

Приложение 35
к протоколу заседания Совета директоров
акционерного общества "ForteBank"
от 25 апреля 2015 года № 12



ПРАВИЛА
об общих условиях осуществления банковских и иных
операций АО «ForteBank»

В наименование документа внесены изменения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

г. Алматы
2015 год

1. НАЗНАЧЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ВНУТРЕННЕГО ДОКУМЕНТА

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

В пункт 1 главы 1 Правил внесены изменения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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.

Глава 2 Правил дополнена согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

Глава 2 Правил изменена согласно решению Совета директоров от 07 июля 2026 года (протокол заседания № 28)

межбанковские операции – межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции, осуществляемые Банком на основании лицензии, выданной уполномоченным органом и регулируемые отдельными положениями настоящих Правил.

Глава 2 Правил дополнена согласно решению Совета директоров от 07 июля 2026 года (протокол заседания № 28)

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 и/или Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Глава 2 Правил дополнена согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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. Банк вправе осуществлять операции по предоставлению межбанковских займов (межбанковского финансирования), межбанковских гарантий, межбанковских поручительств, а также иные межбанковские операции согласно законодательству Республики Казахстан, международным стандартам/правилам и внутренним документам Банка на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.

Пункт 4 главы 3 Правил дополнен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Пункт 6 главы 3 Правил изменен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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

7-1. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: (а) брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; (б) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг; (в) кастодиальную деятельность, на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.

(Глава 3 Правил дополнена пунктом 7-1 согласно решению Совета Директоров от 25 февраля 2026 года №7)

Пункт 7-1 главы 3 Правил изменен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

3-1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Правила дополнены Главой 3-1 согласно решению Совета директоров от 07 июля 2026 года (протокол заседания № 28)

7-2. Банк осуществляет операции на межбанковском рынке, включая межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции, в целях размещения и привлечения денежных средств, управления ликвидностью и обеспечения эффективного функционирования своей деятельности, с контрагентами¹ на основании соглашений и/или иных документов, определяющих условия, порядок и основания осуществления операций и взаимодействия между Банком и контрагентом, а также стандартной рыночной документации, применяемой в банковской практике. Условия каждой конкретной операции определяются соответствующим соглашением и/или подтверждением сделки.

7-3. Межбанковские операции осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, лицензией уполномоченного органа и внутренними документами Банка.

7-4. До установления деловых отношений с контрагентом Банк проводит его проверку включая процедуры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и оценку соблюдения международных санкционных требований в соответствии с внутренними документами Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в части предоставления банковских услуг.

7-5. Межбанковские операции осуществляются Банком с банками второго уровня, иностранными банками и финансовыми институтами, Национальным Банком Республики Казахстан, а также иными организациями финансового сектора, при этом выбор контрагента осуществляется Банком с учетом его финансового состояния, деловой репутации и уровня принимаемого риска.

7-6. Межбанковские операции осуществляются на условиях возвратности, срочности и платности, а при необходимости — обеспеченности, при этом параметры каждой операции, включая сумму, валюту, срок, процентную ставку и иные условия, определяются соответствующим соглашением и/или подтверждением сделки.

¹ Для целей данной статьи под контрагентами понимаются организации, перечисленные в пункте 7-5 Правил и осуществляющие взаимодействие напрямую с Банком, а не через клиентов.

7-7. Размер вознаграждения (процентной ставки, комиссии либо иной цены сделки) определяется с учетом стоимости фондирования Банка, рыночной конъюнктуры, уровня риска по контрагенту, а также иных факторов, применяемых в банковской практике.

7-8. При осуществлении межбанковских операций Банк учитывает и управляет кредитным, рыночными рисками, риском ликвидности, в соответствии с установленными лимитами на контрагентов и видами операций в рамках Стратегии риск-аппетита Банка.

7-9. Заключение сделок может осуществляться с использованием электронных торговых систем, средств связи, включая электронную почту и телефонную связь, а также иных каналов взаимодействия, предусмотренных внутренними документами Банка, при этом условия совершенных сделок подлежат обязательному подтверждению сторонами в порядке, установленном внутренними документами Банка.

7-10. Межбанковские операции осуществляются с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, норм по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также международных санкционных ограничений, при этом Банк вправе отказаться от проведения операции либо приостановить ее проведение в случае выявления рисков нарушения указанных требований.

7-11. Банк вправе отказать в проведении операции либо не исполнять ее без раскрытия причин в случаях и в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, при этом Банк осуществляет контроль и сверку операций в порядке, установленном внутренними документами Банка.

7-12. Каждая межбанковская операция подлежит оформлению в порядке, установленном внутренними документами Банка, и отражается в учете в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними правилами учета.

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.

Ставки вознаграждения по депозитам могут быть фиксированными и/или плавающими. Порядок расчета и условия действия плавающей ставки определяются в соответствии с внутренними документами Банка.

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 30 января 2024 года №1)

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 номинальные ставки вознаграждения по кредитным инструментам/продуктам указаны в Приложении 2 к Правилам.

Ставки вознаграждения по кредитным инструментам/продуктам могут быть фиксированными и/или плавающими. Порядок расчета и условия действия плавающей ставки определяются в соответствии с внутренними документами Банка.

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 19 апреля 2023 года №11)

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 – 48 месяцев с момента заключения соглашения об открытии кредитной линии, с правом пролонгации. *(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 30 января 2024 года №1)*

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 заклад Банку), и с учетом требований статьи 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Пункт 37 раздела 7.5. главы 7 Правил изменен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

38. Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с Банком особыми отношениями на сумму, превышающую размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Пункт 38 раздела 7.5. главы 7 Правил изменен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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: ежедневно/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 по банковскому вкладу в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан..

(Внесены изменения согласно решению Совета Директоров от 30 января 2024 года №1)

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): *В пункт 47 глава 9 внесены изменения согласно решению Совета директоров Банка от 16 января 2026 года (протокол заседания №1 (з)).*

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 коллегиального органа при Правлении Банка/Совета директоров Банка/Общего собрания акционеров Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка; *В пункт 47 глава 9 внесены изменения согласно решению Совета директоров Банка от 16 января 2026 года (протокол заседания №1 (з)).*

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, КОМИССИИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ (ИНЫХ) ОПЕРАЦИЙ (УСЛУГ)

Наименование главы 10 Правил изменено согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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

51. Тарифная политика Банка утверждается Советом директоров.

52. Ставки, комиссии 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.

Пункт 52 главы 10 Правил дополнен согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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

Базовые тарифы, комиссии 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/комиссий/ставок, утвержденных Советом директоров Банка) или Советом директоров Банка и пересматриваются по мере возникновения необходимости в их пересмотре.

Индивидуальные тарифы, комиссии 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 / комиссий/ ставок, утвержденных Советом директоров Банка, и пересматриваются по мере возникновения необходимости в их пересмотре. При этом, базовые тарифы, комиссии и ставки на проведение банковских операций устанавливаются для их применения в случаях, когда не установлены индивидуальные тарифы, комиссии 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))

В пункт 53 главы 10 Правил внесены дополнения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (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/ Правлении 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/ Правлении 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" 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;

В подпункт 9) пункта 62 главы 11 Правил внесены изменения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", 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;

В подпункт 9) пункта 62 главы 11 Правил внесены изменения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

если в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, есть подозрения о том, что операция связана с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, в том числе с цифровыми активами, за исключением операций участника Международного финансового центра «Астана», оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов.

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

(В подпункт 9 пункта 62 внесены изменения согласно решению Совета директоров от 17 июня 2022 года №21)

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 путём, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также по противодействию незаконному обналичиванию денег, для чего вправе:

В пункт 69 главы 11 Правил внесены изменения согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

- 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))

По всему тексту Правил слова «Правила об общих условиях проведения операций» заменены словами «Правила об общих условиях осуществления банковских и иных операций» в соответствующих падежах согласно решению Совета директоров от 22 июня 2026 года (протокол заседания № 24 (з))

