счет - не взимается.
3.	ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый счет
4.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
4.1.	Прием и пересчет наличных денег (банкнот) с зачислением/без зачисления на банковский счет	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.2.	Прием и пересчет инкассированных денег	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции,

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

				рассчитывается от суммы операции
4.3.	Прием и пересчет монет с зачислением/без зачисления на банковский счет	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.4.	Двойной пересчет	0 %	10%	
4.5.	Выдача наличных денег с банковского счета	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.6.	Проверка банкнот на подлинность (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 тенге	За 1 банкноту
4.7.	Укрупнение/размен/обмен купюр/монет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.8.	Выдача чековой книжки (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 тенге	За 1 чековую книжку
4.9.	Отмена кассовой операции в связи с отказом клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от заказанной суммы
5.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ:			
5.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке	0 %	30%	Рассчитывается от суммы перевода
5.2.	Внутрибанковские переводы	0 тенге	30% (min. 0 тенге, max. 500 000 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

5.3.	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
5.4.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.5.	Переводы (платежи) в бюджет, пенсионных и социальных отчислений, в т.ч. без открытия банковского счета	0 %	10%	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
5.6.	Прием платежей без открытия счета в пользу Клиентов-юридических лиц	0 %	10%	Указания от юридических лиц не принимаются. Согласно условиям соответствующего договора, заключенного Банком с Клиентом - юридическим лицом
5.7.	Переводы за пределы Республики Казахстан	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
5.8.	Срочные переводы (в течение 1 часа после принятия платежного документа к исполнению при наличии возможности у Банка)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.9.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.10.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.11.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
5.12.	Аннуляция платежного документа, отзыв перевода (платежа), запрос о судьбе перевода (платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

5.13.	Исполнение перевода по указанию третьих лиц (инкассовое распоряжение/платежное требование)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.14.	Оформление постоянного распоряжения отправителя денег	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ
5.15.	Плата за услугу, оказанную Клиенту-юридическому лицу согласно договору с Банком (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Согласно условиям договора
5.16.	Прочее (комиссии по переводным операциям в национальной валюте, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10%	
6.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
6.1.	Зачисление безналичных денег на счет клиента в Банке	0 тенге	10%	Рассчитывается от суммы перевода
6.2.	Международные переводы	0 %/0 тенге	10% (min. 0 тенге, max. 1 000 000 тенге)	От суммы перевода
6.3.	Внутрибанковские переводы	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 1 000 000 тенге)	От суммы перевода
6.4.	Изменение платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	100 000 тенге	За каждый платежный документ
6.5.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих платежей, согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ
6.6.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
6.7.	Аннуляция платежного документа, отзыв перевода (платежа), запрос о судьбе перевода (платежа) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

6.8.	Предоставление копий SWIFT сообщения (до 2-х лет) (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 тенге	За копию каждого документа
6.9.	Прочее (комиссии по переводным операциям в иностранной валюте, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	500 000 тенге	
7.	УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ			
<p>1) Услуги по конвертации оказываются при условии наличия на текущем счете клиента на момент подачи заявки необходимой суммы денег. 2) Установленный в тарифах минимум не распространяется на конвертацию валюты клиентом с целью погашения кредитов и вознаграждения по кредитам. 3) По пункту 5.2 настоящего раздела комиссия исчисляется от конвертируемой (продаваемой) валюты. 4) Комиссия взимается в тенге, пересчет производится по курсу АО «Казахстанская фондовая биржа» на день проведения операции.</p>				
7.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет Клиента в Банке	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции
7.2.	Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком.
7.3.	Отмена заявки на конвертацию/конверсию (в т. ч. НДС)	0 %	10%	От суммы конвертации
7.4.	Прочее (комиссии по конвертации, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	50 000 000 тенге	
8	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ			
8.1.	Прием на валютный контроль валютного договора (контракта) на сумму свыше 50 тысяч долларов США в эквиваленте, не подлежащего учетной регистрации (пересчет суммы валютного договора (контракта) в доллары США осуществляется с использованием рыночного курса обмена валют на дату заключения валютного договора (контракта) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждый договор
8.2.	Присвоение валютному договору по экспорту или импорту учетного номера в срок, установленный законодательством РК (2 рабочих дня) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
8.3.	Присвоение валютному договору учетного номера в день подачи Клиентом заявления (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

8.4.	Прием и обработка изменений и дополнений в валютный договор с учетным номером (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт, информация по которому подлежит направлению в Национальный Банк РК в формате МТ-111
8.5.	Снятие валютного договора с учетной регистрации по заявлению Клиента, в т.ч. в связи с переходом на обслуживание в другой банк (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления
8.7.	Повторное принятие на учетную регистрацию валютного договора, ранее снятого с учетной регистрации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги
8.8.	Предоставление извещения о произведенных платежах по одному действующему валютному договору/ по валютному договору с учетным номером, в т.ч. снятому с учетной регистрации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое извещение
8.9.	Подготовка ответа на запрос клиента по вопросам валютного контроля (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления за каждый ответ (каждую справку)
8.11.	Оформление заявления на получение учетного номера валютному договору (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждое заявление
8.12.	Направление Клиенту по почте письменного запроса о предоставлении документов и информации, подтверждающих исполнение обязательств нерезидентом или изменяющих срок репатриации (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Подлежит оплате за каждый запрос
8.13.	Выдача дубликатов документов валютного контроля на основании заявления Клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За 1 лист
8.14.	Прочее (комиссии по валютному контролю, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	50 000 000 тенге	
9.	ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»			
	1) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет-Банкинг для юридических лиц" за месяц, в котором был подписан Договор – не взимается.			
	2) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет -банкинг для юридических лиц" взимается помимо комиссионных вознаграждений за переводные операции.			

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

3) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет -банкинг для юридических лиц" ежемесячно списывается только с одного счета независимо от количества счетов, открытых Клиентом в филиале Банка.				
9.1.	Подключение к системе «Интернет- банкинг для юридических лиц» (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
9.2.	Повторное подключение к системе «Интернет- банкинг для юридических лиц» в случае замены токена (по причине утери, поломки и т.д.) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
9.3.	Абонентская плата за пользование системой «Интернет банкинг для юридических лиц»(в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно
9.4.	Замена электронного ключа (token) в случае утери/поломки и т.п. по вине клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги за каждый ключ
9.5.	Выпуск/перевыпуск сертификата (электронная цифровая подпись) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый сертификат
9.6.	Прочее (комиссии по предоставлению электронных услуг, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
10.	ГАРАНТИИ			
10.1.	Технический выпуск гарантии	0 %	30%	От суммы гарантии
10.2.	Предоставление тендерной гарантии под обеспечение (покрытая гарантия)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.3.	Предоставление гарантии исполнения обязательств под обеспечение (покрытая гарантия)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.4.	Предоставление бланковой тендерной гарантии	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

10.5.	Предоставление тендерной гарантии под заклад денег, поступающие в будущем	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	От суммы гарантии/либо годовых (в рамках кредитной линии/индивидуальный договор гарантии)
10.6.	Изменение условий гарантии (в т. ч. НДС)	0 тенге	25 000 000 тенге	За каждую гарантию
10.7.	Аннулирование гарантии путем отправки запроса бенефициару (в т. ч. НДС)	0 тенге	25 000 000 тенге	Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
10.8.	Исполнение гарантии, оплата требований	0 тенге	50 000 000 тенге	
10.9	Прочее (комиссии по гарантиям, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	50 000 000 тенге	
11.	ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
11.1.	Предоставление банковского займа/ кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.2.	Организация банковского займа/ кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.3.	Рассмотрение заявления и документов на получение банковского займа/кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
11.4.	Изменения условий кредитования на основании заявления заемщика, в том числе касающиеся залогового обеспечения (в т. ч. НДС)	0% / 0 тенге	10 %, но не более 5 000 000 тенге	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или остатка основного долга по Кредиту
11.5.	Временная выдача оригиналов правоустанавливающих документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.6.	Предоставление копий правоустанавливающих документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.7.	Пролонгация сроков по оформлению залогового обеспечения и залоговых документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

11.8.	Предоставление любых справок/писем/документов, проведение мероприятий по заявлению клиента: (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.9.	Нарушение установленных сроков по предоставлению документов по узаконению перепланировок по объектам недвижимости (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.10.	Обновление информации по займу в Кредитном Бюро по заявлению заемщика (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
11.11.	Прочее (комиссии по заемным операциям, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.	СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ			
12.1.	Аренда сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.2.	Изготовление дубликата ключа/замена замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.3.	Хранение имущества клиента при принудительном вскрытии сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
12.4.	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	

13.	АККРЕДИТИВЫ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ			
13.1.	Открытие аккредитива (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие аккредитива)	0% годовых	5 % годовых	Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате на момент выпуска аккредитива одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
13.2.	Выставление аккредитива (технический выпуск)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

13.3.	Исполнение обязательств ¹	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа (за каждое изменение)
13.4.	Платеж по аккредитиву	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа
13.5.	Выявление расхождений в документах (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждый документ с расхождениями. Применяется дополнительно к комиссии по пункту 13.3 настоящего Приложения в случае исполнения обязательств по проверке документов.
13.6.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	
13.7.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По заявлению клиента
13.8.	Перевод трансферабельного аккредитива	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы аккредитива
¹ Увеличение суммы и/или срока аккредитива рассматривается как самостоятельный выпуск аккредитива для начисления комиссий.				
14.	АККРЕДИТИВЫ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ			
14.1.	Исполнение обязательств ¹	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы платежа/аккредитива/ За каждое авизование за каждый пакет документов)
14.2.	Выявление расхождений в документах (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждый документ с расхождениями. Применяется дополнительно к комиссии по пункту 14.1. настоящего Приложения в случае исполнения обязательств по проверке документов.

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

14.3.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
14.4.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1000 долларов США	По заявлению клиента
14.5.	Исполнение обязательств по проведению неограничения документов	0% годовых	5 % годовых	<p>Рассчитывается от суммы документов. Подлежит оплате на момент неограничения документов одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка.</p> <p>Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка</p>
14.6.	По авизованию SWIFT сообщения (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	500 000 тенге/1 000 долларов США	За каждое сообщение
14.7.	За подтверждение аккредитива	0% годовых	5 % годовых	<p>Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате с момента подтверждения аккредитива одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка.</p> <p>Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.</p>
15.	ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО			
15.1.	Авизование документарного инкассо плательщику	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
15.2.	Прием на документарное инкассо платежных/товаросопроводительных документов для передачи их плательщику против акцепта/платежа	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы операции

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

15.3.	Платеж по документарному инкассо	0 тенге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы операции
15.4.	Изменение условий инкассового поручения (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	За каждое изменение
15.5.	Подготовка и (или) передача пакета платежных/товаросопроводительных документов (в т. ч. НДС) плательщику	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
15.6.	Возврат неоплаченных документов (в т. ч. НДС) клиенту	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	
15.7.	Хранение бумаг по документарному инкассо (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	В квартал
16.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ			
16.1.	Открытие гарантии (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие гарантии)	0% годовых	20 % годовых	Рассчитывается от суммы гарантии. Подлежит оплате на момент выпуска гарантии единовременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
16.2.	Выставление гарантии (технический выпуск)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
16.3.	Исполнение обязательств	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
16.4.	Проведение платежа по гарантии	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/10 000 долларов США	От суммы гарантии
16.5.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	500 000 тенге/1 000 долларов США +курьерские расходы	
16.6.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	50 000 тенге/100 долларов США	По заявлению клиента

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

¹ Увеличение суммы и/или срока международной гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начисления комиссий				
17.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ			
17.1.	Исполнение обязательств	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	От суммы гарантии/ За каждое изменение/ От суммы требования
17.2.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	
17.3.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	По заявлению клиента
17.4.	По авизованию SWIFT сообщения (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	За каждое сообщение
18.	УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ/СТРУКТУРИРОВАНИЕ СДЕЛКИ			
18.1.	Структурирование сделки (в т. ч. НДС)	0% годовых	5% годовых	От суммы сделки единовременно. Под структурированием сделки подразумевается оказание Банком консультационных услуг клиенту в части отражения оптимальных/наиболее выгодных и прочих условий в документальном оформлении сделки по Торговому финансированию, предполагаемой к проведению через Банк, согласно соответствующим внутренним документам Банка.
18.2.	Финансовые услуги по изменению установленного графика погашения обязательств или их досрочное погашение по выпущенным инструментам Торгового финансирования (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	
18.3.	Аннуляция ранее поданной заявки на изыскание финансирования после получения предложения от инобанка по финансированию/ подтверждению (в т. ч. НДС)	0 тенге / 0 долларов США	5 000 000 тенге/1 000 000 долларов США	
19.	УСЛУГИ ПО ТОРГОВОМУ ЭКВАЙРИНГУ:			

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

19.1.	Абонентская плата, (в т. ч. НДС)			
19.2.	Установка оборудования для обслуживания платежных карточек (POS-терминал/Freedom Pos), (в т. ч. НДС)	0%	100 000 тенге	За каждый терминал
19.3	Комиссия за проведение операций с платежными карточками, эмитированные АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» / другими банками, по каждому POS-терминал/Freedom POS, установленному Банком Коммерсанту	0%	40% / 1 000 000 тенге	От суммы транзакции, в зависимости от вида деятельности: коммунальные услуги, переводы (платежи) в бюджет и в пользу иных уполномоченных государственных органов
20.	УСЛУГИ ПО E-COMMERCE:			
20.1	Оплата товаров и услуг с платежных карт, эмитированных АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» / другими банками	0%	40% / 1 000 000 тенге	От суммы транзакции, в зависимости от вида деятельности: коммунальные услуги, переводы (платежи) в бюджет и в пользу иных уполномоченных государственных органов
20.2.	Подключение платежной страницы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
20.3.	Выплата на платежные карты (ОСТ)	0%	40%	От суммы транзакции
20.4.	Списание с карты (AFT)	0%	40%	От суммы транзакции
20.5.	Перевод с платежной карты на платежную карту (P2P)	0%	40%	От суммы транзакции
20.6.	Выплата в пользу клиентов других Банков на текущий счет	0%	40%	От суммы транзакции
20.7.	Комиссия за регистрацию Агрегатора в МПС (в т. ч. НДС)	0 тенге /0 долларов США	10 000 долларов США и/или в эквиваленте в тенге	
20.8.	Страховой (Гарантийный) Депозит от Агрегатора	0 тенге /0 долларов США	300 000 долларов США и/или в эквиваленте в тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

20.9.	Прочее (комиссии по E-Commerce, не учтенные в данном разделе)	0%	40%	
21.	УСЛУГИ ДЛЯ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ТРАНЗИТНЫЙ СЧЕТ ДЛЯ АГРЕГАТОРОВ»			
21.1	Открытие специализированного транзитного счета для Агрегатора	0 тенге	1 000 000 тенге	
21.2	Ведение специализированного транзитного счета для Агрегатора	0 тенге	1 000 000 тенге	
21.3	Оказание услуг по осуществлению переводов/ перечислений денег на Специальный счет по операциям, совершенным посредством системы Агрегатора	0%	40%	Согласно условиям договора с Банком
21.4	Переводы в национальной валюте внутри Банка	0%	40%	От суммы транзакции
21.5.	Заккрытие специализированного транзитного счета для Агрегатора (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
22.	УСЛУГИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА «ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ»			
22.1.	Открытие специализированного транзитного счета Агенту	0 тенге	1 000 000 тенге	
22.2.	Ведение специализированного транзитного счета для Агрегатора Коммерсанту	0 тенге	1 000 000 тенге	
22.3.	Выпуск и погашение электронных денег в системе Эмитента	0%	40%	От суммы транзакции
22.4.	Заккрытие специализированного транзитного счета Агенту (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
23.	ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА			
23.1.	Выдача информационных справок (за исключением справок, относящихся к разделу 11 «Заемные операции») и писем, тендерных справок, выписки по счету/ дубликатов выписки по счету, банковско-финансовых документов, их дубликатов, копии платежных документов, и прочие документы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

23.2.	Оформление и печать платежных и иных документов по запросу Клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
23.3.	Почтовые расходы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
23.4.	Прочее (комиссии по прочим комиссиям Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

**Приложение 7
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
тарифов на проведение банковских операций по физическим лицам (далее по тексту настоящего Приложения - Клиенты)**

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
A	1	2	3	4
Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет - не взимается.				
1.	ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого текущего счета в филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в заявлении.
2.	ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (включая предоставление выписки по счету)	0 тенге	1 000 000 тенге	Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет - не взимается.
3.	ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый счет
4.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
4.1.	Прием и пересчет наличных денег (банкнот) с зачислением/без зачисления на банковский счет	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.2.	Прием и пересчет инкассированных денег	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.3.	Прием и пересчет монет с зачислением/без зачисления на банковский счет	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

4.4.	Двойной пересчет	0 %	10%	Осуществляется при выявлении недостатч/излишек в рамках пересчета инкассированных денег. Рассчитывается от суммы, на которую составлен акт о недостатке/излишке.
4.5.	Выдача наличных денег	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.6.	Проверка подлинности банкнот (в т. ч. НДС)	0 тенге	10 000 тенге	За 1 банкноту
4.7.	Укрупнение/размен/обмен купюр/монет (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
4.8.	Отмена кассовой операции в связи с отказом Клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке (в т. ч. НДС)	0 %	10%	Рассчитывается от заказанной суммы
5.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ:			
5.1.	Зачисление безналичных денег на счет Клиента в Банке	0 %	10%	Рассчитывается от суммы перевода
5.2.	Внутрибанковские переводы	0 тенге	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.3.	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.4.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.5.	Переводы (платежи) в бюджет, в пользу иных уполномоченных государственных органов (пенсионные, социальные отчисления, ОСМС, ЕСП, таможенные пошлины и прочее), коммунальные платежи, в т.ч. без открытия банковского счета	0 %	10% max. 1 000 000	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
5.6.	Переводы (платежи) без открытия счета в пользу Клиентов юридических лиц по заключенным с Банком договорам	0 %	10%	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

5.7.	Срочные переводы (в течение 1 часа после принятия платежного документа к исполнению при наличии возможности у Банка)	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.8.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	10% max. 1 000 000	Рассчитывается от суммы перевода
5.9.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
5.10.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
5.11.	Аннуляция платежного документа, отзыв платежа, запрос о судьбе платежа (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
5.12.	Внешние переводы за пределы Республики Казахстан	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
5.11.	Исполнение перевода по указанию третьих лиц (инкассовые распоряжения/платежные требования)	0 тенге	100 000 тенге	
5.12.	Прочее (комиссии по переводным операциям в национальной валюте, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% max. 1 000 000 тенге	
6.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:			
6.1.	Зачисление безналичных денег на счет Клиента в Банке	0%/0 тенге	10% max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.2.	Внутрибанковские переводы	0 тенге	10%, max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.3.	Международные переводы	0 %	10%, max. 1 000 000 тенге	От суммы перевода
6.4.	Переводы по системе «Быстрые переводы»	по тарифам платежной системы		

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

6.5.	Переводы по прочей системе	по тарифам платежной системы		
6.6.	Переводы (платежи) за счет кредитных средств	0 %	10% max. 1 000 000 тенге	Рассчитывается от суммы перевода
6.7.	Изменение клиентом платежных инструкций после принятия Банком платежного поручения к исполнению (в т. ч. НДС)	0 %	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.8.	Выполнение расследования при осуществлении исходящих переводов (платежей), согласно поданного заявления клиентом (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.9.	Уточнение реквизитов перевода (платежа), по ранее проведенным переводным операциям (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
6.10.	Аннуляция платежного документа, отзыв платежа, запрос о судьбе платежа (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый платежный документ
6.11.	Предоставление копий SWIFT по переводным операциям (до 2-х лет) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За копию каждого документа
6.12.	Прочее (комиссии по переводным операциям в иностранной валюте, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10 000 000 тенге	
7.	УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ			
<p>Услуги по конвертации оказываются при условии наличия на текущем счете клиента на момент подачи заявки необходимой суммы денег. Установленный в тарифах минимум не распространяется на конвертацию валюты клиентом с целью погашения кредитов и вознаграждения по кредитам. По пункту 7.2 настоящего раздела комиссия исчисляется от конвертируемой (продаваемой) валюты. Комиссия взимается в тенге, пересчет производится по курсу АО «Казахстанская фондовая биржа» на день проведения операции.</p>				
7.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента в Банке	0 %	10%	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции
7.2.	Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 %	10 000 000 тенге	От суммы конвертации
7.3.	Отмена заявки на конвертацию (в т. ч. НДС)	0 %	10 000 000 тенге	От суммы конвертации
7.4.	Прочее (комиссии по услугам конвертации, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10 000 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

8.	ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
8.1.	Предоставление банковского займа/ кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.2.	Организация банковского займа/ кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.3.	Рассмотрение заявления и документов на получение банковского займа/кредитной линии	0%	30%	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.4.	Изменения условий кредитования на основании заявления заемщика, в том числе касающихся залогового обеспечения (в т. ч. НДС)	0 тенге	10 %, но не более 5 000 000 тенге	От суммы Кредитного инструмента - лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
8.5.	Временная выдача копий/ оригиналов правоустанавливающих документов на залоговое имущество (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.6.	Пролонгация сроков по оформлению залогового обеспечения и залоговых документов (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.7.	Предоставление любых справок/писем/документов по запросу клиента (в т.ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.8.	Нарушение установленных сроков по предоставлению документов по узаконению перепланировок по объектам недвижимости (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.9.	Обновление информации по займу в Кредитном Бюро по заявлению заемщика (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
8.10.	Прочее (комиссии по заемным конвертации, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.	СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ			
9.1.	Аренда сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

9.2.	Изготовление дубликата ключа/замена замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.3.	Хранение имущества клиента в кладовой банка при принудительном вскрытии сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.4.	Комиссия за замену замка сейфовой ячейки (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
9.5.	Прочее (комиссии по сейфовым услугам, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
10.	УСЛУГА ПОПОЛНЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ/ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТОВ ЧЕРЕЗ СТОРОННИЕ СЕРВИСЫ:			
10.1.	Пополнение банковского счета	0%	10% +/min 10 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
10.2.	Погашение кредитов	0%	10% +/min 10 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
11.	ПРОДАЖА КОЛЛЕКЦИОННЫХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ:			
11.1.	Коллекционные монеты из драгоценных металлов	0 тенге	50 000 000 тенге	За каждую монету
11.2.	Инвестиционные монеты из драгоценных металлов	0 тенге	50 000 000 тенге	За каждую монету
11.3.	Обратный выкуп коллекционных/ инвестиционных монет из драгоценных металлов	0 тенге	50 000 000 тенге	За каждую монету
11.4.	Прочее (комиссии по продаже коллекционных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	50 000 000 тенге	За каждую монету
12.	ПРОДАЖА ЗОЛОТЫХ СЛИТКОВ:			
12.1.	Продажа золотых слитков	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток
12.2.	Обратный выкуп золотых слитков	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

12.3.	Прочее (комиссии по продаже золотых слитков, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	100 000 000 тенге	За каждый слиток
13.	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО):			
13.1.	Регистрация в системе ДБО (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
13.2.	Абонентская плата (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно
13.3.	Просмотр информации по своим текущим счетам, по своим банковским вкладам на сберегательных счетах, по своим банковским займам (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	
13.4.	Оплата /переводы поставщикам услуг, платежи в бюджет и в пользу прочих уполномоченных государственных органов: 1) сотовые операторы и роуминг, телефония, интернет, телевидение, ЖКХ, букмекерские конторы, товары по каталогам, скидочные проекты, хостинг, благотворительность, страхование, издательства/размещение объявлений, службы такси, обучение/тренинги, охрана/мониторинг, интернет магазины, билеты, лотереи, туризм, электронные деньги, кредитование, игры, информационные порталы, медицинские, юридические, бухгалтерские услуги; 2) налоги, штрафы, госпошлины за изготовление документов, оплата за ускорение изготовления документов, задолженности по исполнительному производству; 3) прочее.	0%/0 тенге	50% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.5.	Переводы в пользу клиентов других банков	0%/0 тенге	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.6.	Переводы в системе Банка	0%/0 тенге	10% max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.7.	Переводы/оплата в пользу клиентов других Банков с текущего счета, к которому привязана кредитная карта	0%/0 тенге	50%/ max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

13.8.	Конвертация безналичной иностранной валюты, в т.ч. конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0%/0 тенге	10%/ max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
13.9.	Заявки на получение банковских продуктов/услуг (в т. ч. НДС)	0%/0 тенге	10%/ max 100 000 тенге	
13.10.	Прочее (комиссии по услугам в системе ДБО, не учтенные в данном разделе)	0%	50%/ max 1 000 000 тенге	От суммы транзакции/за одну транзакцию
14.	ПРОЧИЕ КОМИССИИ БАНКА			
14.1.	Выдача информационных справок (за исключением справок, относящихся к разделу 8 «Заемные операции») и писем, тендерных справок, выписки по счету/дубликатов выписки по счету, банковско-финансовых документов, их дубликатов, копии платежных поручений и прочие документы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
14.2.	Почтовые расходы (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ
14.3.	Оформление и печать платежных и иных документов по запросу Клиента (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый документ
14.4.	Персональное обслуживание клиентов (индивидуальное обслуживание клиентов) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежегодная комиссия, подлежит оплате в дату заключения с Клиентом соответствующего соглашения (за первый год) и в последующем ежегодно, в порядке, определенном внутренними документами Банка и соответствующим соглашением между Банком и Клиентом/членом его семьи. Данная комиссия взимается с Клиента и каждого члена
14.5.	Прочее (комиссии по прочим комиссиям Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый документ

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Приложение 8
к Правилам об общих условиях проведения операций
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ
тарифов по платежным карточкам для физических и юридических лиц

№ П/П	ВИД ОПЕРАЦИИ	МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ТАРИФА	ПРИМЕЧАНИЕ
А	1	2	3	4
1.	Выпуск, перевыпуск и обслуживание платежной карточки:			
1.1.	Годовое обслуживание платежной карточки (основной/ дополнительной) (первый и последующие годы) (в т. ч. НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	За каждый год
1.2.	Абонентская плата за обслуживание платежной карточки (основной/дополнительной) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	Ежемесячно
1.3.	Выпуск платежной карточки (основной/ дополнительной) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
1.4.	Перевыпуск платежной карточки по просьбе держателя платежной карточки (в том числе, при утере/ краже/ повреждении платежной карточки/ ПИН-кода), по инициативе Банка, по истечению срока действия (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
1.5.	Срочный выпуск/перевыпуск платежной карточки (основной/ дополнительной) (в т. ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
2.	Зачисление денег:			
2.1.	Зачисление наличных/безналичных денег на банковский счет	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
2.2.	Зачисление наличных денег через банкомат Банка с функцией приема наличных денег/ платежный терминал/ POS-терминал Банка	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

2.3.	Прочее (комиссии по зачислению денег, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.	Выдача наличных денег:			
3.1.	в пункте выдачи наличных денег Банка (без использования платежной карточки, только собственные средства)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.2.	в сети банкоматов/ в пунктах выдачи наличных денег посредством POS-терминала Банка (за каждую операцию, независимо от суммы)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.3.	в сети банкоматов/ в пунктах выдачи наличных денег посредством POS-терминала других банков на территории/ за пределами Республики Казахстан (за каждую операцию, независимо от суммы)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.4.	по платежной карточке, эмитированной другим банком, в пункте выдачи наличных денег Банка посредством POS- терминала	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
3.5.	Прочее (комиссии по выдачам наличных денег, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	
4.	Переводы денег и безналичные платежи:			
4.1.	Внутрибанковские переводы между счетами (перевод с карточки на карточку (в т.ч. на номер мобильного телефона) / на счет одного/ другого клиента Банка)	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.2.	Межбанковские переводы между счетами (перевод с карточки на карточку, в т.ч. на номер мобильного телефона) / на счет клиента другого банка на территории / за пределами Республики Казахстан,	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

4.3	Перевод денег с платежных карточек, выпущенных в любом банке Республики Казахстан, являющимся членом ассоциации международной платежной системы на платежные карточки Банка	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.4.	Перевод денег с платежных карточек, выпущенных в любом иностранном банке, на платежные карточки Банка	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.5.	Перевод денег с платежных карточек, выпущенных в любом банке Республики Казахстан/ в любом иностранном банке, обслуживающихся в платежных терминалах по интернет-эквайрингу на погашение любых займов в Банке	0 тенге	10% от суммы погашения	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.5.	Переводы на счета юридических лиц в рамках заключенных договоров	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.6.	Платежи в пользу поставщиков услуг	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

4.7.	Платежи в бюджет (налоги и иные обязательные платежи в бюджет)	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.8.	Конверсионная операция по банковскому счету с использованием карточки	0 тенге	по текущим котировкам	
4.9.	Безналичный платеж по оплате товаров и услуг предпринимателя	0 тенге	10% от суммы	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) от суммы транзакции/за одну транзакцию
4.10.	Комиссия в рамках договора банковского счета, связанного с обслуживанием кредитной линии, предоставленной по платежной карточке	0 тенге	20% от суммы	От суммы кредитной линии
4.11.	Прочее (комиссии по переводам денег и безналичных платежей, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	10% от суммы	От суммы транзакции/за одну транзакцию
5.	Предоставление информации об осуществленных операциях и доступном балансе:			
5.1.	Запрос баланса (в сети банкоматов Банка и сети других банков)	0 тенге	100 000 тенге	
5.2.	Запрос мини-выписки (в сети банкоматов Банка и сети других банков)	0 тенге	100 000 тенге	
5.3.	SMS-информирование (в т. ч. НДС):			
5.3.1.	Плата за подключение (в т. ч. НДС):	0 тенге	100 000 тенге	
5.3.2.	Ежемесячная абонентская плата (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
5.4.	Прочее (комиссии по предоставлению информации, не учтенные в данном разделе)	0 тенге	100 000 тенге	
6.	Прочие услуги			
6.1.	Блокирование карточки (в т. ч. НДС):			
6.1.1	без занесения реквизитов карточки в стоп-лист	0 тенге	100 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения операций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

6.1.2.	с занесением реквизитов карточки в стоп-лист	0 тенге	100 000 тенге	
6.2.	Услуги Global Service:			
6.2.1.	Экстренная замена карточки (в т. ч. НДС)	0 тенге	200 000 тенге	
6.2.2.	Экстренная выдача наличных денег	0 тенге	200 000 тенге	
6.3.	Смена ПИН-кода (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	В том числе, посредством систем удаленного доступа (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.)
6.4.	Обнуление счетчиков ПИН-кода (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
6.5.	Cashback (возврат клиенту части суммы от безналичной операции по оплате товаров/услуг в предприятиях торговли и сервиса/ в сети интернет, в зависимости от типа платежной карточки, продукта, категории)	0 тенге	30% от суммы +/-min 100 000 тенге	
6.6.	Предоставление фото или видео материалов с камер банкоматов (в т. ч. НДС):			
6.6.1.	при обслуживании в сети других банков второго уровня	согласно тарифам банка-эквайера		
6.6.2.	при обслуживании в сети Банка (в том числе, для клиентов других банков)	0 тенге	100 000 тенге	
6.7.	Необоснованное обращение Клиента по несанкционированному платежу или другой претензии по карточной операции (в т.ч. НДС)	0 тенге	500 000 тенге	
6.8.	Прочее (комиссии по прочим услугам Банка, не учтенные в данном разделе) (в т. ч. НДС)	0 тенге	100 000 тенге	