
Приложение 5.5
к протоколу заседания Совета директоров
акционерного общества "ForteBank"
от 25 апреля 2015 года № 12



ПРАВИЛА

об общих условиях проведения операций АО «ForteBank»

г. Алматы
2015 год

1. НАЗНАЧЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ВНУТРЕННЕГО ДОКУМЕНТА

1. Правила об общих условиях проведения операций АО "ForteBank" (далее "Правила") разработаны в целях определения общего порядка и условий проведения АО "ForteBank" (далее – Банк) операций и оказания услуг, предоставляемых Банком.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

Комитет по управлению активами и пассивами – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который участвует в определении и реализации политики Банка по управлению активами и пассивами;

Контрагент – для целей Правил юридическое лицо, являющееся стороной и (или) посредником по операциям, которые осуществляются посредством каналов Банка, при участии Банка и (или) его клиентов;

(Глава 2 Правил дополнен вторым абзацем согласно решению Совета Директоров от 23 апреля 2018 года №12(з))

кредитный инструмент/ продукт – заем, кредитная линия, банковская гарантия, аккредитив, овердрафт, вексель, финансовый лизинг, факторинг, форфейтинг и другие виды кредитования, не запрещенные действующим в Республике Казахстан законодательством;

номинальная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения, рассчитываемая без учета взимаемых Банком комиссий и иных платежей/показателей, которые включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения;

операционный день - означает установленное Банком время рабочего дня, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/ предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения клиента посредством размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка, либо в операционных залах Банка;

респондент – банк и/или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – небанковская организация), открывшая корреспондентский счет в Банке;

ставки и тарифы – размер оплаты за проведение Банком операций, оказание услуг;

уполномоченный орган – для целей Правил Национальный Банк Республики Казахстан.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. Банк создан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом.

3. Банк имеет на территории Республики Казахстан сеть филиалов, дополнительных помещений (структурных подразделений) филиалов.

4. Банк имеет корреспондентские отношения с банками/небанковскими организациями Республики Казахстан, 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 законодательством Республики Казахстан.

5. При совершении банковских операций (заключении сделок) с клиентами – нерезидентами Республики Казахстан, Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми (унифицированными) международными правилами и положениями международных договоров, подписанных/ратифицированных Республикой Казахстан.

6. Условия проведения Банком операций с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, определяются статьей 40 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

7. Настоящие Правила являются открытой информацией и предоставляются Банком клиенту по первому требованию.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СРОКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

8. Открытие банковского счета осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления клиентом полного пакета документов, необходимого для открытия счета, на основании соответствующего договора.

9. При открытии банковских счетов, предполагающих выпуск платежных карточек, предельные сроки выпуска платежной карточки составляют 10 (десять) рабочих дней со дня передачи клиентом в Банк надлежащим образом оформленного письменного заявления на выпуск платежной карточки.

10. Прием/выдача наличных денег с банковского счета клиента осуществляется на основании указания клиента о выдаче/приеме наличных денег в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим

договором, и/или внутренними документами Банка, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

11. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты по заявлению клиента осуществляется в срок не более 3-х рабочих дней с момента приема заявления от клиента.

12. Переводные операции осуществляются Банком в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

13. Сроки рассмотрения заявлений о выдаче кредитного инструмента/продукта, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредитного инструмента/продукта, об изменении условий кредитования в рамках предоставленного кредитного инструмента/продукта регламентированы в Главе 7 Правил.

13-1. Срок рассмотрения заявления Векселедержателя о приеме или отказе в приеме векселя к учету и принятия решения по нему Банком, не должен превышать 10 рабочих дней с момента получения Банком заявления Векселедержателя и полного пакета документов согласно перечню, установленному законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

(Глава 4 Правил дополнена пунктом 13-1 согласно решению Совета Директоров от 11 сентября 2015 года №22(з))

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРИНИМАЕМЫХ ДЕПОЗИТОВ

14. Срок размещения депозитов устанавливается согласно утвержденным условиям по видам депозитов, при этом минимальный срок размещения депозитов не должен быть менее 1 (одного) календарного дня. Максимальный срок размещения клиентом депозита в Банке не должен превышать 50 лет.

15. Минимальная сумма вклада устанавливается согласно утвержденным условиям по видам вкладов, при этом минимальная сумма вклада не должна быть менее 1 (одного) тенге. Максимальная сумма принимаемого вклада на одного вкладчика не должна превышать 25% от общей балансовой стоимости активов Банка на момент совершения сделки.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ РАЗМЕРЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ ПО ДЕПОЗИТАМ

16. Предельная минимальная номинальная и годовая эффективная ставки вознаграждения по депозитам составляют 0%, в том числе по срочным вкладам – в случаях досрочного истребования вклада; условным вкладам – в случаях истребования вклада до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств; в остальных случаях – предельная минимальная номинальная ставка вознаграждения по вкладу составляет от 0,01 % годовых, годовая эффективная ставка вознаграждения – от 0,01%.

17. Предельные максимальные ставки вознаграждения по депозитам отражены в Приложении 1 к Правилам. Предельные максимальные номинальные ставки вознаграждения по депозитам, размещенным на текущих счетах физических и юридических лиц, определяются в размере 100% от предельной максимальной номинальной ставки вознаграждения по вкладам до востребования физических и юридических лиц соответственно.

18. Банк выплачивает депозиторам вознаграждение в зависимости от срока хранения и вида депозита согласно условиям заключенного с депозитором договора банковского вклада/банковского счета.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Порядок предоставления кредитных инструментов/продуктов

19. Предоставление Банком кредитных инструментов/продуктов осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка.

20. Кредитную деятельность в Банке организуют и осуществляют контроль над выполнением положений Кредитной политики Правление Банка, рабочие органы при Совете директоров Банка, Совет директоров Банка.

21. Минимальная сумма кредитных инструментов/продуктов, предоставляемых одному заемщику, составляет 1 (один) тенге. Максимальные суммы кредитных инструментов/продуктов, предоставляемых одному заемщику, определяются нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе, уполномоченного органа, и не должны превышать 25% собственного капитала Банка (за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег, предоставленных в залог Банка в качестве обеспечения данного обязательства). Требования к максимальной сумме кредитных инструментов/продуктов, предоставляемых лицам, связанным с Банком особыми отношениями регламентированы в разделе 7.5 настоящих Правил.

22. Минимальный срок кредитного инструмента/продукта должен быть не менее одного дня.

23. Максимальный срок кредитного инструмента/продукта должен быть не более 30 лет.

24. Заявления о выдаче кредитного инструмента/продукта рассматриваются Банком в сроки, не превышающие 30 календарных дней с даты предоставления потенциальным клиентом полного и

надлежащим образом оформленного пакета документов (согласно внутренним документам Банка), необходимого для принятия решения о предоставлении/отказе в предоставлении кредитного инструмента/продукта.

Заявление заемщика об изменении условий кредитования рассматривается Банком (в том числе, принимается решение об изменении условий кредитования) в сроки, не превышающие 30 календарных дней с момента предоставления заемщиком полного и надлежащим образом оформленного пакета документов (согласно внутренним документам Банка), необходимого для принятия решения об изменении условий кредитования.

В тех случаях, когда необходимо проведение дополнительного изучения или проверки, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на тридцать календарных дней, о чем в письменной форме либо в форме электронного документа сообщается заявителю в течение трех календарных дней с момента продления срока рассмотрения.

Если решение запросов, изложенных в заявлении заемщика / потенциального клиента, требует длительного срока, то заявление ставится Банком на дополнительный контроль вплоть до принятия окончательного решения по данному заявлению, о чем в письменной форме либо в форме электронного документа Банк сообщает заемщику/потенциальному клиенту в течение трех календарных дней с момента продления срока рассмотрения.

При этом конкретные сроки рассмотрения заявлений о выдаче кредитного инструмента/продукта, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредитного инструмента/продукта, об изменении условий кредитования регламентированы в соответствующих внутренних документах Банка в зависимости от вида продукта.

Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по заявлению о выдаче кредитного инструмента/продукта информирует клиента о выдаче либо отказе в выдаче кредитного инструмента/продукта.

7.2. Предельные размеры ставок вознаграждений по кредитным инструментам/продуктам.

25. Предельные размеры номинальных ставок вознаграждения по кредитным инструментам/продуктам, в части займов, предварительно устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами с учетом стоимости приобретения и создания ресурсов Банка для предоставления займов и расходов на проведение этих операций, согласовываются Правлением, и утверждаются Советом директоров Банка.

26. Предельные минимальные и максимальные ставки вознаграждения по кредитным инструментам/продуктам указаны в Приложении 2 к Правилам.

27. Размер вознаграждения по Кредитным инструментам/продуктам устанавливается в договоре банковского займа/договоре о выдаче гарантии, аккредитива/соглашении об открытии кредитной линии, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

28. Тарифы по предоставлению, оформлению, сопровождению и обслуживанию кредитных инструментов/продуктов отражены в утвержденных тарифах Банка, согласно Приложениям 3-8, 14-16, 20 к настоящим Правилам

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 23 сентября 2016 года №12(з))

7.3. Порядок предоставления краткосрочного кредитования в форме "овердрафт"

29. Целью предоставления овердрафта является – пополнение оборотных средств клиента для исключения текущих платежных разрывов, возникающих в ходе осуществления им финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, в связи с:

- 1) оплатой счетов за приобретаемые товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности клиента;
- 2) оплатой текущих операционных (оплата налогов, выплата заработной платы персоналу и др.) и иных расходов клиента.

Овердрафт не предоставляется для погашения задолженности по займам, а также для инвестиционных целей.

30. Овердрафт предоставляется в тенге/ долларах США/ евро/ российских рублях.

31. Максимальная сумма овердрафта/лимита кредитной линии рассчитывается в каждом конкретном случае персонально для каждого клиента в зависимости от требований, утвержденных в соответствующем внутреннем документе Банка, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

32. Максимальный срок действия соглашения об открытии кредитной линии в форме овердрафт – 12 месяцев с момента заключения соглашения об открытии кредитной линии, с правом пролонгации.

33. Максимальный срок одного транша в рамках соглашения о предоставлении кредитной линии в форме овердрафт определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

7.4. Условия проведения лизинговых операций

34. Банком признаются в качестве предмета лизинга:

- 1) здания и сооружения;
- 2) машины и оборудование;
- 3) транспортные средства;
- 4) земельные участки – неотделимые от зданий, сооружений;
- 5) инвентарь и любые другие неупотребляемые вещи.

35. Срок финансового лизинга не может быть менее 37 (тридцати семи) месяцев.

36. Предельный срок финансового лизинга составляет 7 (семь) лет, при этом срок финансового лизинга, предоставляемого Банком, не должен превышать срока полезного использования предмета лизинга. Срок полезного использования предмета лизинга характеризуется:

- 1) периодом времени, в течение которого предполагается получить экономическую выгоду от использования имущества;
- 2) ожидаемым количеством выпущенной продукции, полученным от использования имущества.

7.5. Порядок предоставления кредитных инструментов/продуктов лицам, связанным с Банком особыми отношениями

37. Предоставление кредитного инструмента/продукта лицу, связанному с Банком особыми отношениями (в том числе, выдача гарантии (поручительства) за лицо, связанное особыми отношениями с Банком), может быть осуществлено только по решению Совета директоров Банка, после рассмотрения всех её условий, в размере, не превышающем 10% собственного капитала (за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде денег, размещенных во вклад/ переданных в залог Банку), и с учетом требований статьи 40 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

38. Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

7.6. Условия предоставления информации по запросу клиента в период обслуживания кредитного договора:

39. В период обслуживания кредитного договора Банк по запросу заемщика или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан") в течение трех рабочих дней со дня получения запроса, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрены иные сроки, предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

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

7.7. Условия проведения операций по торговому финансированию:

40. Предоставление Банком кредитных инструментов/продуктов торгового финансирования осуществляется согласно законодательству Республики Казахстан, международным стандартам/правилам и внутренним документам Банка.

41. Порядок и сроки проверки документов банками, перевод аккредитива и иные действия по кредитным инструментам/продуктам торгового финансирования осуществляются в соответствии с международными стандартами, используемыми в банковской практике и унифицированными обычаями и правилами Международной торгово-промышленной палаты.

8. ПОРЯДОК (УСЛОВИЯ) ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ДЕПОЗИТАМ И КРЕДИТНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ/ПРОДУКТАМ

42. Выплата начисленного вознаграждения по депозитам производится согласно условиям договора на соответствующее банковское обслуживание, заключенного с депозитором: ежемесячно/ежеквартально/ежегодно/в конце срока, с капитализацией или без капитализации в зависимости от условий/вида депозита. Банк производит удержание подоходного налога у источника выплаты из суммы выплачиваемого/капитализируемого вознаграждения юридического лица в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

43. Уплата клиентами вознаграждения по предоставленным Банком кредитным инструментам/продуктам осуществляется на условиях заключенного договора по кредитному инструменту/продукту, в котором устанавливаются сроки уплаты вознаграждения по кредитным инструментам/продуктам, погашения

основной суммы долга по кредитным инструментам/продуктам, санкции, применяемые Банком, в случае нарушения этих сроков.

44. Об изменениях ставок вознаграждения Банк уведомляет депозиторов и заемщиков в порядке и в сроки, взаимно согласованные сторонами и определяемые договорами с соблюдением законодательства Республики Казахстан.

9. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ БАНКОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

45. Возвратность выданных Банком кредитных инструментов/продуктов обеспечивается в соответствии с Кредитной и Залоговой политиками Банка залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием, неустойкой (штраф, пеня), иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, иным внутренним документам Банка и предусмотренными кредитным договором.

46. Порядок обеспечения исполнения обязательств залогом регулируется законодательством Республики Казахстан, Кредитной и Залоговой политиками Банка, а также иными внутренними документами Банка.

47. Общие требования к имуществу, принимаемому в качестве основного обеспечения (более детальное описание требований, предъявляемых к обеспечению, предусмотрено внутренними документами Банка):

1) имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), соответствующим состоянием, достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество;

2) имущество должно быть свободно от обременений и требований третьих лиц, если иное не установлено внутренними документами Банка/решением соответствующего компетентного кредитного комитета при Правлении Банка/Совета директоров Банка/Общего собрания акционеров Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

3) наличие документов на имущество, предусмотренных внутренними документами Банка;

4) иные требования к обеспечению, предусмотренные внутренними документами Банка.

48. Гарантии и поручительства, предоставляемые Банку в качестве обеспечения возвратности предоставляемых кредитных инструментов/продуктов, должны соответствовать нормам гражданского законодательства, нормативным правовым актам уполномоченного органа.

49. Банк вправе принимать решения о предоставлении кредитных инструментов/продуктов без обеспечения (бланковых кредитных инструментов/продуктов) с учетом ограничений для лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

10. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

50. Порядок определения ценообразования и установления тарифов на банковские продукты (услуги) устанавливается Тарифной политикой Банка.

51. Тарифная политика Банка утверждается Советом директоров.

52. 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 Банком.

53. Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций установлены в приложениях 1–8, 17-18 к настоящим Правилам.

Базовые тарифы и ставки на проведение банковских операций утверждаются соответствующими уполномоченными на это рабочими органами при Правлении Банка или Правлением Банка (в пределах минимальных и максимальных величин тарифов/ставок, утвержденных Советом директоров Банка) или Советом директоров Банка и пересматриваются по мере возникновения необходимости в их пересмотре.

Индивидуальные тарифы и ставки на проведение банковских операций утверждаются соответствующими уполномоченными на это рабочими органами при Правлении Банка или Правлением Банка, в пределах минимальных и максимальных величин тарифов / ставок, утвержденных Советом директоров Банка, и пересматриваются по мере возникновения необходимости в их пересмотре. При этом, базовые тарифы и ставки на проведение банковских операций устанавливаются для их применения в случаях, когда не установлены индивидуальные тарифы и ставки на проведение банковских операций.

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров № 6 от 27.04.2016 г.)

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 23 сентября 2016 года №12(з))

(В пункт 53 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 23 апреля 2018 года №12(з))

54. Все комиссии взимаются в день проведения банковской операции, за исключением комиссий, время взимания которых прямо указано в перечне тарифов, или условиях продукта (если время взимания комиссии

не предусмотрено в перечне тарифов), или решении соответствующего компетентного рабочего органа при Правлении Банка/ Правления Банка/ Совета директоров Банка/ Общего собрания акционеров Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка (если время взимания комиссии не предусмотрено в перечне тарифов или условиях продукта)/ заключенных договорах либо документах, выставленных на оплату.

55. Все почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и другие расходы, понесенные Банком, взимаются Банком дополнительно по фактической стоимости, если тариф не указан.

56. Комиссия, взысканная на основании тарифов и в соответствии с инструкциями клиента, возврату не подлежит.

57. Комиссии и расходы третьей стороны, связанные с проведением операций, предусмотренных настоящими Правилами, взимаются дополнительно по фактическим затратам без предварительного уведомления клиента.

58. Комиссия, выраженная в процентах, взимается от суммы каждой проведенной операции либо в ином порядке, прямо определенном соответствующим тарифом/условием продукта/решением компетентного рабочего органа при Правлении Банка/ Правления Банка/Совета директоров Банка/ Общего собрания акционеров Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

59. Комиссия, выраженная в абсолютной сумме, взимается за соответствующую проведенную операцию.

60. Тарифы на проведение банковских операций размещаются на внутреннем портале Банка для работников Банка, а также на официальном внешнем интернет-сайте Банка и в операционных залах Филиалов Банка (их помещений) – для клиентов Банка.

11. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ

61. Права и обязанности Банка и его клиентов, а также их ответственность, определяются законодательством Республики Казахстан и заключенными между Банком и клиентами договорами.

62. Банк вправе в установленном законодательством Республики Казахстан и/или заключенными договорами порядке и/или случаях:

- 1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям, тарифы за оказание банковских услуг;
- 2) изымать (списывать) деньги со счетов клиентов без их согласия в счет погашения задолженности перед Банком, при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов или при установлении факта ошибочности их зачисления, а также в других случаях в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) списывать деньги со счетов гарантов юридических и физических лиц, являющихся по отношению к Банку заемщиками;
- 4) самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона) согласно заключенному договору залога;
- 5) не предоставлять новых кредитных инструментов/продуктов заемщикам, нарушившим сроки погашения ранее выданных Банком кредитных инструментов/продуктов;
- 6) обращаться в судебные органы с целью обеспечения принудительного исполнения клиентом договорных обязательств (на требования Банка к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров банковского займа (кредитных договоров) сроки претензионной и исковой давности не распространяются);
- 7) обращаться в судебные органы с иском о признании неплатежеспособного клиента-заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8) отказать юридическому или физическому лицу в проведении банковской операции с обоснованием причин отказа;
- 9) в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции, которая осуществляется посредством каналов обслуживания Банка, при участии Банка и (или) его клиентов, а также от вступления в деловые отношения, исполнения и (или) продолжения ранее заключенных договоров, в случае:

предусмотренном законодательством Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь, Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", а также 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;

если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования:

договоров, заключенных с Банком;
законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка и на территории, которых зарегистрирован, расположен или временно находится любой участник операции, проводимой Банком и его клиентом или контрагентом;
внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента.

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);

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;

не предоставления клиентом информации или документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Банком требований внутренних документов Банка, Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Закона США "О налоговом контроле иностранных счетов" (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), а также иных законов или нормативных правовых актов Республики Казахстан и других стран;

Банк может иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или заключенным договором.

63. Банк обязан в установленном законодательством и/или заключенными договорами порядке и/или случаях:

- 1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента;
- 2) принимать деньги, поступившие в пользу клиента;
- 3) осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег;
- 4) представлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в Банке и произведенных операциях;
- 5) производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
- 6) выполнять распоряжения клиента, связанные с совершением операций по счету и соответствующие законодательству Республики Казахстан и требованиям договора;
- 7) 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;
- 8) 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 законодательством Республики Казахстан;
- 9) обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- 10) ежеквартально публиковать баланс, отчет о доходах и расходах по формам и в сроки, установленные уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения;
- 11) публиковать годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о доходах и расходах, по формам и в сроки, установленные уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о доходах и расходах Советом директоров и годовым Общим собранием акционеров Банка.

Банк исполняет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или заключенным договором.

64. Клиенты Банка вправе в установленном законодательством Республики Казахстан и/или заключенными договорами порядке и/или случаях:

- 1) получить в Банке информацию об общих условиях проведения операций;
- 2) открывать банковские счета в других банках с обязательным уведомлением Банка в течение 10 календарных дней со дня открытия банковского счета, если клиент является заемщиком Банка;

- 3) получать кредитные инструменты/продукты Банка под надлежащее обеспечение их возврата на основании заключенных кредитных договоров;
- 4) размещать в Банке депозиты на взаимно согласованных условиях;
- 5) осуществлять любые платежи со своего счета, соответствующие законодательству Республики Казахстан;
- 6) требовать возмещения причиненного Банком ущерба в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Клиент может иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или заключенным договором.

65. Клиенты Банка обязаны:

- 1) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах с Банком;
- 2) возмещать причиненный Банку ущерб согласно законодательству Республики Казахстан;
- 3) нести иные обязательства, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, международными договорами, подписанными и признанными Республикой Казахстан, вытекающие из международных правил и обычаев осуществления банковской деятельности.

Клиент исполняет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или заключенным договором.

66. Банк и его клиенты несут ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и соответствующими договорами. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия счета и ведения операций по нему.

67. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору между Банком и клиентом виновная сторона возмещает другой стороне понесенные убытки, если иное в установленном порядке не предусмотрено договором.

68. Вступая в деловые отношения (или продолжая их) с Банком, клиент соглашается с условиями, отраженными в Правилах, и изменениями и дополнениями, которые будут вноситься в Правила в будущем, а также:

- 1) обязуется не производить операции, противоречащие требованиям, указанным в настоящей главе;
- 2) путем подписания соответствующего договора предоставляет предварительное согласие на списание Банком денег с его банковского счета(-ов), а также с любых иных банковских счетов клиента, открытых в Банке любым, не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, в целях реализации прав Банка по возмещению штрафов или пени, вызванных несоблюдением (по вине) клиента норм Правил.

69. Банк при осуществлении своей деятельности обязан соблюдать требования Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по противодействию незаконному обналичиванию денег, для чего вправе:

- 1) требовать от клиента любые документы и (или) информацию, которые по мнению Банка, необходимы для оказания клиенту банковских услуг, в том числе передавать данные документы и информацию третьим лицам (не ограничиваясь, банки-корреспонденты, субъектам финансового мониторинга), если это требуется для оказания клиенту банковской услуги;
- 2) вводить определенные требования, запреты и ограничения к операциям, проводимым клиентами, вытекающие из внутренних процессов Банка, требований законодательства Республики Казахстан и иных стран, рекомендаций международных организаций;
- 3) при наличии предварительного согласия клиента, предоставленного путем подписания соответствующего договора, списывать деньги с банковских счетов клиента, открытых в Банке, любым, не запрещенным законодательством Республики Казахстан 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.

70. В случае одностороннего прекращения договора (деловых отношений), Банк не менее чем за 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.

71. 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, 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, затрагивающих деятельность Банка и на территории, которых расположен или временно находится любой участник, банк-участник 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 требование также распространяется на случаи, связанные 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.

72. 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 главой.

(Глава 11 изложена в новой редакции согласно решению Совета Директоров от 23 апреля 2018 года №12(з))

12. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

70. Отношения Банка с другими банками, а также между Банком и иными клиентами при совершении сделок осуществляются и регулируются на основе договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан, применимым правом.

71. Условия и порядок проведения операций и их учета, порядок работы Банка с клиентами с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан устанавливается отдельными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок проведения тех или иных операций по видам банковских продуктов.

72. Банк не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

73. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, регламентирован Приложением 19 к Правилам.

(По всему тексту слова «внутренний нормативный документ» заменены словами «внутренний документ» в соответствующем падеже и числе согласно решению Совета Директоров от 23 апреля 2018 года №12(з))

Приложение 1
к Правилам об общих условиях
проведения операций АО "ForteBank"

Предельные максимальные ставки вознаграждения по депозитам

		Валюта	Срочные вклады		Условные вклады		Вклады до востребования	
			Номинальная ставка	ГЭСВ**	Номинальная ставка	ГЭСВ**	Номинальная ставка	ГЭСВ**
1.	Физические лица*	KZT	20%	от 20%	20%	от 20%	20%	от 20%
		USD	12%	от 12%	12%	от 12%	12%	от 12%
		EUR	9%	от 9%	9%	от 9%	9%	от 9%
2.	Юридические лица	KZT	35%	от 6%	10,5%	от 3,7%	10,5%	от 3,7%
		USD	8,5%	от 3,4%	8,5%	от 3,4%	8,5%	от 3,4%
		EUR	7%	от 3,1%	7%	от 3,1%	7%	от 3,1%

*Действующие ставки вознаграждения, предусмотренные по ранее заключенным договорам с клиентами. При этом верхние предельные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц устанавливаются Банком согласно рекомендациям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

**Годовая эффективная ставка вознаграждения.

Приложение 2
к Правилам об общих условиях проведения
операций АО «ForteBank»

Предельные минимальные и максимальные номинальные ставки вознаграждения по Кредитным инструментам/продуктам:

Кредитный инструмент/продукт (кроме условных обязательств)*	Минимальная номинальная ставка вознаграждения **	Максимальные номинальная ставка вознаграждения **		
		по розничным Кредитным инструментам/продуктам	по Кредитным инструментам/продуктам малого и среднего бизнеса	по Кредитным инструментам/продуктам корпоративного финансирования
По займам в KZT / USD	0,01% годовых	45% годовых	33% годовых	30% годовых
По займам, выдаваемым под 100 процентное и более обеспечение в виде залога/заклада денег	1% годовых			
По займам, выдаваемым за счет целевого фондирования, предоставленного Банку третьими лицами	1% годовых			

*по Кредитным инструментам/продуктам, в отношении которых Банком принимаются меры принудительного взыскания задолженности, возможна отмена начисленного вознаграждения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, по решению компетентного кредитного комитета при Правлении Банка/Совета директоров Банка/Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

**при установлении по займам номинальной ставки вознаграждения ниже/выше ставки, утвержденной Советом директоров в рамках Правил, вопрос необходимо в обязательном порядке выносить на рассмотрение Совета директоров Банка. Предельная минимальная/максимальная номинальная ставка применяется с даты утверждения настоящих Правил.

Предельная минимальная величина годовой эффективной ставки вознаграждения по Кредитным инструментам/продуктам составляет 0,01%.

Предельная максимальная величина годовой эффективной ставки вознаграждения по Кредитным инструментам/продуктам - в размере, не превышающем предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения, определенный нормативным правовым актом Уполномоченного органа.

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ ТАРИФОВ

для юридических лиц (за исключением банков), индивидуальных предпринимателей, профессиональных медиаторов, частных судебных исполнителей, адвокатов и частных нотариусов (далее по тексту настоящего Приложения - Клиенты)

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
1. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ				
Комиссионное вознаграждение за ведение счета за месяц, в котором был открыт текущий счет – не взимается.				
1.1.	Открытие текущего счета			
1.1.1.	Для юридических лиц	0 тенге	50 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого текущего счета в Филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в заявлении
1.1.2.	Для индивидуальных предпринимателей, профессиональных медиаторов, адвокатов, частных судебных исполнителей и частных нотариусов	0 тенге	50 000 тенге	Комиссия взимается при открытии первого текущего счета в Филиале вне зависимости от количества счетов, указанных в заявлении
1.1.3.	Открытие вторых и последующих текущих счетов в одном Филиале	0 тенге	50 000 тенге	
1.1.4.	Открытие текущего счета благотворительной организации	0 тенге	50 000 тенге	
1.1.5.	Открытие текущего счета с одновременным заключением с Банком договора с предприятием торговли и сервиса (коммерсант)	0 тенге	50 000 тенге	Указанный тариф применяется в случае если, разница между датами заключенных договоров, а именно договора текущего счета и договора с предприятием торговли и сервиса не превышает 10 (десять) календарных дней
1.1.6.	Открытие эскроу-счета	0 тенге	50 000 тенге	
1.1.7.	Открытие текущего счета с одновременным заключением с Банком договора с организацией об обслуживании по платежным картам	0 тенге	50 000 тенге	Указанный тариф применяется в случае если, разница между датами заключенных договоров, а именно договора текущего счета и договора с предприятием торговли и сервиса не превышает 10 (десять) календарных дней
1.1.8.	Открытие текущего счета через портал электронного правительства EGOV	0 тенге	50 000 тенге	
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 1.1.8. согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
1.2.	Открытие сберегательного счета	0 тенге	100 000 тенге	
1.3.	Ведение текущего счета			
1.3.1.	Ведение текущего счета при наличии движений по счету	0 тенге	80 000 тенге	Ежемесячно за каждый счет
1.3.1.-1	Ведение текущего счета с особыми условиями* при наличии движений по счету	0 тенге	10 000 000 тенге	Ежемесячно за каждый счет * Под особыми условиями понимается открытие текущего счета на индивидуальных условиях, установленных Тарифным Комитетом на условиях Тарифной Политики Банка.
<i>(в пп. 1.3.1. Приложения 3 к Правилам внесено изменение согласно решению Совета директоров №12 (3) от 28.03.2019 года)</i>				
<i>(в пп. 1.3.1. Приложения 3 к Правилам внесено изменение согласно решению Совета директоров №34 (3) от 01.08.2019 года)</i>				
<i>(в пп. 1.3.1. Приложения 3 к Правилам добавлено пп. 1.3.1.-1., согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
1.3.2.	Ведение текущего счета без движений в течение месяца	0 тенге	100 000 тенге	Ежемесячно за каждый счет
<i>(Исключены слова и символы- «(если сумма остатка менее 2 000 KZT – сумма остатка) - в строке 1.3.2. Приложения 3 к Правилам согласно решению Совета директоров №8 от 13.06.2016 года)</i>				
1.3.3.	Ведение эскроу-счета	0 тенге	1 000 000 тенге	Ежемесячно, независимо от наличия движений по счету
<i>(в пп. 1.3.3. Приложения 3 к Правилам внесено изменение согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
1.4.	Предоставление выписки по счету по мере совершения операций	0 тенге	10 000 тенге	За каждые 10 листов
1.4.1.	Отправка выписок о движении средств по счету по системе SWIFT в формате MT940/MT950	0 тенге	100 000 тенге	Ежемесячно на основании заявления клиента
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 1.4.1. согласно решению Совета директоров №18 от 26.11.2016 года)</i>				
1.5.	Предоставление дубликата выписки (в том числе, НДС)	0 тенге	10 000 тенге, свыше 10 листов +200 тенге за каждый лист	
1.6.	Заккрытие текущего счета (в том числе, НДС):			
1.6.1.	По инициативе Банка в соответствии с законодательством РК, а также в случаях ликвидации и реорганизации Клиента	0 тенге	10 000 тенге	За каждый счет

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
1.6.2.	По инициативе Клиента, за исключением случаев ликвидации и реорганизации	0 тенге	100 000 тенге; если сумма остатка менее 10 000 тенге – сумма остатка	За каждый счет
1.6.3.	Закрытие эскроу - счета	0 тенге	100 000 тенге	За каждый счет
1.7.	Абонентская плата по услуге «СМС – Оповещение» (в том числе, НДС)	0 тенге	20 000 тенге	Ежемесячно за каждый номер сотового телефона. В случае отсутствия в течение месяца остатков и оборотов по банковскому счету Клиента, абонентская плата не взимается.
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
2.1.	Кассовые операции в тенге			
2.1.1.	Прием и пересчет наличных денег (банкнот)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2.	Прием и пересчет инкассированных денег	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.2.1.	Срочный пересчет и зачисление инкассированных денег на текущий счет Клиента	0 тенге	100 000 тенге	Не позднее 3 часов от момента доставки в кассу пересчета Банка
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 2.1.2.1. согласно решению Совета директоров №18 от 26.11.2016 года)</i>				
2.1.3.	Прием и пересчет монет	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.1.4.	Двойной пересчет	0 %	10 %	Осуществляется при выявлении недостач/излишек в рамках пересчета инкассированных денег. Рассчитывается от суммы, на которую составлен акт о недостаче/излишке.
2.1.5.	Выдача наличных денег с 09:00 до 18:00 местного времени (при наличии возможности у Банка)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
<i>(П.2.1.6. Приложения 3 к Правилам исключены, согласно решению совета директоров №45 (1) От 14.10.2019 года)</i>				
2.2.	Кассовые операции в иностранной валюте:			
2.2.1.	Прием и пересчет наличных денег в долларах США	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.2.	Прием и пересчет наличных денег в евро и российских рублях	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
2.2.3.	Выдача наличных денег в долларах США, евро и российских рублях по предварительной заявке (заявка подается не позднее, чем за один операционный день до даты выдачи)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.2.4.	Выдача наличных денег без предварительной заявки (при наличии возможности у Банка)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.3	Проверка подлинности банкнот (в том числе, НДС)	0 тенге	10 000 тенге	За 1 банкноту
2.4.	Размен банкнот и монет			
2.4.1.	Размен банкнот на монеты	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.4.2.	Размен монет на банкноты	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
<i>(В п. 2.4. Приложения внесены изменения согласно решению Совета директоров №45 (1) от 14.10.2019 года)</i>				
2.5.	Обмен ветхих банкнот (тенге)	0 %	10 %	Комиссия подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
2.6.	Выдача денежной чековой книжки (в том числе, НДС)	0 тенге	50 000 тенге	За 1 чековую книжку
2.7.	Отмена кассовой операции в связи с отказом Клиента от получения наличных денег, заказанных по предварительной заявке	0 %	10 %	Рассчитывается от заказанной суммы
2.8.	Организация сбора наличной выручки клиента и доставка в Банк, (в том числе, НДС)	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы наличной выручки
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 2.8. согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
3.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ТЕНГЕ			
3.1.	Зачисление безналичных денег на счет Клиента в Банке	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
3.2.	Внутрибанковские переводы между Клиентами (кроме пункта 3.3 настоящего Приложения)	0 тенге	100 000 тенге	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
3.3.	Внутрибанковские переводы собственных средств со счета ИП на счета физических лиц	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
<i>(в пп. 3.3. Приложения 3 к Правилам внесены дополнения согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
3.4.	С датой валютирования «День в день»			
3.4.1.	На сумму до 5 млн. тенге включительно:			
3.4.1.1.	До 13:00 Астанинского времени	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
3.4.1.2.	С 13:00 до 16:00 Астанинского времени	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
3.4.2.	На сумму свыше 5 млн. тенге:			
3.4.2.1.	До 13:00 Астанинского времени	0 тенге	20 000 тенге	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ
3.4.2.2.	С 13:00 до 16:00 Астанинского времени	0 тенге	20 000 тенге	
3.4.3.	С 16:00 до 18:00 (при наличии возможности у Банка)	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
3.5.	С будущей датой валютирования (за исключением платежей в бюджет, пенсионных и социальных отчислений)	0 тенге	10 000 тенге	Независимо от суммы операции, за каждый платежный документ При этом переводом с будущей датой валютирования признается перевод согласно платежного документа, предъявленного клиентом до 18:00 времени Астаны дня до даты валютирования
3.6.	Срочные переводы (в течение 1 часа после принятия платежного документа к исполнению при наличии возможности у Банка)	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода Платежные поручения на срочные переводы принимаются с 09:00 до 16:00 часов Астанинского времени
<i>(Пп. 3.7.1. – 3.7.4. Приложения 3 к Правилам исключены согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
3.8.	Обработка переводов, связанных с пенсионными отчислениями, социальным страхованием, обязательным медицинским страхованием:			
3.8.1.	с предоставлением реестра на бумажном носителе (не более 10 работников) (в том числе, НДС)	0 тенге	5 000 тенге дополнительно к пункту 3.4 настоящего Приложения	Комиссия, подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается за каждого работника в списке

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
3.8.2.	с предоставлением реестра на электронном носителе	0 тенге	5 000 тенге (без учета тарифа за перевод, который оплачивается отдельно)	
<i>(В пп. 3.8. Приложения 3 к Правилам внесены изменения согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
3.9.	Аннулирование в течение операционного дня неисполненного платежного или иного документа Клиента, акцептованного Банком, при наличии возможности у Банка (в том числе, НДС)	0 тенге	100 00 тенге	За каждый документ
3.10.	Выполнение расследования по переводам на основании заявления Клиента (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый перевод. Под расследованием понимается установление причин не своевременного исполнения/ неисполнения перевода/платежа в пределах действий Банка.
3.11.	Осуществление перевода денег в пользу Клиента с использованием Продукта «Экспресс-выручка»			
3.11.1.	От индивидуального предпринимателя, крестьянского хозяйства, профессионального медиатора, частного судебного исполнителя, адвоката, частного нотариуса и от физического лица в качестве оплаты за товары/ услуги/иную деятельность, осуществляемую Клиентом	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода и подлежит оплате с Клиента/плательщика согласно условиям соответствующего договора, заключенного с Клиентом
3.12.	Перевод денег на основании постоянного распоряжения Клиента:			
3.12.1.	- перевод внутри Банка	0 тенге	100 000 тенге	Ежемесячно В рамках данной операции при осуществлении ИП перевода собственных средств на счета физических лиц, дополнительно взимается комиссия в размере, указанной в пункте 3.3. настоящего Приложения за каждый перевод.
<i>(В пп. 3.12.1. Приложения 3 к Правилам внесены изменения согласно решению совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
3.12.2.	- перевод на счет получателя, открытый в другом банке	0 тенге	10 % дополнительно к тарифам, указанным в пунктах 3.4-3.6 настоящего Приложения	Ежемесячно
<i>(В пп. 3.12. Приложения 3 к Правилам внесены изменения согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
3.13	Перевод путем прямого дебетования на основании договора прямого дебетования/дебетования банковского счета:			
3.13.1	- перевод внутри Банка	0 тенге	100 000 тенге	За каждый перевод, независимо от суммы перевода
3.13.2	- перевод на счет получателя, открытый в другом банке	0 %	10 %	За каждый перевод. Рассчитывается от суммы перевода
3.14.	Зачисление денег на эскроу-счет	0 %	10 %	Разовая комиссия подлежит оплате при совершении каждой операции, рассчитывается от суммы зачисления
3.15.	Прием наличных денег с целью уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет без открытия банковского счета	0 %	10 %	Подлежит оплате при совершении операции, рассчитывается от суммы операции
3.16.	Перевод денег в другой банк в связи с выплатой начисленного вознаграждения по сберегательному счету либо возвратом/частичным изъятием суммы вклада	0 тенге	100 000 тенге	Применяется в отношении целевых вкладов, размещенных в Банке в рамках реализации государственных программ либо вкладов АО ФНБ «Самрук-Казына»
3.17.	Сервис «Cash-Pooling»	0 тенге	500 000 тенге	Взимается ежемесячно из расчёта за каждый банковский счет, операции по которому проводятся в рамках сервиса «Cash Pooling», указанный в Соглашении на обслуживание банковских счетов по системе «Cash pooling»
4.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ			
4.1.	Зачисление безналичных денег на счет Клиента в Банке	0 тенге	10 000 тенге	За каждую операцию.
4.2.	Осуществление перевода в течение текущего операционного дня до 16:00 Астанинского времени в долларах США и евро:			
4.2.1.	За счет отправителя денег OUR (SHA) (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и Банка-Корреспондента оплачиваются за счет Отправителя денег, а комиссионное вознаграждение Банка-Посредника, Банка-Бенефициара, а также третьих Банков, участвующих в маршрутизации платежа, оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода):			
4.2.1.1	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.2.1.2	В евро	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.2.2.	За счет отправителя денег "OUR/OUR" гарантированный платеж FULLPAY (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и всех иностранных банков, участвующих в платежной цепочке, оплачиваются за счет Отправителя денег)			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.2.2.1.	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.2.3.	За счет бенефициара BEN (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя оплачиваются за счет Отправителя денег, а комиссионные вознаграждения Банка-Корреспондента, Банка-Посредника и Банка-Бенефициара оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода)			
4.2.3.1.	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.2.3.2.	В Евро	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.3	Осуществление перевода в течение следующего операционного дня:			
4.3.1.	За счет отправителя денег OUR (SHA) (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и Банка-Корреспондента оплачиваются за счет Отправителя денег, а комиссионные вознаграждение Банка – Посредника, Банка– Бенефициара, а также третьих Банков, участвующих в маршрутизации платежа, оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода):			
4.3.1.1.	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.3.1.2.	В Евро	0 %	10 %	От суммы перевода
4.3.1.3.	В валютах стран СНГ (кроме российских рублей)	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода
4.3.2	За счет отправителя денег "OUR/OUR" гарантированный платеж FULLPAY (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и всех иностранных банков, участвующих в платежной цепочке, оплачиваются за счет Отправителя денег)			
4.3.2.1	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.3.3.	За счет бенефициара BEN (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя оплачиваются за счет Отправителя денег, а комиссионные вознаграждения Банка-Корреспондента, Банка-Посредника и Банка-Бенефициара оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода)			
4.3.3.1.	В долларах США	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.3.3.2.	В Евро	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.4.	Перевод в российских рублях	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.5.	Внутрибанковские переводы в иностранной валюте для юридических лиц	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
4.5.1.	Внутрибанковские переводы собственных средств со счета ИП на счета физических лиц	0 %	10 %	Рассчитывается от суммы перевода
4.6.	Осуществление перевода в течение текущего дня с 16:00 до 18:00 Астанинского времени (перевод принимается в долларах США, евро и российских рублях, при наличии возможности у Банка)	0 %	10 % (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	От суммы перевода
4.7.	Аннулирование в течение операционного дня неисполненного платежного или иного документа Клиента, акцептованного Банком, при наличии возможности у Банка (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый документ на основании письменного запроса Клиента
4.8.	Выполнение расследования по исходящим переводам (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый перевод на основании письменного запроса Клиента. Под расследованием понимается установление причин не своевременного исполнения/ неисполнения перевода/платежа в пределах действий Банка.
4.9.	Предоставление копий SWIFT по переводным операциям в иностранной валюте (до 2-х лет) (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За копию каждого документа
4.10.	Расследование по входящим переводам при недостаточности реквизитов на основании заявления Клиента (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый перевод. Под расследованием понимается установление причин не своевременного исполнения / неисполнения входящего перевода/ платежа в пределах действий Банка, в том числе определение принадлежности суммы перевода/платежа Клиенту.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.11.	Возврат поступивших переводов в иностранной валюте	0 %	10 %	От суммы перевода
4.12.	Уточнение реквизитов платежа, по ранее проведенным переводным операциям:			
4.12.1	по переводным операциям в валюте стран СНГ (в том числе НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый платежный документ на основании письменного запроса клиента
4.12.2	по переводным операциям кроме валют стран СНГ (в том числе НДС)	0 тенге	100 000 тенге	
4.13.	Перевод, в других видах валют (кроме долларов США, евро и валют стран СНГ)	0 %	10 %	от суммы перевода
4.14.	Осуществление перевода в китайских юаней :			
4.14.1.	Перевод китайских юаней с датой валютирования "День в день" с 9:00 до 11:00 времени Нур- Султан.	0 %	10 % min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода.
4.14.2.	Перевод китайских юаней в течение следующего операционного дня с 9:00 до 16:00 времени Нур- Султан.	0 %	10 % min. 0 тенге, max. 500 000 тенге)	Рассчитывается от суммы перевода.
5.	УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ			
<p>1) Услуги по конвертации оказываются при условии наличия на текущем счете Клиента на момент подачи заявки необходимой суммы денег.</p> <p>2) Установленный в тарифах минимум не распространяется на конвертацию валюты Клиентом с целью погашения кредитов и вознаграждения по кредитам.</p> <p>3) По пункту 5.2 настоящего раздела комиссия исчисляется от конвертируемой (продаваемой) валюты.</p> <p>4) Комиссия взимается в тенге, пересчет производится по курсу АО «Казахстанская фондовая биржа» на день проведения операции.</p>				
5.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет Клиента в Банке:			
5.1.1.	С датой валютирования "День в день" При поступлении заявки с 9:00 до 16:00 Астанинского времени	0 %	10 %	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции
5.1.1.1	При конвертации китайских юаней с датой валютирования "День в день" При поступлении заявки с 9:00 до 11:00 Астанинского времени	0 %	10 %	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции.
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 5.1.1.1. согласно решению Совета директоров №18 от 26.11.2016 года)</i>				
5.1.2.	С датой валютирования "На второй операционный день"	0 %	10 %	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком на день проведения операции

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
5.2.	Конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту	0 %	10 %	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком. Операция проводится с 9:00 до 16:00 Астанинского времени. При конвертации китайских юаней - с 9:00 до 11:00 Астанинского времени
<i>(Внесено изменение в строку 5.2. Приложения 3 к Правилам согласно решению Совета директоров №18 от 26.11.2016 года)</i>				
5.3.	Конвертация при поступлении заявки на конвертацию с 16:00 до 18:00 Астанинского времени (при наличии возможности у Банка)	0 %	10 %	От суммы конвертации по курсу, установленному Банком
5.4	Неустойка за отказ от конвертации до совершения операции Банком <i>*Изменение суммы конвертации приравнивается к отказу от заявки на сумму изменения.</i>	0 %	10 % в долларах США и в других видах валют	От суммы заявления на покупку/продажу иностранной валюты, взимается на основании письменного заявления Клиента на отказ. <i>Отказ от конвертации, проведенной в модуле ForteX невозможен. При отправке заявки на конвертацию иными способами, отказ возможен, в случае если списание/зачисление денег по счетам Клиента еще не было произведено.</i>
<i>(В пп. 5.4. Приложения 3 к Правилам внесены дополнения и пп. 5.5. исключен согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i>				
6.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ			
6.1.	Прием на валютный контроль валютного договора (контракта) на сумму свыше 50 тысяч долларов США в эквиваленте, не подлежащего учетной регистрации (пересчет суммы контракта в доллары США осуществляется с использованием рыночного курса обмена валют на дату заключения валютного договора (контракта), (в том числе, НДС))	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждый договор
6.2.	Присвоение контракту учетного номера контракта в срок, установленный законодательством РК (2 рабочих дня) (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги (при условии присвоения учетного номера контракту) за каждое заявление
6.3.	Присвоение контракту учетного номера контракта в день подачи Клиентом заявления (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
6.4.	Прием и обработка изменений и дополнений в контракт с учетным номером контракта (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждое изменение и/или дополнение в контракт, информация по которому подлежит направлению в Национальный Банк РК в формате подсообщения МТ-111
6.5.	Снятие контракта с учетной регистрации по заявлению Клиента (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления
6.6.	Снятие контракта с учетной регистрации по заявлению Клиента в связи с переходом на обслуживание в другой банк (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления
6.7.	Повторное принятие на учетную регистрацию контракта, ранее снятого с учетной регистрации (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате в момент оказания услуги
6.8.	Выдача извещения о произведенных платежах по одному контракту (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждое извещение
6.9.	Подготовка ответа на запрос клиента по вопросам валютного контроля (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате при подаче заявления за каждый ответ (каждую справку)
6.10.	Выдача извещения о произведенных платежах по контракту с учетным номером контракта, снятому с учетной регистрации (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждое извещение
6.11.	Оформление заявления на получение учетного номера контракта (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждое заявление
6.12.	Направление Клиенту по почте письменного запроса о предоставлении документов и информации, подтверждающих исполнение обязательств нерезидентом или изменяющих срок репатриации (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Подлежит оплате за каждый запрос
6.13.	Выдача дубликатов документов валютного контроля на основании заявления Клиента (в том числе, НДС)	0 тенге	10 000 тенге	За 1 лист
7.	ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
<p>1) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет-Банкинг для юридических лиц" / "ForteBusiness" за месяц, в котором был подписан Договор - не взимается.</p> <p>2) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет –банкинг для юридических лиц" / "ForteBusiness" взимается помимо комиссионных вознаграждений за переводные операции.</p> <p>3) Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему "Интернет –банкинг для юридических лиц"/ "ForteBusiness" ежемесячно списывается только с одного счета независимо от количества счетов, открытых Клиентом в филиале Банка.</p>				
7.1.	Оказание электронных банковских услуг по системе "Интернет-банкинг для юридических лиц"/ "ForteBusiness"			
7.1.1.	Ежемесячное обслуживание в системе "Интернет-банкинг для юридических лиц" / "ForteBusiness" (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Дополнительно к тарифу за ведение текущих счетов
<i>(Внесено изменение в строку 7.1. Приложения №3 к Правилам согласно решению Совета директоров №1 (з) от 14.01.2019 года)</i>				
7.1.2.	Подключение к системе "Интернет-банкинг для юридических лиц " (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате при подаче заявления на подключение
7.1.3.	Реализация устройства Digipass/Замена устройства Digipass (в случае утери/поломки и др. по вине клиента), в рамках ведения и обслуживания банковского счета посредством предоставления электронных банковских услуг через Систему «Интернет-банкинг для юридических лиц»/ "ForteBusiness" (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги за каждое устройство
<i>(Исключены п/п 7.1.4. и 7.1.5. Приложения 3 к Правилам согласно решению Совета директоров №18 от 26.11.2016 года)</i>				
8.	ГАРАНТИИ			
8.1.	Предоставление тендерной гарантии под заклад денег (покрытая гарантия)	0 %	10 %	От суммы гарантии
8.2.	Предоставление в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, бланковой гарантии для участия в тендере по государственным закупкам, закупкам Группы Компаний АО ФНБ «Самрук-Казына» и закупкам, проводимым организациями, перечень которых утвержден Правлением Банка			
8.2.1.	с учетом среднемесячных оборотов клиента	0 %	10%	От суммы гарантии
8.2.2.	без учета среднемесячных оборотов клиента	0 %	10%	От суммы гарантии

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
8.3.	Предоставление гарантии исполнения обязательств под заклад денег (покрытая гарантия)	0 %	10 %	От суммы гарантии
8.4.	Выпуск тендерных гарантий, гарантий исполнения обязательств, гарантий возврата авансового платежа выпускаемых в рамках кредитной линии (далее – КЛ) Кредитного инструмента/продукта по программам финансирования МСБ	0,2% мин. 7 000 тенге (по тендерным гарантиям); мин. 10 000 тенге (по иным гарантиям)	10%	От суммы гарантии, подлежит оплате на момент выпуска гарантии или с определенной периодичностью. Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
8.5.	Предоставление тендерных гарантий, гарантий исполнения обязательств, гарантий возврата авансового платежа выпускаемых в рамках кредитной линии (далее – КЛ) Кредитного инструмента/продукта по программам финансирования МСБ	0,2% годовых	10 % годовых	От суммы гарантии и срока, подлежит оплате на момент выпуска гарантии или с определенной периодичностью. Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
8.6.	Предоставление тендерных гарантий, гарантий исполнения обязательств, гарантий возврата авансового платежа выпускаемых в рамках кредитной линии (далее – КЛ) Кредитного инструмента/продукта по программам финансирования КБ	1% годовых	5% годовых с поэтапным увеличением на 0,2%	Мин. 10 000 тенге. Рассчитывается от суммы гарантии. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка. Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
8.7.	Увеличение суммы гарантии	Комиссия взимается от суммы увеличения		
8.8.	Изменение условий гарантии (кроме увеличения суммы)	0 тенге	1 000 000 тенге	Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
8.9.	Аннулирование гарантии путем отправки запроса бенефициару (в том числе, НДС)	0 тенге	1 000 000 тенге	Тариф не применяется в отношении международных гарантий.
9.	ПРОЧИЕ КОМИССИИ			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
9.1.	Предоставление информационных справок по запросу Клиента (о наличии банковских счетов, о реквизитах Банка, неисполненных требованиях третьих лиц (картотека №2), о движении денег и подтверждении остатка денег на банковских счетах, оборотные ведомости и иные справки по текущему счету) (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый экземпляр справки
9.2.	Предоставление справок по запросу Клиента для участия в тендере/ об отсутствии ссудной задолженности (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый экземпляр справки
9.3	Предоставление справок по запросу Клиента в течение одного часа с момента принятия запроса (при наличии возможности у Банка) (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый экземпляр справки
9.4.	Предоставление справки о состоянии счетов по запросу Клиента для последующего предоставления сведений аудиторской компании (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге	За каждый экземпляр справки
9.5.	Оформление и печать платежных и иных документов по запросу Клиента (в том числе, НДС):			
9.5.1.	Платежное поручение/ордер в тенге	0 тенге	100 000 тенге	За каждый документ
9.5.2.	Заявка на конвертацию	0 тенге	100 000 тенге	За каждый документ
9.5.3.	Заявление на перевод в иностранной валюте	0 тенге	100 00 тенге	За каждый документ
<i>(В п. п. 9.5.1.- 9.5.3. Приложения 3 к Правилам внесены изменения согласно решению Совета директоров №45 (1) от 14.10.2019 года)</i>				
9.6.	За направление SWIFT- сообщения (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге/500 долларов США	За каждое сообщение.
9.7.	Предоставление копии/дубликата платежного документа (в том числе, НДС)	0 тенге	100 000 тенге + 100 тенге за каждый лист свыше 10 листов	
10.	ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
10.1.	Для клиентов корпоративного бизнеса ^[1.2]			
10.1.1.	Предоставление Кредитного инструмента.	0%	5%	от суммы Кредитного инструмента – лимита кредитной линии (КЛ) или Кредита
<i>(п. п. 10.1.2. исключен из Приложения 3 к Правилам согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
10.1.2 -1	Увеличение лимита кредитной линии	0%	5%	от суммы увеличения
10.1.2-2	Снижение ставки финансирования	0%	5%	от суммы остатка задолженности Кредитного инструмента/лимита кредитной линии (КЛ)
10.1.2-3	Продление периода доступности	0%	5%	от суммы лимита к освоению в будущем
10.1.2-4	Продление срока финансирования	0%	5%	от суммы остатка задолженности Кредитного инструмента/лимита кредитной линии (КЛ)
10.1.2-5	Изменение графика погашения	0%	5%	от суммы остатка задолженности Кредитного инструмента/лимита кредитной линии (КЛ)
10.1.2-6	Прочие изменения условий финансирования	0%	5%	от суммы Кредитного инструмента/лимита кредитной линии (КЛ)
<i>(дополнено п. п 10.1.2.-1 – 10.1.2.-6 Приложение 3 к Правилам согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
10.1.3.	Рассмотрение вопросов по Обеспечению (в том числе НДС)	0%	5%	применяется по каждому предмету Обеспечения (вне зависимости от количества оформляемых Банком документов), от рыночной стоимости НЗО на последнюю актуальную дату Обеспечения. * тариф 0 применяется в случае высвобождения Обеспечения с последующим погашением задолженности на сумму стоимости Обеспечения согласно рыночной оценке НЗО.
<i>(В п. п. 10.1.3. Приложения 3 к Правилам внесено изменение согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
10.1.4.	Предоставление справки об отсутствии / наличии ссудной задолженности, с / без расшифровки о начисленной и погашенной задолженности по Кредитному инструменту (в т.ч. НДС)	Бесплатно*	100 000 тенге	*Бесплатно справки выдаются 1 раз в месяц. Последующие справки выдаются на платной основе согласно установленного тарифа.
10.1.5.	Предоставление любых справок по заявлению клиента, относящихся к Кредитному инструменту (в т.ч. НДС)	Бесплатно*	100 000 тенге	

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
10.1.6	Продление срока исполнения следующих особых условий финансирования: - по устранению юридических замечаний, НОК/НЗО, - по предоставлению документов, - по страхованию, - по исполнению обязательств по предоставлению в залог имущества, - по поддержанию экономических показателей деятельности, установленных СКЛ (финансовых ковенантов). - и иных не денежных обязательств, имеющих срок исполнения	0%	5%	Разовая комиссия, подлежит к оплате до оказания услуги. Комиссия взимается по каждому случаю продления срока исполнения и к каждому условию в отдельности от суммы остатка задолженности Кредитного инструмента/лимита кредитной линии (КЛ)
10.1.7.	Предоставление согласий в рамках исполнения ковенантов (условий) по СКЛ /изменение ковенантов (условий) по СКЛ	0%	5%	от суммы рассматриваемого вопроса/ суммы Кредитного инструмента/ лимита кредитной линии (КЛ)
10.1.8.	Выемка оригиналов документов по инициативе клиента	0%	5%	от рыночной стоимости НЗО обеспечения на последнюю актуальную дату/ суммы Кредитного инструмента/ суммы кредитной линии (КЛ)
10.1.9.	Отмена исполнения особых условий	0%	5%	Комиссия взимается по каждому случаю отмены срока исполнения, при этом применяется к каждому особому условию в отдельности. При единовременной оплате от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии. При оплате с определенной периодичностью от остатка ссудной по задолженности Кредитному инструменту на дату взимания первого платежа.
10.1.10.	Внеплановое обновлению кредитной истории при полном досрочном погашении ссудной задолженности (в том числе НДС)	0%	20 000 тенге	Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги
<p><i>(Приложение 3 к Правилам дополнен пп. 10.1.4. и 10.1.5. согласно решению Совета директоров №19 (3) от 24.08.2017 года)</i> <i>(Приложение 3 к Правилам дополнен пп. 10.1.6. - 10.1.8. согласно решению Совета директоров №39 (3) от 04.09.2019 года)</i> <i>(Приложение 3 к Правилам внесено изменение пп. 10.1.1. – 10.1.3., 10.1.6. -10.1.8., дополнен пп. 10.1.9. согласно решению Совета директоров №51 (3) от 29.11.2019 года)</i></p>				

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
<p>[1] По гарантиям, аккредитивам и векселям применяются тарифы, указанные в разделах 8, 11, 12, 14, 15, 19 настоящего Приложения.</p> <p>[2] Решение о применении/неприменении комиссии, а также размере взимаемой комиссии, порядке взимания комиссии принимается компетентным кредитным комитетом Головного Банка / Правлением Банка/ Советом директоров Банка/Общим собранием акционеров Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.</p>				
10.2.	Для клиентов малого и среднего бизнеса ^[1]			
10.2.1.	Организация предоставления Кредитного инструмента ^[2]	0,2% мин. 10 000 тенге (при организации финансирования); мин. 20 000 тенге (при увеличении суммы финансирования); 0% - под залог денежных средств.	5%	Рассчитывается от лимита КЛ/ увеличиваемого лимита КЛ, разовая комиссия подлежит оплате при предоставлении/увеличении суммы Кредитного инструмента.
10.2.2.	Организация предоставления Кредитного инструмента в рамках реализации государственных программ по поддержке, развитию и оздоровлению приоритетных секторов экономики ^[2]	0,2% мин. 10 000 тенге (при организации финансирования); мин. 20 000 тенге (при увеличении суммы финансирования); 0% - по условию государственных программ.	5%	Разовая комиссия, подлежит оплате при предоставлении/увеличении суммы Кредитного инструмента, рассчитывается от лимита КЛ/увеличиваемого лимита КЛ, устанавливается с учетом соглашений, заключенных между Банком и финансовыми агентами, определенными законодательством РК.
10.2.3.	Организация предоставления Кредитного инструмента в рамках «Инвестиционной программы Азиатского Банка Развития»	Не взимается		
10.2.4.	Организация предоставления Кредитного инструмента на приобретение залогового или собственного имущества Банка, подлежащего реализации	Не взимается		
10.2.5.	Изменение условий Кредитного инструмента (за исключением увеличения суммы КЛ) ^[3]			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
10.2.5.1.	снижение ставки вознаграждения по Кредитному инструменту	0,2% мин. 30 000 тенге	5%	Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, рассчитывается от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии.
10.2.5.2.	изменение срока погашения Кредитного инструмента	0,2% мин. 20 000 тенге	5%	1) Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, рассчитывается от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии; 2) Тариф не применяется в отношении всех видов гарантий и аккредитивов, выданных в рамках КЛ.
10.2.5.3.	изменение валюты Кредитного инструмента	0,2% мин. 20 000 тенге	5%	1) Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, рассчитывается от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии; 2) Тариф не применяется в отношении всех видов гарантий и аккредитивов, выданных в рамках КЛ.
10.2.5.4.	изменение периода доступности КЛ по Кредитному инструменту	0,2% мин.10 000 тенге	5%	Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, рассчитывается от суммы КЛ по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии.
10.2.5.5.	изменение даты платежа по графику к Кредитному инструменту внутри календарного месяца	10 000 тенге		Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, за каждый график; Тариф не применяется в отношении всех видов гарантий и аккредитивов, выданных в рамках КЛ.
10.2.5.6.	продление срока исполнения особых условий	0	5%	Разовая комиссия, подлежит к оплате до оказания услуги. Комиссия взимается по каждому случаю продления срока исполнения, при этом применяется к каждому особому условию в отдельности, от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии;.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
10.2.5.7.	Отмена исполнения особых условий	0	5%	Комиссия взимается по каждому случаю отмены срока исполнения, при этом применяется к каждому особому условию в отдельности. При единовременной оплате от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии. При оплате с определенной периодичностью от остатка ссудной по задолженности Кредитному инструменту на дату взимания первого платежа;.
10.2.5.8.	изменение иных параметров Кредитного инструмента, не предусмотренных настоящим разделом Приложения	0,2% мин. 15 000 тенге	5%	1) Разовая комиссия, подлежит оплате до оказания услуги, рассчитывается от остатка ссудной задолженности по Кредитному инструменту на дату взимания комиссии; 2) Тариф не применяется в отношении всех видов гарантий и аккредитивов, выданных в рамках КЛ.
<i>(Приложение 3 к Правилам внесено изменение пп. 10.2.5.6, дополнено пп. - 10.2.5.7.-10.2.5.8. согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
10.2.6.	Прочие комиссии			
10.2.6.1.	Предоставление справки с расшифровкой о начисленной и погашенной задолженности по Кредитному инструменту (в том числе, НДС) ^[4]	Бесплатно*	10 000 тенге	*Бесплатно выдаются следующие справки по заявлению: 1) о распределении поступающих сумм в счет погашения Кредитного инструмента- не чаще одного раза в месяц; 2) при частичном или полном досрочном погашении о размере долга; за каждую справку
10.2.6.2.	Предоставление любых справок по заявлению клиента, относящихся к Кредитному инструменту (в том числе, НДС) ^[4]	Бесплатно*	20 000 тенге	
<i>(Приложение 3 к Правилам внесено изменение пп. 10.2.6.2.. согласно решению Совета директоров №39 от 04.09.2019 года)</i>				
10.2.6.3.	Изменение структуры обеспечения (высвобождение/замена обеспечения) (в том числе, НДС)	7 000 тенге	100 000 тенге	по каждому обеспечению
10.2.6.4.	Предоставление отсрочки по принятию/оформлению обеспечения в пользу Банка (в том числе, НДС)	10 000 тенге	100 000 тенге	по каждому обеспечению
10.2.6.5.	Временная выдача оригиналов правоустанавливающих и/или идентификационных документов на предмет залога (в том числе, НДС)	7 000 тенге	100 000 тенге	за каждую выдачу, независимо от количества документов

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
10.2.6.6.	Оформление любых согласий Банка по вопросам залогового имущества, выдача справок и писем, касающихся залогового имущества (в том числе, НДС)	2 000 тенге (без рассмотрения уполномоченным органом банка)	50 000 тенге	по каждому предмету залога
10.2.6.7.	Выдача копий учредительных/регистрационных документов, а также иных документов клиента, хранящихся в кредитном досье клиента, в рамках обслуживания предоставленного Кредитного инструмента (в том числе НДС)	100 тенге		за один лист
10.2.6.8.	Оформление согласия Банка на снятие обременения при полном погашении Клиентом обязательств перед Банком (в том числе НДС)	Не взимается		
10.2.6.9.	Высвобождение предмета залога при полном погашении Клиентом обязательств перед Банком (в том числе НДС)	Не взимается		
10.2.6.10.	Внеплановое обновлению кредитной истории при полном досрочном погашении ссудной задолженности (в том числе НДС)	20 000 тенге		Разовая комиссия подлежит оплате до оказания услуги
<p>[1] решение о применении или неприменении комиссии, а также размере взимаемой комиссии принимается соответствующим Уполномоченным Органом Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством РК (при условии соблюдения предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, установленного НБ РК) и внутренними нормативными документами Банка.</p> <p>[2] в случае увеличения суммы финансирования, комиссия взимается от суммы, на которую увеличилась сумма финансирования; при увеличении суммы по всем видам гарантий и аккредитивов применяются тарифы, указанные в разделах 8, 11, 12, 14,15 настоящего Приложения.</p> <p>[3] тарифы не применяются по государственным программ по поддержке, развитию и оздоровлению приоритетных секторов экономики, если это предусмотрено соглашением, заключенным между Банком и финансовыми агентами, определенными законодательством РК/условиями программ/продуктов Банка и решением Уполномоченного органа Банка.</p> <p>[4]предоставляется с учетом требований законодательства Республики Казахстан.</p>				
11.	АККРЕДИТИВЫ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ			
11.1.	Открытие аккредитива (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие аккредитива)	1% годовых с поэтапным увеличением на 0,2%	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.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
11.2.	Выставление аккредитива (технический выпуск)	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы аккредитива
11.3.	Исполнение обязательств:			
11.3.1.	по изменению условий аккредитива ¹	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое изменение
11.3.2.	по проверке документов	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы платежа (за каждый пакет документов)
11.4.	Платеж по аккредитиву	мин. 9 000 тенге/50 долларов США	0,2%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы платежа
11.5.	Выявление расхождений в документах (в том числе, НДС)	9 000 тенге/50 долларов США		За каждый документ с расхождениями. Применяется дополнительно к комиссии по пункту 11.3.2 настоящего Приложения.
11.6.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе, НДС)	5 400 тенге + курьерские расходы/ 30 долларов США + courier charges		
11.7.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия (в том числе, НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента
11.8.	Перевод трансферабельного аккредитива	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы аккредитива
¹ Увеличение суммы и/или срока аккредитива рассматривается как самостоятельный выпуск аккредитива для начисления комиссий.				
12.	АККРЕДИТИВЫ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ			
12.1.	Исполнение обязательств:			
12.1.1.	по авизованию аккредитива	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы аккредитива
12.1.2.	по авизованию изменений аккредитива	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое авизование
12.1.3.	по проверке документов	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы платежа (за каждый пакет документов)
12.2.	Выявление расхождений в документах (в том числе, НДС)	9 000 тенге/50 долларов США		За каждый документ с расхождениями. Применяется дополнительно к комиссии по пункту 12.1.3 настоящего Приложения.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
12.3.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе, НДС)	5 400 тенге + курьерские расходы/ 30 долларов США + courier charges		
12.4.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия (в том числе, НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента
12.5.	Исполнение обязательств по проведению неогации документов	1% годовых с пошаговым увеличением на 0,2%	5 % годовых	Рассчитывается от суммы документов. Подлежит оплате на момент неогации документов одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка
12.6.	По авизованию SWIFT сообщения (в том числе, НДС)	1 500тенге/10 долларов США		За каждое сообщение
12.7.	За подтверждение аккредитива	1% годовых с пошаговым увеличением на 0,2%	5 % годовых	Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате с момента подтверждения аккредитива одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
13.	ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО			
13.1.	Авизование документарного инкассо плательщику	18 000 тенге/100 долларов США		
13.2.	Прием на документарное инкассо платежных/товароспроводительных документов для передачи их плательщику против акцепта/платежа	мин. 5 400 тенге/30 долларов США	0,15%, но не более 54 000 тенге/300 долларов США	От суммы операции
13.3.	Платеж по документарному инкассо	мин. 9 000 тенге/50 долларов США	0,2%%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы операции
13.4.	Изменение условий инкассового поручения (в том числе, НДС)	5 400 тенге/30 долларов США		За каждое изменение

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
13.5.	Подготовка и (или) передача пакета платежных/товаросопроводительных документов (в том числе, НДС) плательщику	5 400 тенге + курьерские расходы/ 30 долларов США + courier charges		
13.6.	Возврат неоплаченных документов (в том числе, НДС) клиенту:			
13.6.1.	без опротестования Векселя	5 400 тенге + фактические расходы/ 30 долларов США + actual costs		
13.6.2.	с опротестованием Векселя	7 200 тенге + фактические расходы/ 40 долларов США + actual costs		
13.7.	Хранение бумаг по документарному инкассо (в том числе, НДС)	1 800 тенге/10 долларов США		В квартал
14.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ			
14.1.	Открытие гарантии (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие гарантии)	0,5% годовых с пошаговым увеличением на 0,2%	5 % 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.
14.2.	Выставление гарантии (технический выпуск)	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы гарантии
14.3.	Исполнение обязательств:			
14.3.1.	по изменению условий международной гарантии ²	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое изменение
14.3.2.	по проверке документов, сопровождающих требование на оплату	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы требования
14.4.	Проведение платежа по гарантии	мин. 9 000 тенге/USD 50	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы платежа
14.5.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе НДС)	мин. 5 400 тенге + курьерские расходы макс. 30 долларов США+courier charges		

14.6.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в том числе НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента
² Увеличение суммы и/или срока международной гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начисления комиссий				
15.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ			
15.1.	Исполнение обязательств:			
15.1.1.	по авизованию гарантии	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы гарантии
15.1.2.	по авизованию изменений гарантии	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое изменение
15.1.3.	по проверке документов, сопровождающих требование на оплату	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы требования
15.2.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе, НДС)	5 400 тенге + курьерские расходы/ 30 долларов США + courier charges		
15.3.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в том числе, НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента
15.4.	По авизованию SWIFT сообщения (в том числе, НДС)	1 500тенге / 10 долларов США		За каждое сообщение
³ Международная гарантия - гарантия, выпускаемая в пользу нерезидента по системе SWIFT, условиями которой предусмотрено подчинение международным правилам для гарантий по требованию (URDG 458, URDG 758).				
16.	УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ/СТРУКТУРИРОВАНИЕ СДЕЛКИ			
16.1.	Структурирование сделки (в том числе, НДС)	0,03% годовых с поэтапным увеличением на 0,2%	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 нормативным документам Банка.
16.2.	Финансовые услуги по изменению установленного графика погашения обязательств или их досрочное погашение по выпущенным инструментам Торгового финансирования (в том числе, НДС)	36 000 тенге/200 долларов США		

16.3.	Аннуляция ранее поданной заявки на изыскание финансирования после получения предложения от инобанка по финансированию/подтверждению (в том числе, НДС)	90 000 тенге/500 долларов США		
17.	УСЛУГИ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКЕ			
17.1.	Годовое обслуживание основной карточки Visa Business / MC Business	0 тенге	100 000 тенге	Ежегодно
17.2.	Перевыпуск основной карточки Visa Business / MC Business	0 тенге	100 000 тенге	Разовая комиссия
17.3.	Получение наличных денег по карточкам:			
17.3.1.	в банкоматах и пунктах по выдаче наличных денег АО "ForteBank" в тенге	0%	10 %	От суммы выдачи
17.3.2.	в банкоматах и пунктах по выдаче наличных денег АО "ForteBank" в иностранной валюте	0%	10 %	От суммы выдачи
17.3.3.	в банкоматах и пунктах по выдаче наличных денег других банков на территории Республики Казахстан в тенге и в иностранной валюте	0%	15 %	От суммы выдачи
17.3.4.	в банкоматах и пунктах по выдаче наличных денег других банков за пределами Республики Казахстан	0%	15 %	От суммы выдачи
17.4.	Зачисление денег (наличных/безналичных) на текущие счета в карточной базе АО "ForteBank"	0 тенге	5 %	От суммы зачисления
17.5.	Услуга SMS оповещения	0 тенге	10 000 тенге	Ежемесячно
17.6.	Оплата таможенных платежей посредством электронных терминалов Банка	0%	40%, но не более 3 000 тенге	Рассчитывается от суммы одной операции (от суммы платежного документа)
<i>(Приложение 3 к Правилам дополнен п/п 17.6. согласно решению Совета директоров №23 (3) от 28.05.2019 года)</i>				
18.	УСЛУГИ ПО ЭКВАЙРИНГУ			
№ п/п	Вид операции		Тариф	Примечание

18.1	Услуги по эквайрингу для карт Visa, MasterCard, CirrusMaestro АО "ForteBank" в %	0%	40 %	Разовая комиссия, рассчитывается от суммы каждой произведенной транзакции по картам с использованием POS-терминала, подлежит оплате в момент проведения операции, за каждое зачисление (размер определяется в зависимости от размера оборотов по счетам клиента и применяется при условии соответствия Клиента критериям, определенным внутренними нормативными документами Банка.
18.2.	Услуги по эквайрингу для карт Visa, MasterCard, CirrusMaestro других банков второго уровня, в % ¹			
18.3.	Ежемесячное обслуживание POS-терминала	0 тенге	10 000 тенге	Взимается ежемесячно, при наличии текущего счета в Банке. Подлежит оплате за каждый установленный POS-терминал при отсутствии оборотов по POS-терминалу или в случае, если ежемесячный оборот по транзакциям составляет менее 100 000 тенге в месяц и/или при повышении класса POS-терминала в соответствии с внутренними нормативными документами Банка
19.	ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ			
19.1.	Выпуск авая (вексельной гарантии)	0,2% годовых с поэтапным увеличением на 0,2%	5,0 % годовых	Рассчитывается от суммы векселя. Комиссия подлежит оплате единовременно в момент его выпуска либо с периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
19.2.	Учет векселей (в тенге)	5,5% с поэтапным увеличением на 0,2%	15,0%	В случае если вексель выдан на срок 180 дней. Рассчитывается от суммы векселя единовременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)
		2,0% с поэтапным увеличением на 0,2%	8,0%	В случае если вексель выдан на срок 90 дней. Рассчитывается от суммы векселя единовременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)
		0,5% с поэтапным увеличением на 0,2%	4,5%	В случае если вексель выдан на срок 30 дней. Рассчитывается от суммы векселя единовременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)
19.3.	Учет векселей (в долларах США)	3,75% с поэтапным увеличением на 0,1%	10,0%	В случае если вексель выдан на срок 180 дней. Рассчитывается от суммы векселя единовременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)
		1,0% с поэтапным увеличением на 0,1%	7,0%	В случае если вексель выдан на срок 90 дней. Рассчитывается от суммы векселя единовременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)

		0,5% с поэтапным увеличением на 0,1%	5,0%	В случае если вексель выдан на срок 30 дней. Рассчитывается от суммы векселя одновременно (Размер дисконта и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.)
19.4.	Экспертиза векселя (с учетом НДС)	10 000 тенге		За каждый вексель
19.5.	Оплата по векселю	мин. 9 000 тенге/50 долларов США	0.2%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	от суммы векселя
20.	ВЫПУСК И ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ			
20.1.	Выпуск электронных денег	0%	2%	Комиссия рассчитывается от суммы операции
20.2	Погашение электронных денег	0%	2%	Комиссия рассчитывается от суммы операции

*(по всему тексту настоящего Приложения слово «Алматинского» заменено словом «Астанинского» согласно решению Совета директоров №19 (з) от 24 августа 2017 года).
(Приложение 3 к Правилам дополнен гл. 20. п.20.1.-20.2. согласно решению Совета директоров №17 (з) от 19 мая 2020 г.)
(по всему тексту настоящего Приложения внесены изменения и дополнения согласно решению Совета директоров №19 (з) от 15 июня 2020 г.)*

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ ТАРИФОВ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «NO LIMIT»

для юридических лиц (за исключением банков), индивидуальных предпринимателей, профессиональных медиаторов,
частных судебных исполнителей, адвокатов и частных нотариусов (далее по тексту настоящего Приложения - Клиенты)

Применяется к Клиентам в соответствии с условиями и в порядке, установленными внутренним нормативным документом Банка.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
1.	ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ			
1.1.	Ведение банковских текущих счетов Клиента включает в себя услуги/операции, указанные в следующих пунктах Приложения 3 к Правилам: 1.1.1; 1.1.2; 2.1.1; 2.1.2; 2.1.5, 2.1.6, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 3.4.1, 3.4.2, 3.4.3, 3.5, 3.6, 3.7, 3.11, 3.12, 3.13, 3.14, 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.4, 4.6, 4.13, 5.1, 5.2, 5.3.	70% от средних ежемесячных расходов Клиента по банковским услугам	90% от средних ежемесячных расходов Клиента по банковским услугам	Сумма рассчитывается, исходя из расходов Клиента за последние 12 месяцев на банковские услуги (за исключением расходов по финансированию, гарантиям, документарным операциям, а также расходов по оплате комиссий за зачисление заработной платы в рамках договоров по зарплатному проекту), Комиссия взимается ежемесячно.
1.2.	Ведение банковских текущих счетов Клиента включает в себя услуги/операции, указанные в следующих строках приложения 3 к Правилам: 1.1.1; 1.1.2; 2.1.1; 2.1.2; 2.1.5, 2.1.6, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 3.4.1, 3.4.2, 3.4.3, 3.5, 3.6, 3.7, 3.11, 3.12, 3.13, 3.14, 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.4, 4.6, 4.13, 5.1, 5.2, 5.3.	10 000 тенге	5 000 000 тенге	с поэтапным увеличением на 10 000 тенге. При этом в данном случае п. 1.1. настоящего приложения не применяется. Комиссия взимается ежемесячно.
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
2.1.	Выдача денежной чековой книжки (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ			
3.1.	Прием на валютный контроль валютного договора (контракта) на сумму более 50 тысяч долларов США (эквивалент в других видах валют рассчитывается по курсу Уполномоченного органа на дату операции), не подлежащего учетной регистрации (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.2.	Присвоение контракту учетного номера контракта в срок, установленный законодательством РК (2 рабочих дня) (в том числе, НДС)	бесплатно		

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
3.3.	Присвоение контракту учетного номера контракта в день подачи Клиентом заявления (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.4.	Прием и обработка изменений и дополнений в контракт с учетным номером контракта (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.5.	Снятие контракта с учетной регистрации по заявлению Клиента (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.6.	Снятие контракта с учетной регистрации в связи с переходом на обслуживание в другой банк (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.7.	Повторное принятие на учетную регистрацию контракта, ранее снятого с учетной регистрации (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.8.	Выдача извещения о произведенных платежах по одному контракту (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.9.	Подготовка ответа на запрос клиента по вопросам валютного контроля (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.10.	Выдача извещения о произведенных платежах по нерабочему контракту с учетным номером контракта, снятому с учетной регистрации (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.11.	Оформление заявления на получение учетного номера контракта (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.12.	Направление Клиенту по почте письменного запроса о предоставлении документов и информации, подтверждающих исполнение обязательств нерезидентом или изменяющих срок репатриации (в том числе, НДС)	бесплатно		
3.13.	Выдача дубликатов документов валютного контроля на основании заявления Клиента (в том числе, НДС)	бесплатно		
4.	ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ			
4.1.	Оказание электронных банковских услуг по системе «Интернет-банкинг для юридических лиц»			
4.1.1.	Ежемесячное обслуживание в системе "Интернет-банкинг для юридических лиц" (в том числе, НДС)	бесплатно		
4.1.2.	Подключение к системе "Интернет-банкинг для юридических лиц" (в том числе, НДС)	бесплатно		

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.1.3.	Реализация устройства Digipass/Замена устройства Digipass (в случае утери/поломки и др. по вине клиента), в рамках ведения и обслуживания банковского счета посредством предоставления электронных банковских услуг через Систему «Интернет-банкинг для юридических лиц» (в том числе, НДС)	бесплатно		
5.	ПРОЧИЕ КОМИССИИ			
5.1.	Предоставление информационных справок по запросу Клиента (о наличии банковских счетов, о реквизитах Банка, неисполненных требований третьих лиц (картотека №2), о движении денег и подтверждении остатка денег на банковских счетах, оборотные ведомости и иные справки по текущему счету) (в том числе, НДС)	бесплатно		
5.2.	Предоставление справок по запросу Клиента для участия в тендере/ об отсутствии ссудной задолженности (в том числе, НДС)	бесплатно		

Приложение 5
к Правилам об общих условиях
проведения операций АО "ForteBank"

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ ТАРИФОВ

для организаций – участников Зарплатных проектов (далее - Клиенты)

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	3
1.	Социальные выплаты:			
1.1.	Комиссия за зачисление	0 %	1,2%	От суммы зачисления
2.	Для организаций в рамках пакета «Budget»:			
2.1.	Комиссия за зачисление	0 %	1 %	От суммы зачисления
3.	Для организаций в рамках других пакетов:			
3.1.	Комиссия за зачисление	0	1 %	От суммы зачисления
3.2.	Комиссия уплачиваемая в счет оплаты абонентской платы за предоставление пакета услуг по платежной карточке, подлежащей оплате согласно Приложению № 7 к Правилам об общих условиях проведения операций "ForteBank" за каждую активную карту, в случае, когда в рамках договора, организация обязалась производить оплату такой комиссии	0 тенге	7000 тенге	Ежемесячно
4.	Для организаций, вступивших в правоотношения с АО «ABC Bank», АО «Темірбанк», АО «Альянс Банк» до 01.05.2015 года:			
4.1.	Комиссия за зачисление	0%	1%	Для организаций с фондом оплаты труда от 20 000 тенге до 400 000 000, в тенге в месяц. Размер комиссии определен в соответствующем соглашении/договоре с Клиентом и действует до конца срока действия указанного соглашения/договора

(Новая редакция согласно решению Совета директоров от 15 июня 2020 года №19(з))

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ ТАРИФОВ
для физических лиц в АО "ForteBank"

№	Вид операции	Минимальный размер тарифа		Максимальный размер тарифа		Примечание
		в % от суммы	в абсолютной сумме	в % от суммы	в абсолютной сумме	
A	1	2	3	4	5	4
1.	ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ					
1.1.	Открытие банковского счета	-	KZT 0	-	KZT 10 000	За один счет
1.2.	Ведение банковского счета	-	KZT 0	-	KZT 20 000	Ежемесячно
1.3.	Закрытие банковского счета	-	KZT 0	-	KZT 5 000	За один счет
1.4.	Предоставление выписки по счету	-	KZT 0	-	KZT 15 000	За одну выписку
2.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ					
2.1.	Прием и выдача наличных денег, включая размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение	0%	KZT 0	10%	KZT 300 000	За одну операцию
2.2.	Проверка наличной национальной/иностранной валюты на предмет ее платежеспособности/на подлинность	-	KZT 20	-	KZT 1000	За одну банкноту
3.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ					
3.1.	Переводные операции	0%	KZT 0	10%	KZT 1000 000	За один перевод
3.2.	Переводные операции, проводимые по системам денежных переводов/банков-партнеров	согласно тарифам, утвержденным системами денежных переводов/банками-партнерами, в рамках подписанных соглашений.				
3.3.	Аннулирование перевода, внесение изменений в перевод, проведение расследования.	0%	KZT 1000	10%	KZT 50 000	За каждый перевод

4.	КОНВЕРТАЦИЯ					
4.1.	Покупка/продажа безналичной валюты / конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту.	0%	KZT 0	5%	KZT 500 000	За одну операцию
5.	ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ					
5.1.	Организация займа.	0%	-	10%	-	От суммы займа/открытой кредитной линии, согласно утвержденным условиям продукта/программы Банка.
5.2.	Частичное/полное досрочное погашение займа до 1 года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 года	0%	-	10%	-	От суммы погашения займа
5.3.	Изменение условий предоставленного займа (графика погашения, валюты займа, ставки вознаграждения, методов погашения займа)	0%	KZT 0	10%	KZT 200 000	За каждое условие
5.4.	За рассмотрение вопросов и оказание услуг в рамках займа (изменение условий обременения, замена залогодателя, выдача правоустанавливающих документов и т.д.).	0%	KZT 0	10%	KZT 200 000	За каждый вопрос/услугу
5.5.	Предоставление письма-согласия, справок в рамках займа, включая выдачу справки о наличии/отсутствии ссудной задолженности.	0%	KZT 0	10%	KZT 200 000	За одно письмо-согласие/справку
6.	СЕЙФОВЫЕ ОПЕРАЦИИ					
6.1.	Аренда сейфа, хранение имущества в кладовой Банка при принудительном вскрытии индивидуального сейфа, включая изготовление дубликата ключа/замену замка, принятие денег на ответственное хранение.	0%	KZT 0	15%	KZT 500 000	За одну единицу (сейф, ключ, замену замка)
7.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ					
7.1.	Консультационные и экспертные услуги	По согласованию сторон				
7.2.	Предоставление справок (о наличии/отсутствии счетов, остатках на счетах; согласия на регистрацию/снятие с регистрации залогового обеспечения, на узаконение перепланировок, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства и т.д.)	-	KZT 0	-	KZT 200 000	За одну справку

7.3.	Выдача дубликатов/архивных документов	-	KZT 0	-	KZT 100 000	За один документ
8.	БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ					
8.1.	Открытие и ведение лицевого счета по учету ценных бумаг	-	KZT 0	-	KZT 5 000	
8.2.	Осуществление операций "РЕПО" с государственными ценными бумагами	0,5%, min KZT 1000	-	10%	-	Комиссия взимается при закрытии операции "РЕПО" от суммы дохода/расхода по сделке РЕПО. Сумма дохода/расхода вычисляется по формуле: $(\text{цена закрытия} - \text{цена открытия}) \times (\text{количество ценных бумаг})$
8.3.	Перевод ценных бумаг внутри номинального держания	-	KZT 200	-	KZT 5000	За каждую транзакцию
8.4.	Ввод/вывод в/из номинальное(-го) держание(я)	-	KZT 1 000	-	KZT 10 000	
8.5.	Оформление залоговых операций	-	KZT 1 000	-	KZT 10 000	
8.6.	Выдача выписки с лицевого счета по запросу	-	KZT 1 000	-	KZT 10 000	Текущая
8.7.	Выдача отчета об операциях по лицевому счету по запросу	-	KZT 1 000	-	KZT 10 000	
8.8.	Покупка/продажа государственных ценных бумаг:					
	- Объем сделки: до 10 млн. kzt	0,001%, min KZT 500	-	3%	-	От суммы сделки
	- от 10 млн. kzt до 50 млн. kzt					
	- от 50 млн. kzt до 100 млн. kzt					
	- свыше 100 млн. kzt					

**Предельные величины тарифов по платежным карточкам
для физических лиц в АО “ForteBank”**

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
I. Продукт «Forte Card»				
1.	Срочное изготовление платежной карточки (основной и дополнительной) *	KZT 0	KZT 20 000	*в срок не более 3 рабочих дней, без учета времени на доставку платежных карточек в регионы РК
2.	Просмотр баланса / запрос мини-выписки посредством банкоматов по карточкам, эмитированным Банком:			
2.1.	В банкоматной сети Банка и/или через службу поддержки Контактного центра Банка	KZT 0	KZT 200	За каждую операцию
2.2.	Запрос мини-выписки за последние 10 операций	KZT 0	KZT 200	За каждую операцию
3.	Обнуление счетчика неправильного набора PIN кода после трех последовательных ошибочных попыток набора	KZT 0	KZT 500	За каждую операцию
4.	Блокирование утерянной/похищенной карточки	KZT 0	KZT 16 000	За каждую карточку
5.	Разблокирование карточек	KZT 0	KZT 2 000	За каждую карточку
6.	Проведение расследования по спорной ситуации на основании заявления клиента (с учетом НДС)	согласно тарифам международных платежных систем (далее – МПС)		Комиссия взимается в случаях инициации Банком chargeback (возврат платежа), когда МПС выставляет Банку к оплате дополнительные комиссии
7.	Арбитраж в платежной системе (с учетом НДС)	согласно тарифам МПС		Комиссия взимается в случаях инициации Банком по заявлению клиента процедуры оспаривания карточной операции через Арбитраж МПС, когда МПС выставляет Банку к оплате дополнительные комиссии
8.	Предоставление видеофрагментов по операциям, произведенным в банкоматах Банка, для разрешения спорных ситуаций (с учетом НДС)	KZT 0	KZT 6000	За каждый запрос, на основании заявления Клиента

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
A	1	2	3	4
9.	Смена PIN-кода по карточке, эмитированной Банком, в сети банкоматов Банка	KZT 0	KZT 1000	За каждую операцию
10.	Выдача карточки за рубежом через участника МПС, в случае утери / кражи карточки	USD 0	USD 250*	За каждую карточку; в порядке и на условиях, установленных соглашением и правилами для участников соответствующей МПС. *используется официальный курс иностранной валюты к тенге, установленный Национальным Банком Республики Казахстан на день проведения операции Банком
11.	Выдача наличных денег за рубежом через участника МПС, в случае утери / кражи карточки	USD 0	USD 200*	За каждую операцию выдачи наличных денег по утерянной карточке в порядке и на условиях, установленных соглашением и правилами для участников соответствующей МПС. *используется официальный курс иностранной валюты к тенге, установленный Национальным Банком Республики Казахстан на день проведения операции Банком
12.	Годовое обслуживание основной и дополнительной карточки	KZT 0	KZT 10 000 000	
13.	Перевыпуск (замена) карточки (основной, дополнительной) на основании заявления Клиента	KZT 0	KZT 10 000 000	
14.	Получение наличных денег в банкоматах и в пунктах по выдаче наличных денег (кассы) Банка, других банков на территории Республики Казахстан и за пределами Республики Казахстан	0%	10%, max KZT 1 000 000	От суммы операции
15.	Зачисление денег (наличных/безналичных) на	0%	10%	От суммы зачисления
16.	Оплата товаров / услуг (за исключением услуг/операций Банка) карточкой в безналичном порядке посредством POS - терминалов и дистанционных каналов (банкоматы, терминалы, Интернет и мобильный банкинг)	KZT 0	10%, max KZT 1 000 000	От суммы операции
17.	CashBack (возврат клиенту части суммы от безналичной операции по платежной карточке)	0%	30%	от суммы каждой безналичной операции, в соответствии с условиями продукта Банка и договором, заключенным между Банком и предприятием торговли и сервиса в рамках совместных программ лояльности, утвержденных Правлением Банка

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
18.	Предоставление пакета услуг (CashBack, SMS -оповещение, начисление вознаграждения на остаток денег на счете в рамках и порядке, предусмотренных утвержденным продуктом Банка)	KZT 0	KZT 10 000	(тариф взимается в виде ежемесячной абонентской платы)
19.	Обслуживание займа при использовании кредитного лимита	KZT 0	KZT 1000	Ежемесячно, при использовании кредитного лимита согласно условиям утвержденного продукта Банка
20.	Участие в программе Priority Pass (с учетом НДС)	KZT 0	USD 50*	В порядке и на условиях, установленных соглашением и правилами для участников МПС; за каждый проход в VIP-зал аэропортов. *используется официальный курс иностранной валюты к тенге, установленный Национальным Банком Республики Казахстан на день проведения операции Банком
II	Обслуживание сторонних держателей платежных карточек			
21.	Получение наличных денег в банкоматах по карточкам, эмитированным иностранными банками	USD 0	USD 10	За каждую операцию
22.	Получение наличных денег в пунктах по выдаче наличных денег (кассы) по карточкам, эмитированным сторонними банками	KZT 0%	KZT 5%	От суммы операции
III	Переводные операции			
23.	Внутрибанковские переводы	KZT 0	10%, max KZT 1 000 000	Альтернативные каналы (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) От суммы операции
24.	Межбанковские переводы	KZT 0	10%, max KZT 1 000 000	Альтернативные каналы (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) От суммы операции
25.	Денежные переводы (Visa Direct, MasterCard MoneySend) с ForteCard и карточек, эмитированных БВУ Республики Казахстан	KZT 0%	10%, max KZT 1 000 000	Филиал, альтернативные каналы (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы и др.) От суммы операции
IV	Операции в альтернативных каналах (интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежные терминалы, банкоматы, POS - терминалы и др.)			
26.	Открытие, ведение, закрытие банковского счета	KZT 0	KZT 5000	

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
27.	Осуществление платежей			
27.1.	Платежи в пользу поставщиков услуг, в том числе коммунальных	KZT 0	10%, max KZT 1 000 000	
27.2.	Платежи в бюджет (налоги и иные обязательные платежи в бюджет)	KZT 0	10%, max KZT 1 000 000	
28.	Комиссия с поставщика услуг			
28.1.	Комиссия с поставщика услуг за прием платежей	0%	10%	От суммы операции
29.	Конвертация			
29.1.	Покупка/продажа безналичной валюты при зачислении денег на счет клиента Банка/ конвертация иностранной валюты в другую иностранную валюту/конвертация иностранную валюту/конвертация мультивалютного вклада	0%	1%	От суммы операции
30.	Прочие операции			
30.1.	Предоставление выписки по счету по мере совершения операции, в т.ч. по счету с использованием платежной карточки	KZT 0	KZT 5000	

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ ТАРИФОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
отнесенных к сегменту Premier-Банкинг АО «ForteBank» (далее по тексту настоящего приложения – Клиенты)**

Отнесение физических лиц к сегменту Premier-Банкинг осуществляется согласно внутренним нормативным документам Банка.

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
1.	ПЕРСОНАЛЬНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ			
1.1.	<p>Персональное обслуживание включает в себя: индивидуальное обслуживание Клиента ответственным работником Банка в установленном порядке, предоставление неограниченного количества консультаций по всем банковским услугам/продуктам Банка, в том числе, с выездом к Клиенту работника Банка при необходимости.</p> <p>В случае исключения Клиента из сегмента Premier-Банкинг вследствие несоответствия Клиента условиям, предусмотренным подпунктами 1.1.1, 1.1.2 настоящего Приложения – оплаченная им комиссия за Персональное обслуживание возврату не подлежит, при этом услуга по Персональному обслуживанию оказывается Банком Клиенту в течение всего оплаченного Клиентом периода.</p> <p>Персональное обслуживание предоставляется Клиенту и каждому члену семьи Клиента, банковский вклад которого учитывается в суммарном значении при предоставлении тарифа, установленного настоящим Приложением, при совершении ими любых операций/получении любых услуг в Банке.</p> <p>Комиссия за Персональное обслуживание взимается только с вновь привлекаемых Клиентов.</p> <p>По г. Астана комиссия за Персональное обслуживание взимается с клиентов открывших сберегательный счет в Банке, либо платежную карточку пакета Premier – с 01.01.2017 года.</p>			
1.1.1.	для Клиентов, которые совместно с членами их семей разместили в Банке вклады на общую сумму 300 000 долларов США/ 300 000 евро/ 100 000 000 тенге и более	0 тенге	200 000 тенге	Ежегодная комиссия, подлежит оплате в дату заключения с Клиентом соответствующего соглашения (за первый год) и в последующем ежегодно, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и соответствующим соглашением между Банком и Клиентом/членом его семьи. Данная комиссия взимается с Клиента и каждого члена его семьи, вклады которых учитываются в суммарном значении при предоставлении настоящего тарифа
1.1.2.	для Клиентов, которые совместно с членами их семей разместили в Банке вклады на общую сумму менее 300 000,0 долларов США/300 000,0 евро/ 100 000 000 тенге	0 тенге	300 000 тенге	
<p><i>Примечание: В контексте настоящего приложения термин «Члены семьи» означает – «близкие родственники - родители (родитель), супруг/супруга, дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и не полнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки».</i></p>				
2.	ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
2.1.	Ведение текущего счета, по которому отсутствует движение более одного года	0 тенге	2 500 тенге	
3.	КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
3.1.	В национальной валюте			
3.1.1.	Платежи в бюджет			
3.1.1.1.	налоги	0 тенге	5%, max 1 000 тенге	от суммы операции
3.1.1.2.	иные обязательные платежи в бюджет	0 тенге	5%, max 1 000 тенге	от суммы операции
3.1.2.	Выдача наличных денег со сберегательных счетов			
3.1.2.1.	при размещении вклада (его части) на счете менее 7 дней	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	От суммы выдачи и независимо от способа поступления
3.1.2.2.	при размещении вклада (его части) на счете свыше 7 дней	0 тенге	0 тенге	
3.1.3.	Выдача наличных денег с текущего счета, за исключением:*	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	от суммы выдачи
3.1.3.1.	денег, поступивших со сберегательных счетов физических лиц, открытых в Банке	0 тенге	0 тенге	
3.1.4.	Пересчет наличности (банкнот) без внесения на банковский счет	0 тенге	10 000 тенге	за сто банкнот
3.2.	В иностранной валюте			
3.2.1.	Выдача наличных денег со сберегательного счета			
3.2.1.1.	в филиале Банка, в котором открыт сберегательный счет, при размещении вклада (его части):			
	менее 7 дней	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	от суммы выдачи
	более 7 дней	0 тенге	0 тенге	
3.2.1.2.	в ином филиале Банка (при наличии возможности у Банка):			
		0 тенге	2%	от суммы выдачи

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
3.2.2.	Выдача наличных денег с текущего счета, за исключением:	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	От суммы выдачи
3.2.2.1.	денег, поступивших со сберегательных счетов физических лиц, открытых в Банке	0 тенге	0 тенге	независимо от способа поступления (включая безналичную конвертацию денег); в случае если деньги, поступившие на текущий счет со сберегательного счета, хранились на сберегательном счете менее 7 дней, тариф взимается в размере, определенном подпунктом 3.2.2 настоящего Приложения
3.2.3.	Пересчет наличности (банкнот) без внесения на банковский счет	0 тенге	10 000 тенге	за сто банкнот
4.	ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
4.1.	В национальной валюте			
4.1.1.	Внутрибанковские переводы			
4.1.1.1.	между счетами разных клиентов; между счетами одного Клиента, открытых ему как физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, профессиональному медиатору, частному нотариусу, адвокату, частному судебному исполнителю	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	от суммы перевода
4.1.2.	Переводы в пользу клиентов других банков			
4.1.2.1.	- платежи с текущей датой валютирования (с 9:00 до 16:00 по времени Астаны)	0 тенге	2%, max 20 000 тенге	1. От суммы перевода. 2. Комиссия не взимается при осуществлении переводов денег, полученных в качестве займа в рамках государственных программ кредитования. 3. Тариф так же используется при осуществлении перевода денег без открытия банковского счета в пользу юридического лица
4.1.2.1.1.	- платежи с текущей датой валютирования, при наличии возможности у Банка (с 16:00 до конца операционного дня)	0 тенге	2%, max 20 000 тенге	
4.1.2.2.	- платежи с будущей датой валютирования (с 9:00 до конца операционного дня)	0 тенге	2%, max 18 000 тенге	
4.1.3.	Изменение условий неисполненного платежного или иного документа Клиента, акцептованного Банком, только в назначении платежа (при наличии возможности у Банка), в том числе НДС			

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.1.3.1.	Внутрибанковского	0 тенге	10 000 тенге	
4.1.3.2.	Внешнего	0 тенге	10 000 тенге	
4.1.4.	Аннулирование в течение операционного дня неисполненного платежного или иного документа Клиента, акцептованного Банком (при наличии возможности у Банка), в том числе НДС			
4.1.4.1.	внутрибанковского	0 тенге	10 000 тенге	
4.1.4.2.	внешнего	0 тенге	10 000 тенге	
4.1.5.	Выполнение расследования по переводам на основании запроса клиента, в том числе НДС	0 тенге	10 000 тенге	Под расследованием понимается установление причин несвоевременного исполнения/неисполнения перевода/платежа в пределах действий Банка.
4.2.	В иностранной валюте			
4.2.2.	Внутрибанковские переводы между клиентами			
4.2.2.1.	между счетами разных клиентов; между счетами одного Клиента, открытых ему как физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, профессиональному медиатору, частному нотариусу, адвокату, частному судебному исполнителю	0 тенге	2%, max 10 000 тенге	от суммы перевода
4.2.3.	Переводы (платежи) в пользу клиентов других банков в валюте счета			
4.2.3.1.	<i>За счет отправителя денег OUR (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и Банка-Корреспондента оплачивается за счет Отправителя денег - Клиента АО "ForteBank", а комиссионные вознаграждения Банка-Посредника, Банка-Бенефициара, а также третьих Банков, участвующих в маршрутизации платежа, оплачиваются за счет Бенефициара с суммы переводы)</i>			
4.2.3.1.1.	в долларах США/евро, в других валютах (кроме валют стран СНГ, долларов США и евро)	0 тенге	2% , max 200 000 тенге	от суммы операции
4.2.3.1.2.	в российских рублях и валютах стран СНГ	0 тенге	2% , max 180 000 тенге	от суммы операции
4.2.3.2.	<i>За счет отправителя денег "OUR-OUR" гарантированный платеж (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя и всех иностранных банков, участвующих в платежной цепочке, оплачиваются за счет Отправителя денег)</i>			
4.2.3.2.1.	в долларах США	0 тенге	2% , max 300 000 тенге	от суммы операции

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
4.2.3.3.	<i>За счет бенефициара BEN (Комиссионные вознаграждения Банка-Отправителя оплачиваются за счет Отправителя денег - Клиента АО "ForteBank", а комиссионные вознаграждения Банка-Корреспондента, Банка-Посредника и Банка-Бенефициара оплачиваются за счет Бенефициара с суммы перевода)</i>			
4.2.3.3.1.	в долларах США/евро	0 тенге	2% , max 200 000 тенге	от суммы операции
4.2.4.	Осуществление в течение операционного дня перевода с датой валютирования "День в день" при наличии технической возможности у Банка	0 тенге	50 000 тенге	Тарифы за операции, предусмотренные подпунктом 4.2.3 настоящего Приложения, оплачиваются отдельно
4.2.5.	Осуществление перевода во внеоперационное время с датой валютирования "день в день" с 16:00 до 17:00 (при наличии технической возможности у Банка)	0 тенге	50 000 тенге	
4.2.6.	Аннулирование, изменение, уточнение реквизитов неисполненного платежного или иного документа Клиента, акцептованного Банком (при наличии возможности у Банка), в том числе НДС			
4.2.6.1.	в долларах США/евро	0 тенге	50 000 тенге	Взимается с Клиента одновременно на основании заявления установленной формы
4.2.6.2.	в российских рублях	0 тенге	35 000 тенге	
4.2.6.3.	в иных валютах	0 тенге	50 000 тенге	
4.2.7.	Выполнение расследования по переводам на основании запроса клиента, в том числе НДС			
4.2.7.1.	в долларах США/евро и в других иностранных валютах, за исключением российских рублей	0 тенге	50 000 тенге	За каждый перевод. Под расследованием понимается установление причин несвоевременного исполнения/неисполнения перевода/платежа в пределах действий Банка.
4.2.7.2.	в российских рублях	0 тенге	35 000 тенге	
4.2.7.3.	в иных валютах	0 тенге	50 000 тенге	
5.	СЕЙФОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
5.1.	Аренда сейфа, в том числе НДС			срок аренды исчисляется в календарных днях
5.1.1.	малый сейф 12 X 24 X 42 (12 096 куб. см), 14 X 24 X 42 (14 112 куб. см) в том числе НДС			
	1 месяц	0 тенге	10 000 тенге	
	3 месяца	0 тенге	20 000 тенге	
	6 месяцев	0 тенге	45 000 тенге	
	1 год	0 тенге	75 000 тенге	

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
5.1.2.	средний сейф 17 X 24 X 42 (17 136 куб. см) в том числе НДС			
	1 месяц	0 тенге	30 000 тенге	
	3 месяца	0 тенге	40 000 тенге	
	6 месяцев	0 тенге	70 000 тенге	
	1 год	0 тенге	125 000 тенге	
5.1.3.	большой сейф А 47,5 X 24 X 42 (47 880 куб. см) в том числе НДС			
	1 месяц	0 тенге	50 000 тенге	
	3 месяца	0 тенге	70 000 тенге	
	6 месяцев	0 тенге	100 000 тенге	
	1 год	0 тенге	150 000 тенге	
5.1.4.	большой сейф В 29,5 X 24 X 42 (29 736 куб. см) в том числе НДС			
	1 месяц	0 тенге	50 000 тенге	
	3 месяца	0 тенге	70 000 тенге	
	6 месяцев	0 тенге	100 000 тенге	
	1 год	0 тенге	150 000 тенге	
5.1.5.	Гранд-сейф 45 X 43 X 42 (81 270 куб. см) в том числе НДС			
	1 месяц	0 тенге	100 000 тенге	
	3 месяца	0 тенге	150 000 тенге	
	6 месяцев	0 тенге	200 000 тенге	
	1 год	0 тенге	250 000 тенге	
5.1.6.	Аренда сейфа с принятием денег на ответственное хранение под условием (при посреднических услугах Банка по операциям купли-продажи недвижимости) в том числе НДС	0 тенге	50 000 тенге + комиссия, предусмотренная п. 6.1 настоящего Приложения	
5.1.7.	Изготовление дубликата ключа, в том числе НДС	0 тенге	100 000 тенге	За один дубликат

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
5.1.8.	Изготовление и замена замка при принудительном вскрытии индивидуального сейфа, в том числе НДС	0 тенге	120 000 тенге	За одну замену
5.1.9.	Хранение имущества клиента в кладовой банка при принудительном вскрытии индивидуального сейфа			
5.1.9.1.	до 1 месяца, в том числе НДС	0 тенге	5000 тенге	в день
5.1.9.2.	свыше 1 месяца, в том числе НДС	0 тенге	30 000 тенге	за каждый полный месяц; при хранении свыше 1 месяца, но неполный месяц – расчет за неполный месяц осуществляется из количества дней хранения в неполном месяце по ставке, установленной подпунктом 5.1.9.1 настоящего Приложения
6.	ПРОЧИЕ УСЛУГИ			
6.1.	Предоставление справок по просьбе клиента, в том числе НДС			
6.1.1.	- о наличии банковских счетов; - о начисленных и выплаченных процентах по вкладам; - по обменным курсам валют - о движении средств на счетах и подтверждении остатков на счете - предоставление иных справок, не перечисленных в настоящем Приложении	0 тенге	10 000 тенге	
6.2.	Выдача дубликатов банковско-финансовых документов, в том числе НДС	0 тенге	10 000 тенге	
6.3.	Предоставление копий SWIFT по переводным операциям в иностранной валюте за любой промежуток времени, в том числе НДС	0 тенге	10 000 тенге	
6.4.	Предоставление выписки по счету по мере совершения операции, в том числе НДС	0 тенге	10 000 тенге	

№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
А	1	2	3	4
6.5.	Консультационные услуги по операциям иностранных банков-партнеров на основании заявления клиента с заполнением сопутствующих документов при необходимости (письма, справки и т.п.), в том числе НДС	0 тенге	1 000 000 тенге	Разовая комиссия подлежит уплате до оказания услуги за каждый случай оказания услуги (вне зависимости от количества заполняемых/оформляемых документов)
6.6.	Ускоренное обновление информации в кредитном бюро по заявлению Клиента, в том числе НДС	0 тенге	20 000 тенге	в течение 3-х дней со дня поступления заявления Клиента
6.7.	Неустойка за отказ от конвертации*	0 тенге	2% в долларах США 3% в других видах валют	От суммы заявления на покупку/продажу иностранной валюты, взимается на основании письменного заявления Клиента на отказ *Изменение суммы конвертации приравнивается к отказу от заявки на сумму изменения. Отказаться от проведения конвертации (изменить сумму) возможно только до обработки работником Банка Заявки на конвертацию в автоматизированной банковской системе (т.е. до осуществления списания/зачисление валюты по счетам Клиента)

Тарифы за услуги, не предусмотренные в настоящем Приложении, применяются согласно иным Приложениям к Правилам.».

**ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

1. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов физических и юридических лиц:
 - 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, в социальных сетях, через мессенджеры, на электронную почту и веб-сайт Банка;
в подпункт 1 пункта 1 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
 - 2) устными обращениями, поступившими по телефону или при непосредственном посещении клиентом Банка.
2. Клиенты вправе направить обращение Банку/должностному лицу Банка в следующем порядке:
 - 1) непосредственно обратиться к должностному лицу Банка/филиала, осуществляющему прием клиентов;
 - 2) предоставить нарочно или направить почтовой связью на юридический адрес Банка или его филиала;
 - 3) позвонить в Контакт-центр;
в подпункт 3 пункта 2 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
 - 4) исключен;
подпункт 4 пункта 2 исключен согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
 - 5) оставить электронное сообщение на корпоративном веб-сайте Банка (<http://www.forte.kz>) либо на электронный почтовый ящик Банка info@fortebank.com, в социальных сетях, через мессенджеры.
в подпункт 5 пункта 2 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
3. Объявления с указанием телефонов Контакт-центр и другой контактной информации, касательно вопросов направления клиентами обращений в Банк, размещаются в залах обслуживания дополнительных помещений /филиалов Банка, а также на корпоративном веб-сайте Банка. Письменные обращения клиентов, в том числе поступившие на электронный почтовый ящик Банка, регистрируются в Канцелярии Банка или его филиале в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка, и рассматриваются в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц". Отказ в приеме обращений не допускается. Обращение в Банк может вноситься через представителя клиента при предоставлении им документа, подтверждающего его полномочия. На представленной клиентом нарочно копии обращения работником Банка, ответственным за прием и регистрацию входящей корреспонденции, ставится соответствующая отметка, подтверждающая прием обращения.

Направление клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или нарочно, путем вручения исполнителем данного обращения лично в руки клиенту при его явке в Банк.
в пункт 3 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
4. Зарегистрированный в Канцелярии Банка или в его филиале ответ на обращение клиента, направляется исполнителем через интернет-ресурс или на электронный почтовый ящик, указанный клиентом или же по требованию клиента, изложенному в обращении клиента, ответ предоставляется в письменной форме в порядке, установленном вторым абзацем пункта 3 настоящего Приложения.
в пункт 4 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
5. Обращения клиентов по телефону и при личном посещении Банка регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом Банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением, с соблюдением требований пункта 3 настоящего Приложения.
в пункт 5 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))
6. Уполномоченное лицо Банка проводит личный прием клиентов - физических лиц и представителей юридических лиц по адресу: г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1, согласно утвержденному Графику личного приема физических лиц и представителей юридических лиц руководящими работниками Банка. В филиалах Банка личный прием клиентов - физических лиц и представителей юридических лиц проводится не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному директором филиала. График личного приема физических лиц и представителей юридических лиц руководящими работниками Головного Банка размещается на веб-сайте Банка (<http://www.forte.kz>).

в пункт 6 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))

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

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

9. Срок рассмотрения письменного обращения клиента со дня его поступления в Банк составляет не более 15 (пятнадцати) календарных дней, а в случае необходимости получения заключений от подразделений Банка, в компетенцию которых относится такое обращение – в течение 30 (тридцати) календарных дней.

10. В случае необходимости проведения дополнительного изучения или проверки письменного обращения клиента, срок рассмотрения обращения клиента может быть продлен, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней. При этом клиенту должно быть направлено уведомление о продлении срока рассмотрения письменного обращения. Уведомление формируется на бумажном носителе и направляется посредством почтовой связи клиенту в течение 3 (трех) календарных дней с даты принятия решения.

При установлении требованиями законодательства Республики Казахстан иных сроков, в течение которых рассматриваются и направляются клиенту ответы на их обращения, Банк руководствуется такими установленными сроками.

11. Требования к письменному обращению:

1) обращение должно адресоваться должностному лицу Банка, в компетенцию которого входит разрешение поставленных в обращении вопросов;

2) в обращении физического лица указываются его фамилия, имя, отчество (при наличии), почтовый адрес, контактный телефон (по желанию клиента); юридического лица – его наименование, почтовый адрес, контактный телефон (по желанию клиента), исходящий номер и дата;

3) в обращении должна быть изложена суть вопроса;

4) обращение должно быть подписано клиентом либо заверено его электронной цифровой подписью (если это обращение юридического лица);

в подпункт 4 пункта 11 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))

5) при наличии в обращении ссылок на какие-либо документы, к обращению должны прилагаться копии таких документов.

12. При подаче жалобы указываются наименование Банка, должность, фамилии и инициалы работников Банка, чьи действия обжалуются, мотивы обращения и требования.

в пункт 12 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))

13. Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения письменного обращения предоставляется на государственном 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 требования законодательства Республики Казахстан, внутренний документ Банка (при необходимости), договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения. Оформляется письменный ответ клиенту в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок ведения делопроизводства.

14. Исключен.

пункт 14 исключен согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))

15. Не подлежат рассмотрению следующие обращения клиентов:

1) анонимное обращение¹, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях либо об угрозе государственной или общественной безопасности и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией;

2) обращение, в котором не изложена суть вопроса².

16. Если условия, послужившие основанием для оставления обращения клиента без рассмотрения, в последующем были устранены, Банк обязан рассмотреть указанное обращение.

17. 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 клиенту в установленном порядке давались ответы.

18. Решение о прекращении рассмотрения обращений вправе принимать Председатель Правления или иное уполномоченное лицо Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

¹ Обращение, по которому невозможно установить авторство, отсутствуют подпись, в том числе электронная цифровая подпись, почтовый адрес клиента.

² Обращение, в котором нет четкой формулировки обращения в Банк. Ответственное лицо в течение одного рабочего дня с даты получения указанного обращения созванивается с клиентом и объясняет, что его обращение будет оставлено без рассмотрения, так как в нем не отражена суть вопроса.

19. Порядок рассмотрения и предоставления ответов на обращения клиентов, поступающих по каналам связи, указанным в пункте 2 настоящего Приложения, регулируются соответствующими внутренними документами Банка.

в пункт 19 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))

20. Процедуры ведения делопроизводства по обращениям клиентов, поступающим по каналам связи, указанным в пункте 2 настоящего Приложения, определяются внутренними документами Банка, утверждаемыми Правлением Банка.

в пункт 20 внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 28 января 2021 года (протокол заочного заседания № 2(з))