

У т в е р ж д е н о
решением Совета директоров АО
"Траст-Банк" (протокол Совета
директоров
от 27 сентября 2017 года № 13)

**ПРАВИЛА
ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ АО «Траст-Банк»**

(с дополнениями, внесенными постановлением Совета директоров № 3 от 15.03.2018 года, № 7 от 26.06.2018 года, № 09 от 09.11.2018, № 1 от 22.01.2019 года, № 6 от 21.06.2019 года, № 7 от 06.09.19 года, № 4 от 21.05.2020 года, № 7 от 30.09.2020 года, № 8 от 30.11.2020 года, № 3 от 20.04.2021 года, № 5 от 30.06.2021 года, № 7 от 01.09.2021 года, № 3 от 26.05.2022 года, № 6 от 30.11.2022, № 5 от 29.05.23 г., № 8 от 29.08.23 г.)

город Экибастуз

1. ВВЕДЕНИЕ

1. Данные Правила об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Правила) были разработаны на основе и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Гражданским кодексом Республики Казахстан, и другими законодательными актами Республики Казахстан (РК), Уставом и иными внутренними документами АО «Траст-Банк» (далее – Банк) и в соответствии с нормами и принципами Исламского Шариата согласно толкованию Совета по принципам исламского финансирования Банка в целях регулирования проведения операций Банком в соответствии с банковским законодательством и лицензией Банка.
2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» с целью контроля соблюдения законов Шариата все банковские операции контролируются Советом по принципам исламского финансирования (Шариатский Совет), независимым органом, назначаемым непосредственно акционерами Банка.
3. Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с настоящими Правилами, утвержденными Советом директоров.
4. Правила содержат информацию о следующем:
 - 1) предельные суммы и сроки депозитов и исламских финансовых продуктов;
 - 2) предельные размеры норм прибыли по депозитам и исламским финансовым продуктам;
 - 3) условия выплаты прибыли по депозитам и исламским финансовым продуктам;
 - 4) требования к принимаемому Банком залоговому обеспечению;
 - 5) предельные величины ставок и тарифов на осуществление банковских операций;
 - 6) предельные сроки для принятия решений о предоставлении банковских услуг;
 - 7) порядок рассмотрения заявлений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - 8) права и обязанности Исламского Банка и его клиентов, условия предоставления исламских банковских продуктов и рисков, связанных с этим;
 - 9) положение о порядке работы с клиентами;
 - 10) другие условия.
5. Правила являются открытой информацией и не могут быть коммерческой или банковской тайной. Банк размещает Правила на корпоративном веб-сайте и делает их доступными для рассмотрения клиентами по их первому требованию.
6. Правила устанавливают общие стандартные правила и условия проведения операций Банком, за исключением операций, проводимых на межбанковском рынке. Специфические условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и банковских продуктов устанавливаются внутренними документами Банка, а также специальными соглашениями, заключенными с клиентами.
7. Согласно текущей стратегии и направлениям деятельности Банка целевой группой

клиентов Банка являются юридические и физические лица – субъекты малого и среднего бизнеса, другие физические лица, в том числе сотрудники Банка, а также юридические лица – субъекты крупного бизнеса и дочерние компании, структурные подразделения иностранных компаний, зарегистрированных в Республике Казахстан, правительственные организации или компании с государственным участием.

8. Перед предоставлением каких-либо услуг Банком по отношению к каждому потенциальному и действующему клиенту Банк выполняет необходимую экспертизу, установленную внутренними документами Банка, а также по требованиям действующего законодательства Республика Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

9. Следующие слова и выражения в настоящих Правилах должны пониматься следующим образом:
 - 1) Банк – АО «Траст-Банк» или любой из его филиалов;
 - 2) Банковский день – любой день, в который Банк открыт для бизнеса в Республике Казахстан;
 - 3) «Тенге» или «KZT» – национальная валюта Республики Казахстан;
 - 4) Депозит – деньги, передаваемые депозитором (юридическим или физическим лицом) Банку на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам;
 - 5) Договор банковского счета – соглашение на открытие банковского счета в Банке, заключенное между Клиентом и Банком по форме, установленной Банком;
 - 6) Законное владение – ситуация, когда Банк не может осуществить физическую поставку имущества/товара, однако имущество/товар, находится в законном владении Банка, и все права и обязательства в отношении имущества/товара, включая любые риски, связанные с владением имуществом/товаром, переданы Банку;
 - 7) Залог – движимое и недвижимое имущество, приемлемое в качестве залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан и требованиями Банка;
 - 8) Иджара – соглашение, позволяющее одной стороне (лизингополучателю) пользоваться активами или имуществом другой стороны (лизингодателя) по предварительно оговоренной стоимости в течение определенного времени. Лизинг может завершиться покупкой актива (согласно отдельного договора) или нет;
 - 9) Инвестиционный период – период сроком в один, три, шесть, девять или двенадцать календарных месяцев, выбранных Клиентом в отношении срока в Счета Мудароба;

- 10) Инкассо – операции, осуществляемые с финансовыми и коммерческими документами, в соответствии с полученными инструкциями, в целях получения платежа и/или акцепта, или выдачи данных документов против платежа и/или акцепта, или выдачи данных документов на других условиях;
- 11) Товарная Мурабаха – ряд договоров о продаже, согласно которым покупатель приобретает актив у продавца в рассрочку и впоследствии продает актив третьей стороне по стоимости ниже первоначальной для получения наличности;
- 12) Иностранная валюта – любая другая валюта, кроме национальной валюты Республики Казахстан;
- 13) Клиент – юридические и физические лица, с которыми Банк установил деловые отношения или которые в будущем могут воспользоваться банковскими услугами;
- 14) Корпоративный клиент – клиенты юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РК, или компании, учреждения и другие юридические лица, которые считаются юридическими лицами в соответствии с законодательством иностранных государств;
- 15) Мудараба – партнерство в прибыли, в котором одна сторона предоставляет капитал («Раб-аль-Мааль»), а другая сторона предоставляет свой опыт и знания в отношении инвестирования такого капитала («Мудариб»). Доходы, если таковые имеются, распределяются между сторонами в соответствии с согласованным соотношением, в то время как потери, если таковые имеются, несет исключительно Раб-аль-Мааль (в зависимости от обстоятельств), а Мудариб понесет потери своих усилий;
- 16) Мурабаха – продажа Банком актива Клиенту по первоначальной цене с добавлением надбавки;
- 17) Мушарака – совместное предприятие или партнерство с разделением прибыли/убытков;
- 18) Поручение Клиента – поручение Клиента Банку;
- 19) Счет Мудараба – счет соответствующий законам Шариата, открытый и поддерживаемый в Банке Клиентом с целью открытия и размещения депозита Мудараба. Счет Мудараба может быть сберегательный или инвестиционный;
- 20) Счет(-а) – счет(а), соответствующий нормам Шариата, открытый и поддерживаемый клиентом в Банке и где требует контекст, должен включать Текущий счет и / или счет Кард;
- 21) Текущий счет – соответствующий законам Шариата текущий счет(-а) Клиента, открытый и поддерживаемый в Банке;
- 22) Счет Вакала – соответствующий Исламским принципам счет, открытый Клиентом в Банке для размещения депозита Вакала.
- 23) операционный день - время работы Банка с 9-00 часов до 17-00 часов местного времени;

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ

10. Банк, в соответствии с лицензией, проводит следующие банковские операции. К банковским операциям относятся:
- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
 - 3) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;
 - 4) финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления Исламских продуктов;
 - 5) без условия о последующей продаже товара третьему лицу (Мурабаха, соответствующая законодательству РК);
 - 6) на условиях последующей продажи товара третьему лицу (Товарная Мурабаха, соответствующая законодательству РК);
 - 7) финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;
 - 8) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);
 - 9) агентская деятельность при проведении банковских операций исламского банка;
 - 10) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - 11) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 - 12) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - 13) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
 - 14) организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;
 - 15) инкассация банкнот, монет и ценностей;
 - 16) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 17) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, соответствующего шариату, и исполнение обязательств по нему;
 - 18) выдача соответствующих шариату банковских гарантий;
 - 19) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ

-
-
11. Банк до заключения с клиентом договора банковского обслуживания, проверяет данного клиента на соответствие требованиям, установленным Законом о противодействии отмыванию доходов.
Условия и общий порядок проверки клиента на соответствие требованиям, установленным Законом о противодействии отмыванию доходов, определены внутренними документами.
 12. Открытие клиенту банковского счета осуществляется на основании, утвержденной Правлением Банка, формы Договора банковского обслуживания. Заключение договоров банковского обслуживания с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляется на основании утвержденных Советом Директоров типовых условий сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.
 13. Типовые формы иных договоров утверждаются соответствующим уполномоченным органом Банка.
 14. Банк открывает банковские счета в национальной и иностранной валютах. Виды иностранной валюты по открываемым банковским счетам определяются внутренними документами.
 15. Клиент вправе иметь в Банке неограниченное количество банковских счетов.
 16. Банк отказывает клиенту в открытии банковского счета по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
 17. При открытии текущего счета (кард) не допускается начисление вознаграждения на остатки денег на таком счете.
 18. Банк принимает следующие виды депозитов:
 - 1) депозит до востребования;
 - 2) инвестиционный депозит на основе *мудароба* (далее – депозит *мудароба*), с соблюдением требований, установленных шариатским стандартом ААОIFI¹ № 13;
 - 3) инвестиционный депозит на основе инвестиционного агентского соглашения *вакаля биль-истисмар* (далее – депозит *вакаля*), с соблюдением требований, установленных шариатским стандартом ААОIFI № 46.
 19. Не допускается выплата вознаграждения по депозиту до востребования.
К договору депозита до востребования Банк применяет правила договора о банковском вкладе, за исключением условий о выплата вознаграждений по нему.
 20. Банк осуществляет прием депозитов *мудароба* на основании неограниченного/ограниченного договора *мудароба*.
В соответствии с условиями неограниченного договора *мудароба*, Банк инвестирует деньги клиента, размещенные на депозите *мудароба*, в неограниченном порядке (по своему усмотрению без каких-либо ограничений со стороны клиента).
Согласно условиям ограниченного договора *мудароба*, Банк инвестирует деньги клиента, размещенные на депозите *мудароба*, в соответствии с ограничениями клиента по порядку инвестирования его денег (например: ограничение по времени или месту инвестирования, сфере деятельности или иные ограничения), который последний

¹ Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.

посчитает приемлемым.

21. В соответствии с условиями депозита вакаля Банк, выступая агентом клиента, направляет его деньги на инвестиции с целью получения последним дохода.

При размещении депозита вакаля клиент вправе установить ограничения для Банка по виду инвестирования или определенному месту, или иные ограничения по порядку инвестирования его денег.

22. Банк принимает депозиты в национальной и иностранной валютах. Виды иностранной валюты по принимаемым депозитам определяются условиями соответствующих депозитных банковских продуктов, утверждаемыми Правлением².

23. Клиент вправе иметь в Банке неограниченное количество депозитов.

24. Предельные суммы и сроки принимаемых Банком инвестиционных депозитов:

- 1) предельные суммы:

минимальная сумма – 1 000 тенге или эквивалент в иностранной валюте;

максимальная сумма – 50 % от совокупного размера активов Банка на дату заключения депозитного договора;

- 2) предельные сроки:

минимальный срок – один день;

максимальный срок – 60 месяцев без учета допустимого продления срока размещения депозита (за нижеприведенным исключением). Для депозита, размещенные на котором деньги используются в качестве обеспечения по предоставленному Банком кредиту, – 240 месяцев.

Конкретные суммы и сроки принимаемых Банком инвестиционных депозитов (в границах предельных сумм и сроков депозитов, принимаемых Банком) дифференцируются по депозитным банковским продуктам, условия которых утверждаются Правлением и являются общедоступными для клиентов Банка.

- 24-1. Доход/прибыль по принятому Банком инвестиционному депозиту выплачивается в порядке, установленном депозитным договором. При этом Банк использует в депозитных договорах следующие способы выплаты дохода/прибыли – периодически (например, ежемесячно или ежеквартально) либо единовременно (например, в начале или в конце срока депозита).

Доход/прибыль по принятому Банком инвестиционному депозиту выплачивается путем зачисления суммы дохода/прибыли на банковский счет клиента в сроки, установленные депозитным договором, как с капитализацией этого вознаграждения (то есть добавления суммы этого вознаграждения к сумме депозита), так и без такой капитализации.

Конкретные условия начисления и выплаты дохода/прибыли по принимаемым Банком инвестиционным депозитам дифференцируются по депозитным банковским продуктам, условия которых утверждаются Правлением Банка и являются общедоступными для клиентов Банка.

² Внутренним документом утверждение условий депозитных банковских продуктов может быть делегировано соответствующему коллегиальному комитету при Правлении Банка.

24-2. Предельные размеры нормы дохода или коэффициента распределения прибыли по принимаемым Банком инвестиционным депозитам:

- 1) норма доходности:
не менее – 0,01 %;
не более – 45 %;
- 2) коэффициент распределения прибыли (Банк/клиент):
не менее – 1/99;
не более – 99/1.

Конкретные размеры нормы дохода или коэффициента распределения прибыли по принимаемым Банком депозитам (в границах предельных размеров норм дохода/коэффициента распределения прибыли по принимаемым Банком инвестиционным депозитам) дифференцируются по депозитным банковским продуктам, условия которых утверждаются Правлением Банка и являются общедоступными для клиентов Банка.

Банк дифференцирует нормы дохода или коэффициенты распределения прибыли по принимаемым им инвестиционным депозитам в зависимости от валют, сумм и сроков таких депозитов.

Информация о текущих нормах дохода или коэффициентах распределения прибыли по принимаемым Банком инвестиционным депозитам размещается в помещениях всех филиалов Банка и на его Интернет-сайте.

24-3. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, депозитные банковские продукты, условия которых соответствуют настоящим Правилам, утверждаются Правлением Банка без отдельного рассмотрения и утверждения Шариатским советом.

5. ПРОДУКТЫ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

25. Банк при финансировании клиентов применяет следующие формы исламского финансирования:

- 1) *мурабаха*, в том числе товарная *мурабаха*;
- 2) доверительное управление (*мудароба*);
- 3) постоянное и убывающее партнерство (*мушарака*);
- 4) изготовление на заказ (*истисна*);
- 5) авансовое финансирование (*салам*);
- 6) *иджара* (операционный и финансовый лизинг);
- 7) услуги по овердрафту на банковских счетах клиентов.

26. *Мурабаха* является одной из форм продажи, представляющей собой финансирование, предоставляемое Банком с целью удовлетворения потребности клиента в движимом или недвижимом имуществе. При применении формы *мурабаха*, Банк в обязательном порядке указывает в договоре финансирования размер себестоимости товара. В соответствии с Законом о банках данная форма финансирования является финансированием клиентов в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита как на условиях последующей продажи товара третьему лицу,

так и без такого условия.

27. При применении формы доверительного управления Банк финансирует юридические лица и индивидуальных предпринимателей на цели, установленные пунктами 33-2 и 33-3 настоящих Правил. При этом Банк становится партнером (*рабб аль-маль*), участвующим своими финансовыми ресурсами, а клиент (*мудариб*) участвует своим трудом и берет на себя управленческие функции.
28. Постоянное и убывающее партнерство является формой финансирования, предоставляемой Банком клиентам, через партнерство (*мушарака*) с ними в капитале проекта или определенной сделке в обмен на участие в прибылях и убытках в соответствии с указанными в договоре долями.
29. В соответствии с Законом о банках формы финансирования, предусмотренные пунктами 27 и 28 настоящих Правил, являются финансированием производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства.
30. Банк в целях финансирования путем предоставления в аренду актива, необходимого клиенту, применяет *Иджара*. *Иджара* является формой финансирования, согласно которой Банк покупает активы и сдает их в аренду клиенту на определенный срок в обмен на периодические арендные платежи в соответствии с договором, как без передачи права собственности на такие активы, так и с последующей передачей права собственности.
Банк при предоставлении операционного лизинга является собственником имущества до и после окончания срока аренды, по окончании срока аренды клиент возвращает имущество Банку. Суммы арендной платы включают в себя только переменный элемент (прибыль Банка), при этом не допускается включение в сумму арендной платы фиксированного элемента (стоимость актива).
В целях аренды имущества Банка с последующей передачей права собственности клиенту Банк применяет финансовый лизинг. При предоставлении финансового лизинга Банк передает клиенту право собственности на предмет аренды в конце срока аренды или в период действия договора. Суммы арендной платы включают как фиксированный (стоимость актива), так и переменный (прибыль Банка) элементы и дополнительные элементы, если таковые имеются.
31. Изготовление на заказ (*истисна*), является формой финансирования предоставляемой Банком клиентам, при которой товар передается до его материального существования. Предметом *истисна* является товар, который требуется изготовить (например: изготовить оборудование или товары, или построить здания, или создать различные капитальные активы) в соответствии с оговоренной спецификацией.
32. Авансовое финансирование (*саям*) – форма финансирования, предоставляемая Банком клиентам, согласно которой клиент обязуется предоставить определенный вид товара Банку в будущем на условиях авансовой оплаты всей стоимости товара. Предметом договора *саям* может выступать любой товар, независимо требуется его изготовить или нет.
33. В соответствии с Законом о банках формы финансирования, указанные в пунктах 31 и 32 настоящих Правил являются финансированием клиентов в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита как на условиях

последующей продажи товара третьему лицу, так и без такого условия.

33-1. Банк осуществляет финансирование клиентов на цели, указанные в пунктах 33-2 и 33-3 настоящих Правил, в том числе на рефинансирование ссудной задолженности по кредитам, предоставленным финансовыми организациями Республики Казахстан или Банком на такие цели.

33-2. Финансирование физических лиц осуществляется Банком на:

- 1) приобретение, ремонт, реконструкцию и строительство жилища, в том числе на приобретение доли строящейся в порядке долевого участия в жилищном строительстве жилым доме (здании), в виде жилого помещения (ипотечное жилищное кредитование);
- 2) приобретение земельных участков, коммерческой недвижимости;
- 3) приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские цели) и соответствующих нормам и принципам шариата.

33-3. Финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется Банком на:

- 1) пополнение оборотных средств, соответствующих нормам и принципам шариата;
- 2) инвестиции в основные средства, соответствующие нормам и принципам шариата;
- 3) финансирование инвестиционных проектов, соответствующих нормам и принципам шариата, в том числе строительства;
- 4) ремонт и реконструкцию основных средств, соответствующих нормам и принципам шариата;
- 5) приобретение ценных бумаг и долей участия в уставном капитале компаний, соответствующих нормам и принципам шариата;
- 6) финансирование экспортно-импортных операций, осуществляемых клиентом и соответствующих нормам и принципам шариата.

33-4. Формы исламского финансирования, применяемые в рамках кредитных банковских продуктов, устанавливаются условиями таких продуктов, которые утверждаются Правлением Банка и являются общедоступными для клиентов Банка.

Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, кредитные банковские продукты, условия которых соответствуют настоящим Правилам, утверждаются Правлением³ Банка без отдельного рассмотрения и утверждения шариатским советом.

33-5. Предельные условия по предоставляемому Банком финансированию установлены приложением 2 к настоящим Правилам.

³ Внутренним документом утверждение условий кредитных банковских продуктов может быть делегировано соответствующему коллегиальному комитету при Правлении Банка.

Конкретные суммы, сроки, размеры наценки и коэффициенты распределения прибыли по предоставляемому Банком финансированию (в границах предельных сумм, сроков кредитов, размеров наценки и коэффициента распределения прибыли по предоставляемым Банком кредитам) устанавливаются условиями соответствующих кредитных банковских продуктов, утвержденными Правлением Банка и являющимися общедоступными для клиентов Банка.

Банк дифференцирует размер наценки и коэффициент распределения прибыли по предоставляемым им кредитам в зависимости от валют, сумм и сроков кредитов.

Информация о текущих условиях по предоставляемому Банком финансированию размещается в помещениях всех филиалов Банка и на его Интернет-сайте.

6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С УСЛОВИЯМИ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ИСЛАМСКОГО БАНКА

34. Банк осуществляет выявление, измерение, мониторинг и контроль всех рисков, связанных с условиями проведением банковских операций, в том числе исламского банка.
35. Банк подвергается следующим видам риска:
 - 1) кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;
 - 2) рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, которые могут повлиять на прибыль банка, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;
 - 3) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации);
 - 4) риск ликвидности – вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;
 - 5) ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;
 - 6) валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности;

- 7) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - применимого законодательства других государств; несоблюдения банком условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
 - 8) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;
 - 9) риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц;
 - 10) риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией банком информационных технологий;
 - 11) риск потери репутации – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности банка в целом и несоответствия шариату;
 - 12) стратегический риск – риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.
36. Специфическими рисками исламских банковских операций являются:
- 1) риск инвестиций в активы – вероятность полной или частичной потери своих вложений или неполучения ожидаемого дохода (прибыли).
- Банк разработал стратегию, систему управления рисками и процесс отчетности по

определению рисков, связанных с инвестициями в активы, включая инвестиции по Мудараба и Мушарака.

Банк обеспечил эффективную методологию оценки возможности наступления риска при инвестициях в активы, а также методы подсчета прибыли и резервов, которые должны быть согласованы между всеми партнерами при инвестициях по Мудараба и Мушарака.

Банк разработал и использует полноценную систему риск-менеджмента для определения всех факторов, оказывающих потенциальное влияние на норму прибыли с активов по сравнению с ожидаемой нормой прибыли по инвестиционным счетам.

- 2) риск несоответствия Шариату – риск, возникающий в результате неспособности Банка соответствовать правилам и принципам Шариата, установленным Советом по принципам исламского финансирования.
37. Банк использует подходящие механизмы по защите интересов депозиторов. При инвестиционном депозите, в случае смешивания денежных средств депозиторов со средствами Банка, Банк должен обеспечить указание актива, дохода, затрат и прибыли, в форме отчета, понятного для депозитора.

7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

38. Открытие и ведение металлических счетов клиентов. Металлические счета ответственного хранения предназначены для учета драгоценных металлов, переданных в Банк на ответственное хранение с сохранением их индивидуальных признаков (наименование и количество ценностей, их производитель и серийные номера, проба и др.).

Обезличенные металлические счета предназначены для учета драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков. Учитываемые на обезличенных металлических счетах драгоценные металлы имеют только количественную характеристику массы металла в граммах (для монет — количество в штуках) и стоимостную оценку.

По обезличенному металлическому счету могут проводиться следующие операции:

- 1) зачисление на счет драгоценных металлов, полученных в физической форме;
- 2) зачисление на счет драгоценных металлов, полученных путем их перевода с других обезличенных металлических счетов;
- 3) перевод драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета;
- 4) выдача драгоценных металлов в физической форме;
- 5) зачисление или списание драгоценных металлов, купленных или проданных владельцем счета или по его поручению.

Конкретные виды операций, проводимых по счету, устанавливаются в договоре обезличенного металлического счета, который Банк подписывает со своим клиентом при его открытии.

39. Кассовые операции (прием, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет) осуществляются в соответствии с Правилами ведения кассовых

операций в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан. Операции с наличными деньгами осуществляются в кассе Операционной группы Банка в операционные часы. Прием наличных денег производится на основании приходных кассовых документов: взносы на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по объявлению на взнос наличными, а все другие поступления денег - на основании приходных кассовых ордеров. Выдача денег из кассы Банка производится по расходным кассовым документам: по денежным чекам (клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и расходным кассовым ордерам установленной формы. Банк зачисляет на счет Клиента фактически принятую сумму денег по окончании их приема. Выплата наличных производится в пределах остатка на счете. В случае снятия наличных денег в крупных размерах Банк вправе запросить у Клиента предварительное уведомление за один операционный день.

40. Переводные операции. Банк осуществляет платежи и переводы в национальной и иностранной валютах в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка по осуществлению платежей и переводов денег.

Банк производит платежи и переводы по поручениям клиента в пределах остатка денег на банковском счете Клиента или в рамках установленных лимитов в соответствии с условиями заключенного договора, внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

На Банк возложены функции агента валютного контроля. При совершении валютных операций Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

41. Обменные операции с наличной иностранной валютой осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими обменные операции с наличной иностранной валютой.
42. Банк осуществляет операции по инкассо в соответствии с действующим международным законодательством, законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок проведения операций по инкассо.
43. При проведении расчетов в национальной и иностранной валютах в форме документарного аккредитива, Банк руководствуется действующим международным законодательством, законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок проведения выпуска аккредитива, а также в соответствии с условиями заключенного договора на выпуск аккредитива.

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, Банк по поручению и за счет клиента для обеспечения исполнения обязательств клиента перед гарантом может обратиться в другой банк за подтверждением выпущенного Банком аккредитива.

Ставка комиссионного вознаграждения за аккредитивное обслуживание устанавливается согласно внутренним нормативным документам Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

44. Гарантии и поручительства. Банк осуществляет выдачу банковских гарантий, как в тенге, так и в иностранной валюте с соблюдением действующего международного законодательства, законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок проведения выдачи гарантии, а также в соответствии с условиями заключенного договора на выдачу гарантии на основании принятого решения соответствующим уполномоченным органом Банка.

Выдача Исламским Банком банковской гарантии, а также предъявление требований по исполнению обязательств по Исламской банковской гарантии или поручительству предусматривает их оформление в письменной форме.

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, Банк по поручению и за счет клиента для обеспечения исполнения обязательств клиента перед гарантом может выдать встречную банковскую гарантию (контргарантию) в пользу другого банка-гаранта, выдавшего банковскую гарантию в пользу кредитора клиента Банка

8. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЪЕКТУ ЗАЛОГА, ПОЛУЧЕННОМУ БАНКОМ

45. Общие требования к объекту залога, полученному Банком, предусматриваются залоговой политикой Банка.
46. Предметы залога должны соответствовать следующим требованиям:
- 1) предмет залога должен отвечать требованиям Гражданского кодекса Республики Казахстан, принципам и нормам Шариата и требованиям Банка;
 - 2) залогодатель имеет право на предмет залога, установленное в соответствии с законодательством РК (право собственности, право хозяйственного ведения), согласно оригинальным учредительным документам, переданным в Банк в течение срока действия договора залога;
 - 3) предмет залога (имущество и права) должен быть освобожден от обременений и прав третьих лиц;
 - 4) здания и сооружения могут быть предметом залога при условии завершения строительства, технической инвентаризации и регистрации их в уполномоченных государственных структурах. Исключением являются объекты незавершенного строительства, которые одновременно являются предметами залога и финансирования Банка;
 - 5) объекты недвижимости, предлагаемой в качестве залога должны иметь точный юридический адрес (место нахождения) с указанием улицы, номера здания и т.д. В случае если никаких вышеуказанных признаков идентификации не указано, необходимо указать кадастровый номер объекта недвижимости. Кадастровый номер должен быть указан в учредительных документах, зарегистрированных в уполномоченном государственном органе.

9. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

47. В дополнение к операциям указанным выше, Банком, в соответствии с лицензией, законами Республики Казахстан и внутренними документами Банка могут осуществляться другие операции, соответствующие шариату:

- 1) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
 - 2) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - 3) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
48. Банк осуществляет следующие операции с драгоценными металлами:
- 1) покупка, продажа аффинированных драгоценных металлов на внутреннем и/или внешнем рынках;
 - 2) прием и размещение в депозит аффинированных драгоценных металлов;
 - 3) прием в залог аффинированных драгоценных металлов в случае предоставления кредитов в национальной и/или иностранной валюте.

Услуги, связанные с операциями по аффинированным драгоценным металлам, оплачиваются согласно тарифам Банка.

49. Выпуск собственных ценных бумаг Банка осуществляется с целью привлечения долгосрочного фондирования, и производится посредством выпуска и размещения разрешенных видов ценных бумаг, но не ограничиваясь перечнем предусмотренным законодательством, выпуск которых осуществляется в национальной и/или иностранной валюте.

Порядок размещения ценных бумаг устанавливается Уполномоченным органом, отдельные требования могут быть установлены организатором торгов, в случае размещения ценных бумаг на организованном биржевом рынке.

Принятие решения о выпуске, а также установление параметров и условий выпуска ценных бумаг осуществляется Советом директоров Банка.

50. Услуги сейфового хранения. Банк оказывает услуги по сейфовым операциям:
- 1) услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме;
 - 2) услуги по хранению документов и ценностей клиентов;
 - 3) сдача в аренду сейфовых ящиков, шкафов.

На хранение принимаются ценности от лиц, достигших шестнадцатилетнего возраста.

Банк не принимает на хранение:

- 1) огнестрельное, газовое и холодное оружие;
- 2) взрывчатые и сильно пахнущие вещества;
- 3) наркотические и психотропные вещества.

Индивидуальные сейфы (ячейки) сдаются в аренду юридическим и физическим лицам. Условия проведения операций: вид операции, длительность хранения либо аренды, размер вознаграждения предусматриваются в договоре аренды индивидуального сейфа между клиентом и Банком. В договоре обязательно указывается о запрещении хранения вышеназванных предметов.

Ответственность за выполнение условий договора возлагается на клиента.

Условия аренды и пользования сейфом излагаются во внутренних положениях Банка.

Банк выполняет сейфовые операции в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок проведения операций по индивидуальным сейфам.

10. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СРОКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

51. Решение о предоставлении банковских услуг принимаются Банком в следующие сроки:

№ п/п	Наименование банковской услуги	Предельный срок принятия решения*
1.	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	2 рабочих дня
2.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц	1 рабочий день
3.	Открытие и ведение корреспондентских счетов банкам-респондентам	2 рабочих дня до принятия заявления на открытие счета
3.1	Закрытие корреспондентских счетов банкам-респондентам	3 рабочих дня
4.	Кассовые операции: прием и выдача наличных денег	1 рабочий день
5.	Обменные операции с иностранной валютой	1 рабочий день
6.	Переводные операции	1 рабочий день
7.	Финансирование бизнес-клиентов (после предоставления полного пакета документов)	10 рабочих дней
8.	Розничное финансирование (после предоставления полного пакета документов)	10 рабочих дней
9.	Финансирование индивидуального предпринимательства (после предоставления полного пакета документов)	10 рабочих дней
10.	Лизинг	10 рабочих дней
11.	Депозиты	
12.	Прием депозитов от юридических лиц	2 рабочих дня
12.1	Прием депозитов от физических лиц	1 рабочий день
12.2	Аккредитивы	
13.	Открытие покрытого аккредитива (за счет средств клиента)	3 рабочих дня
13.1	Открытие непокрытого аккредитива (за счет кредитной линии)	3 рабочих дня после принятия соответствующего положительного решения уполномоченным органом Банка
13.2	Открытие аккредитива с подтверждением минобанка и/или с постфинансированием минобанка	3 рабочих дня
13.3	Авизование экспортного аккредитива	3 рабочих дня
13.4	Авизование Инкассо	7 рабочих дней

13.5	Гарантии (тендерные и платежные)	
14.	Выпуск гарантии с денежным обеспечением	10 рабочих дней
14.1	Выпуск гарантии с прочим обеспечением	10 рабочих дней при наличии полного пакета документов
14.2	Выпуск гарантии без обеспечения	10 рабочих дней
14.3	Изменение условий погарантии (суммы или срока)	Аналогично срокам выпуска соответствующей гарантии
14.4	Авизование гарантии	3 рабочих дня
14.5	Установка, переустановка и восстановление после системных сбоев системы «Интернет-Клиент»	2 рабочих дня

*- сроки принятия Банком решения исчисляются с даты предоставления клиентом полного перечня документов, предусмотренного нормативными правовыми актами РК и внутренними документами Банка, для оказания той или иной банковской услуги.

11. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

52. Предельные величины ставок и тарифов на проведение Банком банковских операций установлены приложением 1 к настоящим Правилам.

53. Базовые ставки и тарифы на проведение банковских операций (в границах предельных величин ставок и тарифов на проведение банковских операций) утверждаются Правлением Банка или Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, или иным соответствующим уполномоченным на это коллегиальным органом при Правлении Банка.

Актуальная информация о текущих базовых ставках и тарифах на оказываемые Банком услуги с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего) размещается в помещениях всех филиалов Банка в местах, доступных для обозрения и ознакомления, и на его Интернет-сайте.

54. Банк вправе устанавливать индивидуальные ставки и тарифы на проведение банковских операций (в границах предельных/минимальных величин ставок и тарифов на проведение банковских операций) некоторым клиентам/группе клиентов и/или сегменту клиентов.

Индивидуальные ставки и тарифы на проведение банковских операций утверждаются Правлением Банка или соответствующими уполномоченными на это коллегиальными органами при Правлении Банка.

55. Если иное не допускается законодательством Республики Казахстан, Банк не изменяет в одностороннем порядке в сторону увеличения, установленные на дату заключения кредитного договора или договора на оказание платежных услуг ставки и тарифы на оказываемые Банком услуги, за исключением тарифов, взимаемых Банком при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег.

56. Если иное не предусмотрено тарифами Банка, Банк взимает дополнительно по фактической стоимости все почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и другие расходы. Расходы Банка в отношении сторонних банков (банков-корреспондентов) за

исполнение указаний клиентов на осуществление банковских операций в иностранной валюте возмещаются по фактической стоимости таких расходов.

57. В случае если размер тарифа за оказание клиенту услуги, не установлен тарифами Банка или при оказании услуги, от Банка требуется принятие нестандартного обязательства и/или осуществление дополнительной работы, что не предусмотрено стандартными процедурами Банка, Банк определяет размер тарифа за оказание такой услуги на основе стоимости затрат на ее предоставление.
- 57-1. Большинство услуг, предоставляемых Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, освобождаются от налога на добавленную стоимость (НДС) как финансовые услуги.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

58. При возникновении каких-либо вопросов и/или предложений касательно Банка или его отдельных сотрудников, а также для получения дополнительной информации о деятельности, и условиях и сроках операций, которые не включены в Правила Банка, клиенты могут обратиться в Банк (филиал/представительство) или связаться с менеджерами по связям с клиентами или сотрудниками по обслуживанию клиентов Банка:

Корпоративный сайт	www.zamanbank.kz
Email:	info@zamanbank.kz
Юридический адрес Головного Банка	141200, Республика Казахстан, Экибастуз, Пр. Машхур Жусупа 111а, Тел.: +7 (7187) 28 00 00
Телефон и адреса филиалов и отделений в Казахстане	050000, Республика Казахстан, Алматы, проспект Достык 282 Тел: +7 (727) 3 556 575 010017, Республика Казахстан, Нур-Султан, ул. Кунаева, дом 14/3 Тел.: +7 (7172) 26 20 26 160000, Республика Казахстан, Шымкент, ул. Желтоксан, зд.57 Тел.: +7(7252) 60 06 01

59. При наличии претензий и/или жалоб к Банку или его отдельным сотрудникам, клиенты могут обратиться напрямую или посредством Банка (филиала/отделения) к Комплаенс офицеру, рассматривающему жалобы по следующим контактам: info@zamanbank.kz.
60. Банк рассматривает следующие запросы клиентов:
- 1) письменные заявления, полученные через курьера, регулярной почтой,

- электронной почтой и Банковского Интернет сайта;
- 2) устные заявления, полученные по телефону и при личном посещении клиентом Банка.
61. Уполномоченные Банком лица занимаются личным приемом клиентов в главном офисе и филиалах как минимум раз в месяц согласно графику приема, согласованному с Председателем Правления, Директором филиала (в филиале). Прием на рабочем месте определен по дням и часам, установленным и сообщенным клиенту. В случае если заявление не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, клиенту предоставляется возможность написать заявление в письменной форме, и дальнейшая работа уже будет проводиться как с письменным заявлением.
62. Письменные заявления клиентов регистрируются в регистре письменных заявлений, который содержит детали согласно внутренней документации Банка.
63. Клиент получает документ, подтверждающий прием его письменного заявления или проставляется соответствующая надпись на копии заявления. Отказ в принятии письменного заявления не разрешен.
64. Заявления, полученные при помощи веб сайта Банка, регистрируются по методу, обусловленному внутренней документацией Банка.
65. Заявления, полученные от клиентов по телефону, записываются. Запись телефонного разговора производится с согласия клиента, после уведомления об этом в начале разговора.
66. Устные заявления, полученные в Банке (по телефону или в течение посещения клиентом Банковского офиса) должны быть рассмотрены незамедлительно, и при возможности ответ на устный запрос клиента должен быть предоставлен на месте.
67. Заявления в письменной форме, рассматриваются Банком согласно следующему порядку:
- 1) заявления клиентов, которые не требуют получения информации от других лиц, объектов, офисов или проверки на месте рассматриваются в течение пятнадцати дней со дня получения заявления Банком, согласно законодательству Республики Казахстан;
 - 2) заявления клиентов, которые требуют получения информации от других лиц, объектов, офисов или проверки на месте рассматриваются и решение принимается на тридцатый день со дня получения заявления Банком.
68. При рассмотрении заявления в случае недостаточного количества информации, Банк может запросить дополнительную информацию, а также информацию от клиента, и период рассмотрения заявления должен быть продлен до предоставления всех необходимых документов и информации Банку.
69. Банк обеспечивает объективное, полное и своевременное рассмотрение заявлений от физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения заявок и принятых мерах. Ответ клиенту в письменной форме о результатах рассмотрения заявлений должен быть выдан на государственном языке или на русском языке или на языке, на котором было написано заявление и должно содержать обоснованные и мотивированные аргументы по каждому заявлению, требованию,

рекомендации или другому вопросу, отправленному далее клиентом, согласно основным требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренней документации Банка, договоров, относящихся в предмету, так же как и реальные факты данного вопроса, объяснение его/ее прав для принятия решения.

70. В случае ценности и законности заявления клиента, Банк принимает решение об устранении нарушений и восстановлении прав и законных интересов клиента.
71. Ответ на письменное заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Банка.
72. Переправление ответа на письменное заявление клиента, полученное по почте или через курьера, осуществляется регистрированием почты с уведомлением по адресу указанным в запросе клиента, или при помощи доставки прямо в руки посредством расписки в получении, когда клиент приходит в Банк и отмечается в регистре письменных заявлений.
73. Функции анализов и контроля возмещений согласно заявлениям, осуществляются отделением Банка, как было определено согласно внутренней документации Банка, и включает:
 - 1) анализы и синтезы заявлений клиентов Банка для определения и устранения причин, повлекших к законным обращениям;
 - 2) развитие положительных отзывов для Банка, чтобы улучшить организацию работы с заявлениями банковских клиентов;
 - 3) нововведение предложений необходимых мер по устранению выявленных нарушений согласно всем потребителям данных финансовых услуг и профилактических мер для предупреждения таких нарушений в Банке и управлении Банком основанных на соображениях заявлений клиентов Банка.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

74. Банк и его клиенты имеют права, несут обязательства и ответственность согласно законам Республики Казахстан, правилам и принципам Шариата, и договорам, заключаемым между Банком и клиентом.
75. Договоры, подписанные Банком и клиентом, меняются и корректируются только с соглашения сторон, если иное не предусмотрено договором и законодательством Республики Казахстан.
76. Банк и клиенты обязаны подчиняться условиям договоров, исполнять назначенные обязательства согласно договору. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по договору, Банк и клиенты несут ответственность по законодательству РК и соответствующим договорам.

77. Банк гарантирует конфиденциальность текущих счетов, транзакций, депозитов своих депозиторов, клиентов и корреспондентов, так же, как и имущества, хранимого в сейфах, хранилищах и банковских помещениях. Официальные лица, сотрудники Банка и другие лица по своим обязательствам несут ответственность по законодательству РК и правилам и принципам Шариата, за исключением раскрытия банковской тайны уполномоченным лицам на основаниях и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, так же, как и условиями договора банковского счета и индивидуальными договорами, подписанными клиентами.
78. Банк отвечает требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и может налагать определенные требования, запреты и ограничения на операции, осуществляемые клиентами согласно законам Республики Казахстан.
79. При обменных операциях с иностранной валютой клиента Банк как агент валютного контроля проводит контроль согласно законодательству. При проведении операций клиенты должны предоставить документы, относящиеся к валютной операции, Банку. В случае нарушения действующего законодательства клиентом Банк уведомляет органы валютного контроля.
80. Принимая во внимание другие положения настоящих Правил, Банк и клиент выполняют их обязательства и ответственность сторон согласно следующим условиям:
 - 1) Банк добросовестно и с надлежащей осторожностью выполняет свои обязательства в соответствии с настоящими Правилами и банковской практикой, и имеет право использовать любые типы связи, расчетов или систем оплаты, посреднические банки или другие организации (каждый из которых, в дальнейшем указан как «Система») на свой выбор;
 - 2) Клиент и Банк не должны быть ответственны за любые косвенные, случайные или побочные ущерб или убытки (включая упущенную прибыль).
81. Любые обязательства Банка, относящиеся к счетам, аккредитивам или подтверждениям, соответственно, открытым или выпущенным Банком, регулируются правом (включая государственные акты, приказы, директивы и настоящие Правила в степени, не противоречащей принципам и правилам Шариата), действующим на территории государства или на территории, где счет ведется или где аккредитив был открыт или было выпущено подтверждение, и возможно только с участием Банка, где ведется счет, или где аккредитив был открыт и выпущено подтверждение, которое является единственным местом платежа. Банк обязан выплатить по счету, аккредитиву или подтверждению только в той валюте, в которой ведется счет или аккредитив, или подтверждение были выражены.
82. Клиент и Банк не несут ответственности за нарушения обязательств в отношении любой услуги, если выполнение таких обязательств нарушит какой-либо закон, регулирование или другие требования любого государства или другие уполномоченных органов, или если исполнение обязательств, становится невыполнимым, трудным или отлагается из-за форс-мажорных обстоятельств: в этом случае выполнение обязательств должно быть приостановлено на период действия таких обстоятельств (в этом случае в отношении Банка, никакой другой филиал, дочерняя компания или отделение, становятся ответственными за это). «Форс-мажор»

означает любое событие, которое произошло по причине обстоятельств вне контроля такой стороны, включая ограничения на перевод средств, предписания, конфискацию, невозможность любых типов согласования, саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, восстания, забастовки или другие протестные акции на рабочем месте, возмущения, мятежи, война, действия со стороны государства, или формирования с такой же властью.

83. Банк не ответственен за нарушение обязательств по платежам и переводам, если такой платеж или перевод не может быть совершен из-за сложившихся обстоятельств вне контроля Банка, включая, но не ограничиваясь погрешностями, провалами, отсрочкам в переводе или в нарушении операции перевода, случившиеся по причине забастовок, отключения питания или ошибок оборудования, или по вине банка корреспондента или клирингового центра, где соответствующий счет Банка корреспондента был открыт или какой-либо другой системы.
84. Банк имеет право зачесть средства, кредитованные на любой счет клиента.
85. Все банковские транзакции и предлагаемые услуги регулируются законами и правилами, утвержденными время от времени уполномоченными компетентными органами Республики Казахстан, включая Национальный Банк Казахстана, и принципами и правилами Исламского Шариата, и настоящие Правила также регулируются этими законами и правилами. Банк в качестве агента по валютному контролю может периодически требовать от клиента предоставить определенные документы и/или предоставить объяснения в письменном виде по первому требованию.
86. Банк вправе отменить или приостановить любую операцию, если ее проведение по мнению Банка, нарушает или может привести к нарушению законодательства, пока клиент не предоставит подтверждающие документы и/или даст объяснения в письменном виде, которые могут быть затребованы Банком.
87. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от оказания услуг, закрыть банковские счета, прекратить взаимоотношения, в случае нарушения Клиентом законодательства, нормы и принципы Исламского Шариата в интерпретации Совета по принципам исламского финансирования Банка, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента и/или контрагента Клиента, банка бенефициара и/или любых иных третьих лиц участвующих в банковской операции, имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные головным офисом Банка и/или иностранными/международными/национальными организациями (в том числе FATF, OFAC, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения, что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые по мнению Банка могут иметь негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента.

14. ПРАВИЛА РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ

88. При обращении клиента в Банк для получения услуг Банка, Банк по требованию клиента предоставляет настоящие Правила для ознакомления.
89. Банк устанавливает следующие временные рамки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковских услуг для каждого вида банковских услуг, если необходимо заполнение заявления и при условии предоставления полного пакета документов клиентом согласно законодательству Республики Казахстан и внутренними процедурами Банка:
- 1) открытие текущего счета – решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;
 - 2) открытие депозита клиентом Банка – решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;
 - 3) предоставление гарантий/аккредитивов клиентам Банка – решение принимается Банком сроком до 10 рабочих дней со дня подачи клиентом всех необходимых документов;
 - 4) согласно другим банковским услугам, решение принимается Банком в течение периода до 2 недель для юридических лиц и до 1 недели для физических лиц, в зависимости от природы запрошенной услуги и времени получения внутренних подтверждений уполномоченных органов Банка.
90. Банк может установить более длительные сроки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковской услуги, чем те, которые установлены пунктом 89 настоящих Правил в случаях:
- 1) когда Банку необходимо провести дополнительную проверку документов и информации, полученной от клиента, подтверждение информации или одобрения третьей стороны или других официальных представителей и заинтересованных сторон;
 - 2) когда клиент запрашивает предоставление не стандартных банковских услуг, требующих больше времени для рассмотрения предоставляемых документов, внутренней координации и утверждения компетентными управляющими банка;
 - 3) подготовка необходимых предшествующих документов в любом из выше перечисленном случаях.
91. При предоставлении банковских услуг Банк:
- 1) до подписания договора о предоставлении банковских услуг предоставляет клиенту:
информацию о тарифах, времени, затрачиваемом на рассмотрение заявления Банком (при условии, что заявление необходимо);
информацию о предоставлении банковских услуг и список необходимых документов для заключения Банком договора о предоставлении банковских услуг;
информацию об ответственности и потенциальном риске для клиента в случае нарушения обязательств согласно договору о предоставлении банковских услуг;

- консультации по вопросам, возникающим у клиента;
- 2) по запросу клиента – копию стандартной формы основного договора о предоставлении банковских услуг.
 - 3) должен рассмотреть заявление клиента на оказание банковских услуг (при условии, что заявление необходимо) согласно ниже следующим правилам;
 - 4) перед подписанием договора о предоставлении банковских услуг клиенту Банк предоставляет время для ознакомления с необходимыми положениями договора;
 - 5) информирует клиента о его правах обратиться, в случае разногласия возникших при получении банковских услуг к банковскому омбудсмену по рассмотрению жалоб (по ипотечному финансированию, предоставленному должнику – физическому лицу), уполномоченный орган или суд. Для таких целей клиенту предоставляется информация о местонахождении, почтовый адрес и адрес электронной почты Банка, банковского омбудсмена и управляющего органа;
 - 6) согласно запросу, информирует клиента об источниках финансовой отчетности и другой информации Банка;
 - 7) обеспечивает конфиденциальность информации клиента;
 - 8) после заключения договора об оказании банковских услуг клиент получает от Банка консультации по всем вопросам, рассматривает требования клиента.

15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

92. Разглашение:

- 1) Клиент безотзывно соглашается с тем, что Банк может с любой целью (включая предотвращение мошенничества, проведения аудита или по взысканию задолженности или если требуется уполномоченному государственному или регулирующему органу) раскрывать информацию, детали или сведения, относящиеся к клиенту и/или к счетам и/или к транзакциям клиента с Банком или его филиалами и отделениями.
- 2) Клиент безотзывно соглашается с тем, что Банк может перевести или передать третьим лицам любую часть услуги, предоставляемой клиенту, в степени, не противоречащей правилами и принципами Шариата. Банк остается ответственным перед клиентом за любые восстанавливаемые убытки или ущерб, понесенные клиентом в результате халатности, поврежденным или не соблюденным какой-либо такой же третьей стороны, и требования, которые такая третья сторона предоставляет как конфиденциальные.
- 3) В случае смерти клиента, все финансирование (если таковое имеется) подлежит немедленной выплате, счета должны быть немедленно заморожены, и никакие выплаты на имя умершего клиента не должны производиться до тех пор, пока не будет издан официальный приказ компетентным судом, полученный Банком, и тем не менее Банк становится ответственным, с даты, когда Банк был проинформирован о смерти.
- 4) Банк, может открывать Счета (как может быть одобрено Банком время от времени) для несовершеннолетних, которым Счета открываются их родителями или законными представителями. Несовершеннолетние должны иметь право

пополнять Счёт и управлять вкладами, сделанными для них. Счёт для несовершеннолетних можно открыть по достижению ими полных четырнадцати лет, открытый третьими лицами счёт должен управляться их родителями или законными представителями. Несовершеннолетние, достигшие 14 лет, имеют право управлять своим счётом самостоятельно.

93. Закрытие счёта. Банк имеет право закрыть банковский счет Клиента в любое время и по своему усмотрению, без уведомления, и потребовать немедленного расчета без объяснения причин.
94. Неактивные счета. В соответствии с политикой Банка, в случае, если по счету не провозятся финансовые операции в течение шести последовательных месяцев и более, счет признается неактивным. Банк имеет право закрыть неактивный счет в течение одного года. в таком случае, Банк должен оповестить Клиента о намерении закрыть счет не менее чем за три месяца до закрытия. Данное уведомление должно быть направлено Клиенту по почте на последний известный Банку адрес Клиента, уведомление считается доставленным в течение пяти последующих дней. После закрытия счета Банк снимает с себя все обязательства путем списания суммы остатка за вычетов всех комиссий, сборов, начисленных Банком, на счет нотариуса. В случае отрицательного остатка на счете, Клиента должен немедленно по получении соответствующего уведомления оплатить необходимую сумму Банку.
95. Задержки почты. Банк может, по своему усмотрению, хранить всю корреспонденцию по обслуживанию счёта по просьбе Клиента, включая корреспонденцию, а также все извещения и уведомления, направленные в адрес Клиента. Прежде чем Клиент получит почту Банк должен хранить почту в специальном отделении, запрошенном Клиентом. Если хранимая почта не собрана более чем 3 (три) месяца, Банк, по своему усмотрению, имеет право отправить почту на адрес, указанный Клиентом. Если Клиент не подал Банку адрес пересылки, то Банк имеет право уничтожить всю корреспонденцию, не востребованную в течении 3 (трёх) месяцев. Клиент может в любой момент отменить свои указания о хранении Банком его корреспонденции, для этого он должен сделать соответствующее уведомление и подать адрес для отправки Банком почты.
96. При хранении корреспонденции Банком:
 - 1) несмотря на указания, данные Клиентом, на хранение его почты, Банк может отправить почту Клиенту, в случае если Банк сочтёт это необходимым;
 - 2) Банк вправе, принимать такие меры, какие он считает необходимыми принять в ответ наопределённого рода почту;
 - 3) вся почта считается полученной клиентом незамедлительно после доставки ее в соответствующий филиал для хранения;
 - 4) все выписки, сделанные Банком, считаются правильными, если клиент не сообщил Банку об ошибках в течение периода времени, указанного в выписке, либо по истечению 15 (пятнадцати) дней с даты выписки;
 - 5) Банк не несёт ответственности за какие-либо потери или ущерб, которые может понести Клиент по причине принятия на себя обязательств по хранению почты либо за задержки или бездействия Банка;
 - 6) Клиент компенсирует Банку и примет необходимые меры, чтобы уберечь Банк от

вероятных расходов и ущерба, возникших в результате выполнения Банком обязательств по хранению почты.

97. Банк может прекратить/приостановить оказание услуг клиенту, письменно уведомив его за 30 (тридцать) дней.
98. Замят. Клиент единолично ответственен за выплату Замята, в зависимости от его средств. Банк может стать агентом клиента для расчёта, возложенного на него Замята и оплатить его от имени клиента.
99. Отказ от права требования. После надлежащего уведомления Клиента, Банк может, на своё усмотрение, отказаться от каких-либо настоящих условий и положений, но такой отказ должен быть сделан без какого-либо ущерба правам Банка, включая его право на принудительное выполнение настоящих условий и положений в соответствующее время.
100. Информация для клиента:
 - 1) Банковская книга, записки и счета являются окончательными и обязательными. Все справки, выписки или распечатки относительно состояния счета, предоставленные Банком должны быть окончательными и убедительными доказательствами для клиента в корректности в случае судебного процесса или в других случаях;
 - 2) Клиент осознает и принимает тот факт, что любой звонок из Банка (в Банк) может быть записан в целях защиты интересов Клиента или Банка.
101. Отказ от банковской тайны. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк, его должностные лица, сотрудники, акционеры, агенты имеют право раскрывать часть или всю информацию о Клиенте или связанную с Клиентом (включая любую информацию о Счёте), которая представляет банковскую тайну в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан:
 - 1) аудиторам, юридическим или другим консультантам Банка.
 - 2) третьим лицам, в пользу которых происходит уступка или передача (включая предложение уступки или передачи) обязанностей Банка по данному соглашению такой третьей стороне.
 - 3) любым банковским или не банковским организациям в отношении списания (включая предполагаемое списание) Банком или в пользу Банка, деньги с любого или всех счетов Клиента.
 - 4) любым правительственным органам иностранного государства, которые имеют право контролировать и регулировать Банк и его акционеров, с целью соблюдения Банком и его акционерами требований применимых правил и законов.
102. Клиент настоящим подтверждает, что отказ от банковской тайны, согласно договору с Банком, предоставлен им во время его личного присутствия в помещении Банка.
103. Клиент признает и соглашается с тем, что после подписания договора о заведении банковского счета, Банк вправе сохранять, передавать, обрабатывать и хранить данные о заказчике, информацию и записи в электронном виде на магнитных носителях или используя другие методы (в том числе в обработке баз данных за пределами Республики Казахстан) и далее соглашается с тем, что сообщения, телексы факсимиле, магнитные носители, ленты, компьютерные распечатки и фотокопии, которые могут

быть выставлены Банком как выписка из его файлов, книг, записей или счета, являются неоспоримым доказательством достоверности его содержимого.

104. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк может использовать услуги третьих лиц и что любая такая третья сторона может иметь доступ к книгам и записям Банка, и к информации, касающейся клиента и его счёта, полученной при подписании договора о банковском счете.
105. Кроме того, подписав договор о банковском счете, клиент соглашается безоговорочно предоставлять информацию, запрашиваемую Банком, его должностными лицами, сотрудниками или агентами, и обязуется предоставлять любую информацию, касающуюся клиента и его банковского счёта (включая информацию о зачисленных средствах на счета и вклады в Банке, состоянии счетов, историю и другую информацию, связанную с клиентом) которую Банк, его сотрудники или агенты могут, по их усмотрению, счесть необходимой для:
- 1) головного офиса Банка, любого из ее представительств, дочерних предприятий, филиалов и любых юрисдикции и иных подразделений Банка;
 - 2) поставщикам услуг, включая лиц, которым Банк вверил определенные функции, которые могут распространяться как в пределах РК, так и за её пределами, с соблюдением необходимых условий конфиденциальности Банка;
 - 3) любым фактическим или потенциальным обладателям прав или обязательств Банка;
 - 4) любому гаранту, залогодателю или обеспечивающей безопасность Клиента третьей стороне;
 - 5) в ответ на любой запрос от третьей стороны выступающей с целью поручительства;
 - 6) любым адвокатам, бухгалтерам или другим профессиональным консультантам, действующим в интересах Банка и/или агентам и независимым подрядчикам;
 - 7) любому регуляторному, налоговому или иному правительственному органу в любой юрисдикции;
 - 8) иным лицам, по мнению Банка, предоставление информации которым будет выгодно для самого Банка.
106. Клиент не будет выдвигать какие-либо претензии и отказывается от права подачи любого иска на Банк в случае любых потерь, ущерба или вреда, нанесённого в результате такого раскрытия информации.
107. Уведомления. Все уведомления и иные сообщения высланы Клиенту в письменном виде по адресу, указанному в регистрационной форме открытия счета, считаются должным образом полученными Клиентом спустя 7 (семь) дней с момента отправки уведомления. Банк не несет ответственности за любые задержки или потери почты. Уведомления об изменении адреса Клиента не будут приниматься во внимание до тех пор, пока не будут изменены соответствующие данные в банковских документах.
108. Банк обязан уведомлять клиента относительно всех условий и положений, такие уведомления считаются действительными и обязательными в случае, если они размещены в отделениях Банка или на Интернет сайте www.zamanbank.kz, если они отправлены почтой, факсимильной связью, доведены до клиента через выписку со

счета или с помощью иных электронных средств.

109. Законные методы работы. Банк имеет право принимать любые меры, которые он сочтет необходимыми вплоть до заморозки любых средств на счете, если Банк сочтёт, что средства были получены незаконными методами или в результате незаконной сделки. Решение Банка в этом отношении должно быть окончательным. Банк также может сообщать о любых фактах отмывания денег, незаконных и/или подозрительных транзакциях властям в РК и других зарубежных стран.
110. Банк, в рамках законов и действующих правил, прилагает все усилия по борьбе с отмыванием денег и по своему усмотрению, время от времени может, требовать предоставления дополнительных сведений или информации от клиента и/или счетов и обеспечить то же самое для уполномоченных органов, участвующих в операциях. Банк не несёт никакой ответственности в случае задержки исполнения сделок, если требуемая информация не предоставляется клиентами своевременно.
111. Применимое законодательство и юрисдикция. Настоящие Правила должны регулироваться и исполняться в соответствии с законодательством Республики Казахстан в степени, не противоречащей принципам и нормам Исламского Шариата в интерпретации Совета по принципам исламского финансирования Банка, и Клиент настоящим безоговорочно подчиняется юрисдикции Казахских судов для рассмотрения и определения любого судебного разбирательства и урегулирования спора, которые могут возникнуть в связи с настоящими Правилами.
112. Клиент безоговорочно отказывается от любых возражений, которые у него могут возникнуть сейчас или возникнут позже, в отношении выбора судов для судебных разбирательств и слушаний, подачи любого иска, жалобы или прошения об урегулировании любых споров, которые могут возникнуть в связи с принятием им условий настоящих Правил и соглашается не подавать никаких требований о признании таких судов неподходящими и несоответствующими.
113. Подчинение юрисдикции судов Республики Казахстан не ограничивает право Банка возбуждать дела против клиента в любом другом суде соответствующей юрисдикции, как и принятия дела в одной или нескольких юрисдикциях не препятствует передаче разбирательства в любую другую юрисдикцию, вне зависимости от того сделано это одновременно или нет.
114. Стороны признают и соглашаются, что получение и выплата вознаграждения не допускается согласно Шариату и соответственно соглашаются, что в случае если требования о выплате любых сумм, причитающихся по настоящим Правилам, поданы в суды по закону и такие суды, применив законы правовой системы, налагают обязательство по выплате вознаграждения в отношении сумм, подлежащих оплате, Стороны безусловно и безоговорочно отказываются от своего права на получение такого вознаграждения.

Предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций

Операции		Тарифы	Примечание
1	Открытие счета:		
1.1.	Для юридических лиц (филиалов, представительств)		
1.1.1.	открытие первого счета	5 000 тенге	
1.1.2.	открытие каждого последующего счета	0 тенге	
1.2.	Для общественных, бюджетных организаций и физических лиц		
1.2.1.	открытие первого счета	2 500 тенге	Комиссия не взимается при открытии счета физическому лицу для внесения депозита
1.2.2.	открытие каждого последующего счета	0 тенге	
1.3.	Для индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, нотариусов и адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов		
1.3.1.	открытие первого счета	3 500 тенге	
1.3.2.	открытие каждого последующего счета	0 тенге	
1.4.	Открытие эскроу-счета	15 000 тенге 130 000 тенге	
2.	Ведение банковского счета:		
2.1.	при наличии движения по счету:		
2.1.1.	Юридические лица (филиалы, предствительства), индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, нотариусы и адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы	2 500 тенге за каждый счет (ежемесячно)	
2.1.2.	Физические лица	бесплатно	
2.2.	при отсутствии движения по счету в течение 12 месяцев:		
2.2.1.	Юридические лица (филиалы, предствительства), индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, нотариусы и адвокаты,	при сумме остатка по счету до 10 000 тенге – в пределах остатка; при сумме остатка по счету свыше 10 000 тенге –10 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы		
2.2.2.	Физические лица	бесплатно	
2.3.	Ведение эскроу – счета	Первый календарный год -0 тенге Последующие календарные годы- 130 000 тенге	
2.4.	Предоставление дубликата выписок по текущему счету клиента*:		
2.4.1	Юридические лица (филиалы, предствительства), индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, нотариусы и адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы	200 тенге за один лист	
2.4.2.	Для некоммерческих организаций и физических лиц	100 тенге за один лист	
2.5.	Предоставление по просьбе Клиента справок *		
2.5.1	О наличии/отсутствии банковских счетов, задолженности по займам и вознаграждения по ним, в том числе для участия в электронном конкурсе	2 000 тенге	
2.5.2.	С указанием информации за период	2 500 тенге	
2.5.3.	Срочная справка	3 000 тенге	
2.6.	Выдача информации и архивных документов по текущему счету клиента с приложением дубликата документов за любой промежуток времени, в том числе электронно*:		
2.6.1	Юридические лица (филиалы, предствительства), индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, нотариусы и адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы	350 тенге за один документ или один лист распечатки (не более 6 000 тенге)	
2.6.2	Для некоммерческих организаций и физических лиц	100 тенге за один документ (не более 3 500 тенге)	
2.7.	Подтверждение перевода*	1 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

2.7.1.	Подтверждение перевода в формате SWIFT (первоначально по мере перевода денег)*	7 000 тенге + комиссия банка-корреспондента	
2.7.2.	Подтверждение перевода в формате SWIFT (повторно за любой период в течение 12 месяцев)*	8 500 тенге + комиссия банка-корреспондента	
2.8.	Выполнение расследования по поступившим Клиенту суммам при недостаточности реквизитов (по инициативе клиента) *		
2.8.1	Без привлечения банка – корреспондента	2500 тенге	
2.8.2.	с привлечением банка-корреспондента:		
2.8.2.1	в национальной валюте	4 000 тенге + расходы банку-корреспонденту	
2.8.2.2	в российских рублях	2500 тенге + расходы банку – корреспонденту	
2.8.2.3	в USD, EUR	6500 тенге + расходы банку-корреспонденту	
2.8.2.4	прочие валюты	8500 тенге + расходы банку – корреспонденту	
3.	Заккрытие счетов:		
3.1.	по инициативе клиента	6000 тенге (вне зависимости от количества закрываемых счетов в банке)	
3.2.	По инициативе Банка (в соответствии с нормативно-правовыми актами)	бесплатно	
4.	Кассовые операции		
4.1.	Выдача наличных денег юридическим лицам (филиалам, представительствам), индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам, нотариусам и адвокатам, частным судебным исполнителям и профессиональным медиаторам в национальной валюте (тариф не распространяется на	0,55% от суммы (минимум – 1000 тенге)	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	финансирование в наличной форме и возврат депозита в наличной форме)		
4.2.	Выдача наличных денег физическим лицам в национальной валюте (тариф не распространяется на финансирование в наличной форме и возврат депозита в наличной форме)	0,95% от суммы (минимум-500 тенге)	
4.3.	Выдача наличных денег юридическим лицам (филиалам, представительствам), индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам, нотариусам и адвокатам, частным судебным исполнителям и профессиональным медиаторам в иностранной валюте (тариф не распространяется на финансирование в наличной форме и возврат депозита в наличной форме)	1,50% от суммы (минимум - 1300 тенге)	
4.4.	Выдача наличных денег физическим лицам в иностранной валюте (тариф не распространяется на финансирование в наличной форме и возврат депозита в наличной форме)	1,25% от суммы (минимум-700 тенге)	
4.5.	Прием, пересчет, сортировка и упаковка банкнот и монет от юридических лиц (филиалов, представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, нотариусов и адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов в национальной валюте (тариф не распространяется на возврат финансирования в наличной	бесплатно	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	форме и внесение депозита в наличной форме)		
4.6.	Прием, пересчет, сортировка и упаковка банкнот и монет от физических лиц в национальной валюте (тариф не распространяется на возврат финансирования в наличной форме и внесение депозита в наличной форме)	бесплатно	
4.7.	Прием, пересчет, сортировка и упаковка наличных денег от юридических лиц (филиалов, представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, нотариусов и адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов в иностранной валюте	В российских рублях – 5% от суммы, мин. -50 000 росс.рублей В других иностранных валютах - бесплатно	
4.8.	Прием, пересчет, сортировка и упаковка наличных денег от физических лиц в иностранной валюте	В российских рублях – 5% от суммы, мин. -50 000 росс.рублей В других иностранных валютах - бесплатно	
4.9.	Проверка банкноты на подлинность*	50 тенге за банкноту	
4.10.	Продажа денежной чековой книжки:*	1 500 тенге	
4.11.	Подготовка и/или упаковка наличных денег на основании предварительной заявки клиента в рамках выдачи наличных денег с банковского счета клиента	0,5 % от суммы	разовая комиссия. Взимается при отказе клиента от получения наличных денег, подготовленных и/или упакованных по предварительной заявке
5.	Переводные операции		
	Переводные операции юридических лиц (филиалов, представительств), индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, нотариусов и адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов		
5.1.	Переводы внутри банка:		
5.1.1.	Через систему «Интернет-Клиент»	бесплатно	
5.1.2.	На бумажном носителе	350 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

5.2.	Внешние переводы в тенге:		
5.2.1.	Прием платежных поручений с текущей датой валютирования через систему «Интернет-Клиент»:		
	до 12-00 ч.	500 тенге	
	с 12-00 ч. до 17-00 ч.	700 тенге	
	Срочный платеж (в течение 1 часа)	10 000 тенге	
5.2.2.	Прием платежных поручений с будущей датой валютирования через систему «Интернет-Клиент»	500 тенге	
5.2.3.	Прием платежных поручений с текущей датой валютирования на бумажном носителе:		
	до 12-00 ч.	700 тенге	
	с 12-00 ч. до 17-00 ч.	800 тенге	
	Срочный платеж (в течение 1 часа)	10 000 тенге	
5.2.4.	Прием платежных поручений с будущей датой валютирования на бумажном носителе	400 тенге	
5.3.	Внешние переводы в иностранной валюте:		
5.3.1.	За счет отправителя:		
	в евро (EUR)	min 0,3%, max 5 % от суммы	Для расчета эквивалента комиссии в национальной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции
	в долларах США(USD)	min 0.3%, max 5 % от суммы	
	в российских рублях (RUB)	min 0,25%, max 3% от суммы	
	Перевод в другой иностранной валюте	Применяется комиссия за перевод в долларах США. Для расчета эквивалента в долларах США суммы перевода в другой иностранной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции	
5.3.1.1	За счет бенефициара:		
	в евро (EUR)	min 0,25%, max 3 % от суммы	
	в долларах США(USD)	min 0,25%, max 3 % от суммы	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	в российских рублях (RUB)	min 0,20 % max 2% от суммы	Для расчета эквивалента комиссии в национальной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции
	Перевод в другой иностранной валюте	Применяется комиссия за перевод в долларах США. Для расчета эквивалента в долларах США суммы перевода в другой иностранной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции	
5.3.2	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)	Двойной размер тарифа за соответствующие операции, указанные в пунктах 5.3.1	По каждой валюте (min и max границы также подлежат увеличению в 2 раза)
5.4.	Переводные операции физических лиц		
5.4.1.	Внутрибанковские переводы	Бесплатно	
5.4.2.	Переводы в национальной валюте в другие банки	0,25% от суммы (минимум – 400 тенге, максимум – 4000 тенге)	
5.5.	Переводы в иностранной валюте в другие банки		
5.5.1.	За счет отправителя средств		
	в евро (EUR)	3% от суммы , min 18 EUR-max 2800 EUR	Для расчета эквивалента комиссии в национальной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции
	в долларах США(USD)	3% от суммы , min 20 USD-max 3000 USD	
	в российских рублях (RUB)	2% от суммы, min 200 RUB –max 6000 RUB	
	Перевод в другой иностранной валюте	Применяется комиссия за перевод в долларах США. Для расчета эквивалента в долларах США суммы перевода в другой иностранной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции	
5.5.2.	За счет бенефициара		

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	в евро (EUR)	2,5% от суммы (min 15 EUR-max 2300 EUR)	Для расчета эквивалента комиссии в национальной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции
	в долларах США(USD)	2,5% от суммы (min 15 USD-max 2500 USD)	
	в российских рублях (RUB)	1.5% от суммы (min 150 RUB, max 4000 RUB)	
	Перевод в другой иностранной валюте	Применяется комиссия за перевод в долларах США. Для расчета эквивалента в долларах США суммы перевода в другой иностранной валюте применяется курс НБРК на день проведения операции	
5.5.3	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)	Двойной размер тарифа за соответствующие операции, указанные в пунктах 5.3.1	По каждой валюте (min и max границы также подлежат увеличению в 2 раза)
5.6.	Изменение условий, возврат ошибочного платежа и запрос о судьбе платежа		
5.6.1.	Изменение условий/возврат ошибочного платежа в тенге после исполнения банком*	внутрибанковский платеж – 1 000 тенге; внешний платеж – 8000 тенге	при наличии технических возможностей банка
5.6.2.	Изменение условий/возврат ошибочного платежа в иностранной валюте после исполнения банком*	70 USD	
5.6.3.	Запрос о судьбе платежа*	4 500 тенге	при наличии технических возможностей банка и банка-корреспондента
5.7.	Зачисление денег в иностранной валюте на счета клиентов, поступивших от других банков	5% от суммы	
5.8	Платежи и переводы в национальной и иностранной валютах посредством системы CONTACT	Согласно тарифам CONTACT	
6.	Обработка списков		
6.1.	на бумажном носителе по пенсионным и социальным	350 тенге за каждую фамилию	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

	отчислениям в течение одного операционного дня*		данный дополнительный тариф не отменяет действие базового тарифа за осуществление самого перевода
6.2.	на электронном носителе по пенсионным и социальным отчислениям в течение одного операционного дня*	0 тенге за каждую фамилию	
7.	Выставление по поручению клиентов платежных требований-поручений на безакцептное списание *		
7.1.	внутрибанковские	500 тенге	
7.2.	прочие	1 000 тенге	
8.	Конвертация валют		
8.1.	Конвертация валют	На основании курсов Банка. Комиссия за конвертацию не взимается	
9.	Комиссия за осуществление платежей путем прямого дебетования банковского счета		
9.1.	Комиссия за осуществление платежей путем прямого дебетования банковского счета	1 500 тенге	
10.	Дополнительное обслуживание по платежам/переводам денег и/или ведению текущего счета в соответствии с валютным законодательством (Валютный контроль)		
10.1.	Прием, проверка и обработка заявления на получение учетного номера контракта*	4 500 тенге	
10.2.	Прием, проверка и обработка заявления на получение учетного номера контракта день в день при технической возможности у банка*	6 000 тенге (срочное оформление – 7 000 тенге)	
10.3.	Прием и обработка дополнительных соглашений к контрактам (договорам), не требующим получения учетного номера*	2 500 тенге (день в день – 3 000 тенге)	
10.4.	Прием, проверка дополнения и изменения к контракту, с присвоенным учетным номером контракта*	3 000 тенге	
10.5.	Прием, проверка валютного договора (не требующим получения учетного номера)*	2 500 тенге	
10.6.	Снятие контракта с учетной регистрации*	2 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

10.7.	Снятие контракта с учетной регистрации в связи с изменением обслуживающего банка*	6 000 тенге	
11.	Экспортные аккредитивы		условия могут быть пересмотрены сторонами
11.1.	Подтверждение экспортного аккредитива:		
11.1.1.	с предоставлением покрытия	170 000 тенге	
11.1.2.	без предоставления покрытия	400 000 тенге	
11.2.	Консультирование по предавизованию экспортного аккредитива	10 000 тенге	
11.3.	Авизование:		
11.3.1.	экспортного аккредитива	100 000 тенге	
11.3.2.	изменений условий экспортного аккредитива (за каждое авизование)	7 000 тенге	
11.4.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия		
11.4.1.	аннулирование путем запроса согласия бенефициара	20 000 тенге	
11.4.2.	аннулирование по получении от бенефициара официального освобождения от обязательств без предварительного запроса	0 тенге	
11.5.	Проверка документов		
11.5.1.	Первичная проверка документов	120 000 тенге	
11.5.2.	Повторная проверка документов, замененных с целью устранения несоответствий, выявленных при первичной проверке	3 000 тенге	
11.6.	Комиссия за несоответствия в документах	8 000 тенге	
11.7.	Исполнение запросов, связанных с открытием (выставлением) и подтверждением аккредитива и исполнением обязательств по нему	7 000 тенге	
11.8.	Перевод аккредитива		
11.8.1.	Трансферабельного аккредитива	80 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

11.8.2.	изменение условий по трансферабельному аккредитиву	7 000 тенге	
11.9.	Принятие и подготовка документов к отправке в исполняющий банк (в случае отказа от проверки документов)	7 000 тенге	
11.10.	Негоциация и акцепт тратт	В соответствии с условиями договора	
12.	Импортные аккредитивы		условия могут быть пересмотрены сторонами
12.1.	Подготовка текста аккредитива на основе контракта для предварительного согласования с бенефициарами:	15 000 тенге	
12.2	Открытие импортного аккредитива:		
12.2.1	со 100% - ным покрытием	150 000тенге	
12.2.2.	непокрытого импортного аккредитива (в рамках кредитных линий)	65 000 тенге	
12.3	Предавизование импортного аккредитива	7 000 тенге	
12.4.	Исполнение запросов, связанных с открытием (выставлением) и подтверждением аккредитива и исполнением обязательств по нему	7 000 тенге	
12.5.	Изменений условий аккредитива	7 000 тенге	
12.6.	Проверка документов		
12.6.1.	Первичная проверка документов	120 000 тенге	
12.6.2.	Повторная проверка документов, замененных с целью устранения несоответствий, выявленных при первичной проверке	3 000 тенге	
12.7.	Комиссия за несоответствия в документах	10 000 тенге	
12.8.	Перевод денег с целью осуществления платежей по аккредитиву		

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

12.8.1.	Перевод денег с целью осуществления платежей по аккредитиву в тенге	аналогично тарифам по переводам в тенге с текущей датой валютирования	
10.8.2.	Перевод денег с целью осуществления платежей по аккредитиву в иностранной валюте	аналогично тарифам по переводам в иностранной валюте	
12.9.	Комиссия за аккредитивы, не использованные до срока истечения	7 000 тенге	
12.10.	Аннулирование аккредитива до истечения срока его действия	15000 тенге	
12.11.	Комиссия за риски по аккредитивам	В соответствии с условиями договора	
12.12.	Расходы, связанные с открытием (выставлением) и подтверждением аккредитива и исполнением обязательств по нему, выполненными другими банками	по фактической стоимости	
13.	Документарное инкассо, предусмотренное коммерческим контрактом		
13.1.	Авизование чистого инкассо (инкассо тратт)	7 000 тенге	
13.2.	Авизование импортного инкассо (против акцепта или платежа)	7 000 тенге	
13.3.	Оформление документов по экспортному инкассо (против акцепта или платежа)	55 000 тенге	
13.4.	Изменение инструкций по инкассо	8 500 тенге	
13.5.	Выполнение запросов, связанных с операциями по документарному инкассо	5 500 тенге	
13.6.	Возврат неоплаченных документов		
13.6.1.	"без опротестования"	4000 тенге	
13.6.2.	"с опротестованием"	6000 тенге	расходы по опротестованию оплачиваются отдельно
13.7.	Индоссирование документов в пользу покупателя или его банка (за каждый документ)	2000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

13.8.	Перевод денег с целью осуществления платежей по инкассо	55 000 тенге	
13-1.	ВЫПУСК БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ)		
13-1.	Выпуск банковской гарантии		
13-1.1.	техническое оформление банковской гарантии (операционный выпуск)	30 000 тенге	
13-1.2.	выпуск банковской гарантии (дополнительный тариф за риск)	10,0 % в год от суммы гарантии	
13-1.3.	Изменение условий банковской гарантии по инициативе принципала ⁴	10,0 % от суммы гарантии	тариф оплачивается за каждое изменение
13-1.4.	Организация лимита гарантирования с формой освоения - документарные операции	3 % от суммы гарантирования	
13-2.	ОПЕРАЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ		
13-2.1.	Выпуск гарантии (тариф за риск) ⁵	10 % годовых	
13-2.2.	Технический выпуск гарантии	225 000 тенге	Или 500 USD
13-2.3.	Изменение условий банковской гарантии	22 500 тенге	Или 50 USD. Тариф оплачивается за каждое изменение
13-2.4.	Авизование гарантии	225 000 тенге	Или 500 USD
13-2.5.	Авизование изменения условий гарантии	22 500 тенге	Или 50 USD. Тариф оплачивается за каждое авизование
13-2.6.	Проверка документов, сопровождающих требование на оплату	450 000 тенге	Или 1 000 USD
13-2.7.	Осуществление платежа по гарантии	225 000 тенге	Или 500 USD

⁴ Данные предельные величины не применяются при увеличении суммы гарантии, которое рассматривается для начисления комиссии как выпуск новой банковской гарантии на сумму увеличения.

⁵ Данные предельные величины применяются, в том числе при увеличении суммы гарантии.

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

13-2.8.	Отправление документов по почте или курьерской организацией (службой экспресс-доставки посылок и корреспонденции)	9 000 тенге	Или 20 USD. Дополнительно оплачиваются фактические почтовые/курьерские расходы
13-2.9.	Аннулирование гарантии до истечения срока ее действия по инициативе клиента	45 000 тенге	Или 100 USD
13-2.10.	Отправка по SWIFT сообщения	6 750 тенге	Или 15 USD
14.	ИСЛАМСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ		
14.1.	Рассмотрение заявки	30 000 тенге	
14.2.	Организация сделки	10,0 % от суммы сделки	
14.3.	Изменение условий финансирования на основании заявления клиента	5,0 % от суммы остатка основного долга	
15.	Консалтинговые услуги		
15.1.	Консультирование в области экспертной, технической и экономической деятельности:		
15.1.1.	Рассмотрение предпроектных и проектных документов*	2 500 тенге	
15.1.2.	Сбор и обработка проектной информации(предпроектной маркетинговой, технической и т.п.) *	в соответствии с условиями договора	
15.1.3.	Комиссия за оказание консалтинговой услуги по структурированию сделки*	35 000 тенге	
15.2.	Консультирование в области рынка ценных бумаг Казахстана:*		
15.2.1.	Предоставление информации о рынке ценных бумаг РК	в соответствии с условиями договора	
15.2.2.	Разработка инвестиционных проектов		
15.2.3.	Содействие в процедуре получения листинга по КФБ		
15.2.4.	Содействие в процедуре выпуска и размещения ценных бумаг		
15.2.5.	Консультирование по вексельному обращению в РК		

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

15.3.	Комиссия за структурирование сделок *		
16.	Консультирование по юридическим вопросам:		
16.1.	Правовая экспертиза проектов финансирования:*		
16.1.1.	на основе информации, предоставляемой Заказчиком	В соответствии с условиями договора	
16.1.2.	на основе дополнительных исследований, проводимых Банком	В соответствии с условиями договора	
16.2.	Правовая экспертиза договоров, соглашений, контрактов, гарантий с предоставлением письменного заключения*	В соответствии с условиями договора	
16.3.	Разработка типовых форм договоров в соответствии с основными направлениями деятельности клиента*	В соответствии с условиями договора	
16.4.	Разработка индивидуальных договоров, соглашений, контрактов для конкретных правовых отношений клиента*	В соответствии с условиями договора	
16.5.	Внесение дополнений и изменений к ранее заключенным договорам, соглашениям, контрактам*	В соответствии с условиями договора	
16.6.	Консультация по правовым вопросам банковской деятельности*	2 500 тенге в час	
16.7.	Составление сборников нормативных актов, аналитических обзоров, комментариев, инструкций*	В соответствии с условиями договора	
17.	Прочие услуги		
17.1.	Услуги по установке и эксплуатации системы «Интернет-Клиент»		
17.1.1.	установка системы «Интернет-Клиент» с выдачей ключа шифрования*	15 000 тенге	
17.1.2.	ежемесячная абонентская плата за обслуживание системы «Интернет-Клиент» *	2 500 тенге	Абонентская плата взимается ежемесячно вне зависимости от количества подключенных счетов и наличия по ним движений в течение месяца
17.1.3.	переинсталляция системы «Интернет – Клиент» *	7 000 тенге	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

17.1.4	восстановление после системных сбояв*	7 000 тенге	
17.1.5	Установка дополнительного места без выдачи ключа шифрования *	6 000 тенге	
17.1.6	Замена устройств E-Token PRO * в случаях заводского брака / истечение срока эксплуатации (устройства/батарейки) / поломки (без видимых физических воздействии)	бесплатно	
17.1.7	Замена устройств E-Token PRO * в случаях при поломке (при явном физическом воздействии) по вине Клиента	15 000 тенге	
17.1.8	Выдача/замена при утере устройств E-Token PRO *	15 000 тенге	
17.2.	Хранение ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов*:		
17.2.1.	До одного месяца	5 000 тенге	
17.2.2.	При условии заключения договора свыше одного месяца	3 500 тенге за каждый месяц	
17.3.	Заполнение и распечатка одного платежного поручения по просьбе клиента*	500 тенге	
17.4.	Набор и распечатка списка в Пенсионный фонд или Государственный фонд социального страхования)*	200 тенге за одну фамилию	
17.5.	Предоставление справок*		
17.5.1.	Предоставление справок, касающихся залогового обеспечения (в т.ч. согласие банка на прописку родственников, на возможные сдачи в аренду недвижимости, выкуп земли и т.д.)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Физические лица -1 000 тенге; ▪ Юридические лица (филиалы, представительства) , индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, нотариусы и адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы – 3 500 тенге; 	
17.5.2.	Предоставление справок по кредитному досье клиента, сданному в архив	7 000 тенге	
17.6.	Предоставление документов по залоговому обеспечению*		

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

17.6.1.	Предоставление оригиналов документов по действующему залоговому обеспечению	сроком до 10 рабочих дней – 7 000 тенге; сроком свыше 10 рабочих дней – 17 000 тенге	
17.6.2.	Предоставление копии документов по залоговому обеспечению	350 тенге за документ	
17.7.	Предоставление кредитного отчета из кредитного бюро(не связанное с обращением за кредитованием)*		
17.7.1.	Отчеты: - «Негативная информация», - «Идентификационный», - «Данные отсутствуют», - «Первичный»	1000 тенге	По запросу клиента
17.7.2.	Отчет «Стандартный» / Отчет «Стандартный плюс»	2 000 тг	По запросу клиента
17.7.3	Отчет «Расширенный» / Отчет «Расширенный плюс»	2500 тг	По запросу клиента
17.8.	Составление (набор) договоров, изменений в договоры (соглашения, контракты), а также иных документов по просьбе клиента*	2 000 тенге	за каждую страницу документа
18.	Тарифы на банковские услуги для банков-корреспондентов		
18.1.	Открытие корреспондентского счета	Бесплатно	
18.2.	Ведение корреспондентского счета	Бесплатно	
18.3.	Закрытие корреспондентского счета	Бесплатно	
18.4.	Предоставление выписок по корреспондентскому счету: - по мере совершения операций - повторно по просьбе Респондента	Бесплатно 3500 тенге (за каждую выписку)*	
18.5.	Платежи и переводы:	Операции в национальной валюте	Операции в иностранной валюте

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

18.5.1.	Поступление денежных средств в AED на счета клиентов через AKTIF BANK	-	2% , min 85 AED
	Перечисление денежных средств в AED со счетов клиентов, проводимое через AKTIF BANK	-	3%, min 90 AED
18.5.1.1.	Входящие платежи других банков	Бесплатно	Бесплатно
	исход	Бесплатно	Бесплатно
18.5.2.	Внутрибанковские платежи		
18.5.3.	Платежи в пользу клиентов других банков:		
18.5.3.1.	За счет отправителя средств (OUR)	мин. – 10 000 тенге, макс.- 30 000 тенге	В росс. рублях мин.- 15 росс.рублей, макс. - 500 росс.рублей В долларах США мин. - 50 USD, макс.- 200 USD В евро мин.-50 EUR, макс.-200 EUR В других иностранных валютах - в пределах тарифов платежей и переводов в долларах США
18.5.3.2.	За счет бенефициара (BEN)	мин. – 5 000 тенге, макс. -20 000 тенге	В росс. рублях мин.- 15 росс.рублей, макс. - 450 росс.рублей В долларах США мин. - 45 USD, макс.- 180 USD В евро мин.-45 EUR, макс.- 180 EUR В других иностранных валютах - в пределах тарифов платежей и переводов в долларах США
18.6.	Межбанковские переводы	мин. 5 000 тенге, макс. - 20 000 тенге	Мин.- 50 USD, макс. - 100 USD
18.7.	Комиссия за внесение изменений/отзыв/проведение расследований по платежам	7 000 тенге*	45 USD*
18.8.	Комиссия за выдачу справки о наличии корреспондентского счета	3 000 тенге*	
18.9.	Выдача подтверждений по запросу аудиторских компаний	10 000 тенге*	
18.10.	Предоставление копий платежных поручений и документов в формате SWIFT (за каждый документ)	2 000 тенге*	

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

19		Сейфовые операции					
		1 день	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год	
19.1.	Малый сейф размеры ячейки (7,2см/25.5см/40см)*	1 000 тенге	5 000 тенге	15 000 тенге	20 000 тенге	50 000 тенге	
19.2.	Средний сейф размеры ячейки (16см/25.5см/40см)*	1 500 тенге	8 000 тенге	20 000 тенге	30 000 тенге	80 000 тенге	
19.3.	Большой сейф размеры ячейки (51.2см/25.5см/40см)*	2 000 тенге	10 000 тенге	25 000 тенге	45 000 тенге	110 000 тенге	
19.4.	Замена замка сейфовой ячейки при поломке или утере ключа по вине клиента*	25 000 тенге					
19.5.	Изготовление дубликата ключа сейфовой ячейки при поломке или утере ключа*	30 000 тенге					
19.6.	Комиссия за допуск к сейфовой ячейке на особых условиях при операциях купли-продажи недвижимости*	10 000 тенге					

Примечание:

* тарифы, облагаемые НДС (тарифы указаны с учетом НДС)

Приложение 2

к Правилам об общих условиях проведения
банковских операций
АО "Траст банк"

ПРЕДЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

в рамках форм исламского финансирования, применяемых АО "ИБ "Траст Банк"

№	Параметры	Схема исламского финансирования					
		Мурабаха	Товарная мурабаха	Изготовление на заказ (истисна)	Авансовое финансирование (салям)	Доверительное управление (мудароба)	Постоянное и убывающее партнерство (мушарака)
1.	Целевая группа клиентов	физические лица и субъекты предпринимательства	физические лица и субъекты предпринимательства	субъекты предпринимательства	субъекты предпринимательства	субъекты предпринимательства	субъекты предпринимательства
2.	Целевое назначение	в соответствии с пунктами 33-2 и 33-3 настоящих Правил					
3.	Пределные размеры наценки	1) не менее – 0,01 %; 2) не более – 56 %				не допускается	
4.	Пределные величины коэффициента распределения прибыли (Банк/клиент)	не допускается				1) не менее – 1/99; 2) не более – 99/1	
5.	Срок финансирования	1) минимальный срок – один день; 2) максимальный срок – 240 месяцев					

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

№	Параметры	Схема исламского финансирования				
		Мурабаха	Товарная мурабаха	Изготовление на заказ (истисна)	Авансовое финансирование (салям)	Доверительное управление (мудароба)
6.	Сумма финансирования	1) минимальная сумма – 0,01 тенге или эквивалент в иностранной валюте; 2) максимальная сумма – для лица, не связанного с Банком особыми отношениями – 25 % от собственного капитала Банка на дату заключения договора финансирования ⁶ , за исключением бланковых кредитов. По бланковым кредитам – 10 % от собственного капитала Банка на дату заключения договора финансирования. Для лица, связанного с Банком особыми отношениями – 10 % от собственного капитала Банка на дату заключения договора финансирования				
7.	Комиссии	в рамках предельных величин, установленных настоящими Правилами				
8.	Периодичность погашения долга	ежемесячно или с иной периодичностью в соответствии с решением уполномоченного органа Банка				
9.	Штрафы (пени, неустойка)	все взимаемые штрафы (пеня, неустойка) направляются Банком на благотворительность				
1)	за несвоевременное исполнение договора ⁷ :	1) для физического лица и индивидуального предпринимателя: в течение 90 дней образования просроченной задолженности – 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день образования просроченной задолженности; и по истечении 90 дней образования просроченной задолженности – 0,03 % от суммы просроченного платежа за каждый день образования просроченной задолженности, но не более 10 % от суммы выданного займа/транша за каждый год действия соответствующего кредитного договора; 2) для юридического лица – 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день образования просроченной задолженности				
2)	за нецелевое использование кредита	не более 50 % от суммы, использованной по нецелевому назначению				
10	Обеспечение	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 5 и Залоговой политикой Банка				

⁶ Согласно Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламского банка, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных норм и лимитов для исламских банков, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144.

⁷ Указанная пеня не взимается в случае, если несвоевременное погашение кредита связано с объективными причинами в соответствии с принципами шариата (например: пожар на предприятии, резкое изменение рыночной конъюнктуры, что негативно сказалось на доходности бизнеса, политические и технологические факторы, и так далее).

Правила об общих условиях проведения банковских операций АО "Траст-Банк"

№	Параметры	Схема исламского финансирования					
		Мурабаха	Товарная мурабаха	Изготовление на заказ (истисна)	Авансовое финансирование (салям)	Доверительное управление (мудароба)	Постоянное и убывающее партнерство (мушарака)
11	Требования к клиенту	в соответствии с Кредитной политикой Банка					
11	Порядок финансирования	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 8	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 30	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 11	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 10	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 13	в соответствии с шариатским стандартом ААОIFI № 12
12	Формы договоров	типовые формы, утвержденные Правлением Банка при наличии положительного заключения Шариатского совета		индивидуальные, в соответствии с Законом о банках в случае, если предметом договора о коммерческом кредите является приобретение товаров, подлежащих изготовлению или товаров, получаемых в результате использования имущества, выполнения работы либо оказания услуги, требуется заключение совета по принципам исламского финансирования о соответствии такого договора нормам и принципам шариата		индивидуальные, в соответствии с Законом о банках договор может быть заключен после получения положительного заключения совета по принципам исламского финансирования	