

АО «Jusan Bank»

Утверждены  
протоколом Совета Директоров  
АО «Цеснабанк»  
от 03 августа 2010 г. №03/08/10-01  
Изменения и дополнения  
утверждены протоколом  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 18 августа 2011 года №18/08/11-11  
Изменения и дополнения  
утверждены протоколом  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 03 апреля 2012 года №03/04/12-01  
Изменения и дополнения  
утверждены протоколом  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 10 февраля 2014 года №10/02/14-09  
Дополнение  
утверждено решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 29 августа 2014 года №29/08/14-01  
Изменение  
утверждено решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 22 октября 2014 года №22/10/14-01  
Изменения и дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 23 сентября 2015 года №23/09/15-02  
Изменения и дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 02 марта 2016 года №02 /03/16-02  
Изменения и дополнения  
Утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 02 июня 2016 года № 02/06/16-02  
Дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 29 июля 2016 года №29/07/16-03  
Изменения и дополнения  
Утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 04 ноября 2016 года № 04/11/16-04  
Изменения и дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 07 ноября 2017 г. №07/11/17-02  
Изменения и дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 01 августа 2018 г. №01/08/18-02  
Изменения и дополнения  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 29 августа 2018 г. № 29/08/18-02

Изменения и дополнения  
утверждены решением

Совета директоров АО «Цеснабанк»  
от 15 апреля 2019 г. № 15/04/19-01  
**Изменения**  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Jusan Bank»  
от 21 октября 2020 г. № 21/20/20-01  
**Изменения**  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Jusan Bank»  
от 29 декабря 2020 г. № 29/12/20-01  
**Изменения**  
утверждены решением  
Совета директоров АО «Jusan Bank»  
от 29 декабря 2021 г. № 29/12/21-01

## Правила об общих условиях проведения операций

### Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила об общих условиях проведения операций (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом АО «Jusan Bank» (далее - Банк) и внутренними документами Банка. Общие понятия, термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

**Анонимное обращение** - обращение, по которому невозможно установить авторство, отсутствуют подпись, в том числе электронная цифровая подпись, почтовый адрес заявителя;

**Банк** - АО «Jusan Bank»;

**Банковский омбудсман** - независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между Банком и заемщиком - физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и Банка, а также урегулирование разногласий, возникающих между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору банковского займа на основании обращения заемщика;

**банковский счет** – способ отражения и учета движения денег клиента в Банке, а также договорных отношений между клиентом и Банком по банковскому обслуживанию клиента;

**Банковские услуги** – осуществление Банком банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банках;

**Валютные операции** - операции, отнесенные в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан к валютным операциям;

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

**Дополнительное помещение (далее - ДП)** - помещение филиала Банка (ЦПО/ЦБО/РКО/ФЦ), расположенное по адресу, отличному от адреса филиала Банка в пределах одной области (города республиканского значения, столицы), осуществляющее определенный спектр банковских операций по обслуживанию клиентов;

**индивидуальные условия** – это условия сделки, заключаемой между Банком и Клиентом, отличные от типовых условий сделки, и утвержденные уполномоченными органами/лицами Банка в пределах их компетенции, либо Советом директоров для лиц, связанных с Банком особыми отношениями и (или) сделок, в совершении которой Банком

имеется заинтересованность;

**Клиент/клиент** – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;

**коридор условий** – условия продуктов Банка и их предельные величины, в рамках которых уполномоченный орган Банка утверждает паспорта продуктов, условия которых предполагаются к применению к Клиентам, являющимся лицами, связанными с Банком особыми отношениями, и (или) к сделкам, в совершении которых Банком имеется заинтересованность. Коридор условий предусмотрен Приложением 5 к Правилам и другими внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка, и (или) отдельными решениями Совета директоров Банка;

**Кредит (займ)** - осуществление Банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учета векселей;

**Лица, связанные с Банком особыми отношениями** – лица, определенные таковыми законодательством Республики Казахстан.

**Обращение клиента** – направленное Банку, его должностному лицу, индивидуальное или коллективное письменное, устное либо в форме электронного документа, предложение, заявление, жалоба, запрос или отклик;

**Платежное поручение** - способ осуществления платежа и (или) перевода денег, предусматривающий предъявление отправителем указания Банку о переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара (лица, указанного в платежном поручении в качестве получателя денег);

**Тариф** – комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказание услуг клиенту;

**Текущий счет** - банковский счет, открываемый Банком клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные с:

- 1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;
- 2) принятием (зачислением) денег в пользу клиента;
- 3) выполнением указания клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- 4) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором;
- 5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;
- 6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом договором банковского счета;
- 7) предоставлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в Банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- 8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

**типовые условия** – совокупность определяемых в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, паспортов продуктов, типовых форм договоров, условий сделки -(ставки вознаграждения, суммы, сроки, виды валют и иные условия сделки, включая тарифы за оказание банковских услуг), на которых Банк готов заключить с Клиентом сделку, утвержденных уполномоченными органами Банка и (или) Советом директоров Банка (для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, и (или) сделок, в совершении которой Банком имеется заинтересованность);

**Уполномоченное лицо Банка/уполномоченное лицо Банка** – руководящий работник Банка, который в соответствии с предоставленными полномочиями вправе рассматривать и принимать решения по утверждению и применению индивидуальных условий оказания Банковских услуг, а также по обращениям клиентов;

**Уполномоченный государственный орган** – государственный орган по контролю и

надзору финансового рынка и финансовых организаций;

**уполномоченный орган Банка** – орган Банка, за исключением Совета директоров, уполномоченный на принятие решений по вопросам деятельности Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

**Филиал Банка** (далее - филиал) – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

**финансовая организация** – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг.

2. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной государственным органом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный государственный орган).

3. Банк имеет на территории Республики Казахстан сеть филиалов и их дополнительных помещений, открываемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

4. Настоящие Правила содержат следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 4) требования к принимаемому Банком обеспечению;
- 5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
- 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;
- 7) порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 8) права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;
- 9) положение о порядке работы с клиентами;
- 10) коридор условий.

Подробные условия проведения операций Банком по различным видам банковских продуктов и услуг устанавливаются внутренними документами Банка.

5. Исключен.

6. При заключении сделок с Клиентом – резидентом/нерезидентом Республики Казахстан Банк руководствуется валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота, а также положениями международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан с государством, к юрисдикции которого относится деятельность Клиента.

7. Банк является агентом валютного контроля. Все операции, проводимые в Банке с иностранной валютой и/или с участием нерезидентов Республики Казахстан, осуществляются согласно требованиям валютного законодательства Республики Казахстан.

8. В соответствии со ст. 40 Закона о банках, Банк не предоставляет льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

8-1. Банк не предоставляет банковские займы лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным государственным органом.

8-2. Банк не осуществляет операции и не устанавливает деловые отношения с Клиентами/контрагентами в случае невозможности принятия мер, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и внутренними документами Банка, регламентирующими осуществление надлежащей проверки Клиента/контрагента (его представителя) и бенефициарного собственника.

8-3. Банк устанавливает/продолжает отношения с публичными должностными

лицами на основании решения руководящего работника Банка, курирующего деятельность соответствующего блока по направлению.

9. Условия по банковским продуктам и услугам, в том числе информация о ставках и тарифах за банковские услуги с указанием сведений **о датах введения в действие** и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органов, их принявших, размещаются в печатном виде и доступны для клиентов во всех подразделениях Банка, а также размещены на интернет - ресурсе Банка по адресу <http://www.jysanbank.kz/www.jusan.kz>.

9-1. Распространение Банком рекламы о банковских услугах осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О рекламе» и Закона о банках, в том числе следующими:

1) реклама является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;

2) реклама на территории Республики Казахстан, за исключением периодических печатных изданий, распространяется на государственном и русском языках, а также по усмотрению Банка и на других языках;

3) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указывается номер лицензии Банка и наименование органа, выдавшего лицензию;

4) ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) указываются в рекламе займов и вкладов (за исключением межбанковских), в случае указания величин вознаграждения по займам и вкладам.

9-1.1. Порядок и сроки рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду услуги, а также порядок оказания банковских услуг регламентируются требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

9-1.2. В целях обеспечения оперативного реагирования Банком на возможные изменения рыночной конъюнктуры финансового рынка или экономических факторов, влияющих на ценообразование банковских услуг, Совет директоров вправе наделить уполномоченные органы/лица Банка полномочиями о принятии решений, не отнесенных законодательством Республики Казахстан к его исключительной компетенции.

### **Глава 1-1. Порядок предоставления банковских услуг**

9-2. При обращении клиента в Банк в целях получения банковских услуг Банк по первому требованию клиента предоставляет ему для ознакомления настоящие Правила.

9-3. При предоставлении банковской услуги Банк:

1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:

информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;

информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;

консультации по возникшим у клиента вопросам;

по желанию клиента – проект договора о предоставлении банковской услуги;

2) в установленные настоящими Правилами сроки (Приложение 3 к настоящим Правилам) рассматривает заявление клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

Указанные сроки отсчитываются со дня поступления в Банк заявления и предоставления клиентом всех необходимых документов и/или полной информации, требуемых для принятия решения по предоставлению услуги. В случае непредставления, неполного предоставления документов или сведений либо предоставления ненадлежащих документов, Банк вправе отказать в принятии заявления.

3) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

4) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный государственный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного государственного органа;

5) исключен;

6) обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации.

9-4. После заключения договора о предоставлении банковской услуги, Банк предоставляет клиенту консультации по возникшим вопросам и осуществляет рассмотрение обращений клиентов согласно Главе 7 настоящих Правил.

## **Глава 2. Общие условия проведения операций по депозитам (вкладам)**

10. При приеме вклада между Банком и Клиентом заключается договор банковского вклада/комплексный договор<sup>1</sup>, в котором отражаются все условия приема и выдачи вклада.

11. Банк обязуется принимать от вкладчика деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренным договором банковского вклада/комплексным договором, и вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада/ комплексным договором.

12. В соответствии с законодательством Республики Казахстан вклады (депозиты) физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящиеся на банковских счетах и удостоверенные договорами банковского счета и (или) банковского вклада/комплексного договора и (или) вкладными документами, являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

13. При открытии вклада по договору банковского вклада/ комплексному договору, деньги (вклад) могут быть внесены на имя самого вкладчика либо на имя определенного третьего лица на основании соответствующей доверенности (в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, предоставление доверенности, оформленной в установленном порядке, не требуется), который в дальнейшем будет являться Клиентом Банка.

14. Вклады юридических лиц, филиалов и/или представительств юридического лица, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов принимаются в национальной валюте наличными деньгами и в безналичном порядке, в иностранной валюте – в безналичном порядке.

Вклады физических лиц принимаются как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, независимо от вида валюты.

15. Согласно законодательству Республики Казахстан выплата начисленного вознаграждения по вкладу (депозиту) юридического лица, филиала и/или представительства юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, за исключениями, предусмотренными законодательством, производится с удержанием подоходного налога у источника выплаты. При этом в случае обращения Клиента, Банк предоставляет ему соответствующую справку о подоходном налоге, удержанном у источника выплаты, для его дальнейших расчетов с налоговыми органами.

Вознаграждение по вкладам физических лиц-резидентов налогом, удерживаемым у источника выплаты, не облагается. По вкладам физических лиц-нерезидентов вознаграждение определяется и удерживается в соответствии с требованиями законодательства РК.

---

<sup>1</sup> Комплексный договор-это договор присоединения, заключаемый в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты клиентом не иначе, как путем присоединения к нему в целом на основании заявления о присоединении к договору размещенному на интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz/](http://www.jysanbank.kz/) [www.jusan.kz](http://www.jusan.kz).

16. Предельные величины ставок вознаграждения, предельные суммы и сроки вкладов, принимаемых от Клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или для сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность (далее – предельные величины по вкладам), утверждаются Советом директоров Банка.

Предельные величины по вкладам, которые отражаются в Приложении 2 к настоящим Правилам, устанавливаются по категориям Клиентов.

При установлении предельных величин по вкладам Банк руководствуется уровнем ставок на рынке депозитов, стоимостью межбанковских ресурсов, размером ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

В рамках утвержденных настоящими Правилами предельных величин типовые условия принимаемых вкладов утверждаются уполномоченным органом Банка и (или) Советом директоров Банка.

В случае если Клиентом, в том числе лицом, связанным с Банком особыми отношениями, запрашиваются ставки, сроки и суммы размещения вкладов, не соответствующие утвержденным Советом директоров Банка предельным величинам, решение о заключении сделки по приему вклада на запрашиваемых условиях, принимается Советом директоров Банка, с учетом положений Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» о запрете предоставления льготных условий лицам, связанным с банками особыми отношениями.

17. Исключен.

18. Исключен.

19. В договоре банковского вклада/ комплексном договоре отражаются способы и сроки выплаты вознаграждения, соответствующие каждому виду вклада отдельно.

Вклад может быть востребован в любое время в период действия договора банковского вклада путем расторжения договора банковского вклада/ комплексного договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. При этом вознаграждение по вкладу не выплачивается/выплачивается по специальной ставке, установленной договором банковского вклада/комплексным договором.

20. В договорах банковского вклада/ комплексных договорах, заключаемых с клиентами Банка, Банк указывает ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается уполномоченным органом Банка и (или) Советом директоров, рассчитываемую в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.

21. Условия приема вкладов являются едиными для всех филиалов и структурных подразделений Банка.

21-1. Банк до заключения договора банковского вклада/ комплексного договора, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 9-3 настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, **сберегательный**, условный);
- 2) срок вклада (при наличии);
- 3) минимальную сумму вклада;
- 4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 6) возможность пополнения вклада, капитализации;
- 7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада, условия досрочного расторжения вклада;
- 8) установленный законодательными актами Республики Казахстан размер

гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

21-2. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока банковского вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада без заключения дополнительного соглашения Банк уведомляет клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным в договоре банковского вклада, до истечения срока банковского вклада.

### **Глава 3. Общие условия проведения заемных операций**

22. Кредитная деятельность Банка основывается на принципах открытости, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, соответствия международным стандартам и коллегиальности принятия решений.

22-1. Банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Кредитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

23. Займы предоставляются Клиентам на условиях срочности, возвратности и платности.

24. Банк осуществляет кредитную деятельность по следующим направлениям:

- 1) кредитование физических лиц;
- 2) кредитование малого и среднего бизнеса;
- 3) кредитование корпоративного бизнеса.
- 4) кредитование финансовых организаций.

25. Банк предоставляет клиентам – физическим лицам следующие виды кредитов:

- 1) ипотечные жилищные кредиты на приобретение готового или строящегося жилья;
- 2) кредиты на приобретение автотранспорта;
- 3) потребительские кредиты;
- 4) экспресс – кредиты;
- 5) кредиты по платежным карточкам;
- 5-1) рефинансирование задолженности по займам;
- 6) прочие.

25-1. Банк не предоставляет ипотечные займы в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.

25-2. Предоставление Банком займов клиентам может осуществляться посредством:

- 1) удаленных каналов обслуживания Банка/партнера Банка;
- 2) личного обращения в Банк или к партнерам Банка, заключившим с Банком соглашение о сотрудничестве;
- 3) иных каналов связи, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и соглашениями, заключаемыми с клиентами.

Электронные документы, необходимые для оформления и выдачи займа посредством дистанционных (удаленных) каналов обслуживания, направляются Банком клиенту через дистанционные (удаленные) каналы обслуживания и подписываются клиентом способами идентификации, предусмотренными Банком.

Банк предоставляет клиентам займы, в том числе с использованием платежных карточек.

26. Банк предоставляет клиентам – субъектам малого, среднего и корпоративного бизнеса кредиты на следующие цели:

- 1) кредиты на приобретение основных средств;
- 2) кредиты на пополнение оборотных средств;
- 3) кредиты на финансирование инвестиционных проектов;
- 4) кредиты по корпоративным платежным карточкам;
- 4-1) рефинансирование задолженности по займам;
- 5) прочие.

26-1. Банк предоставляет кредиты в соответствии с соглашениями, заключенными в рамках реализации государственных и иных программ финансирования/рефинансирования.

26-2. Банку запрещается выдача займов, обеспеченных акциями, эмитентом которых

является Банк, либо займов на покупку данных акций.

27. Индивидуальные предприниматели имеют возможность получать займы (кредиты) как в рамках продуктов, предлагаемых юридическим лицам, так и в рамках продуктов, предлагаемых физическим лицам.

28. Предельные величины ставок вознаграждения, предельные суммы и сроки предоставляемых займов для клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями, и /или для сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, (далее – предельные величины по займам) утверждаются Советом директоров Банка.

Предельные величины по займам устанавливаются в зависимости от вида субъектов кредитования, указанных в Приложении 2 к настоящим Правилам.

При установлении предельных ставок вознаграждения, предельных сроков и сумм по займам Банк руководствуется уровнем ставок на рынке кредитования, стоимостью межбанковских ресурсов, размером ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования.

Уполномоченным органом Банка утверждаются условия (типовые и индивидуальные) программ продуктов кредитования (паспорта продуктов) Клиентов, в рамках утвержденных настоящими Правилами предельных величин. В случае если условия по предоставляемому займу не соответствуют условиям, утвержденным Советом директоров предельным величинам, решение о предоставлении займа принимается Советом директоров Банка.

Заключение Банком сделок по предоставлению займов с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, и/или сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, осуществляются на основании решения Совета директоров Банка с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка. Не требуется решение Совета директоров для заключения сделки по предоставлению займов с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, и (или) для сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в случае, если типовые условия таких сделок утверждены Советом директоров.

29. Первый абзац исключен.

В условиях кредитования отражаются следующие параметры: субъекты кредитования, ставка вознаграждения, валюта займа, способы погашения, наличие и вид обеспечения, срок предоставления, наличие и размер комиссий и других параметров, установленных Банком для соответствующей программы.

Ставки вознаграждения по займам устанавливаются в зависимости от вида и формы кредитования, валюты займа, способа погашения, вида обеспечения, срока предоставления, наличия и размера комиссий, статуса клиента и других параметров, установленных Банком для соответствующей программы.

30. исключен.

31. Все условия предоставления Клиенту кредита отражаются в договорах о предоставлении займов и в договорах о залоге.

32. В кредитных договорах, заключаемых с клиентами, Банк указывает ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (годовую эффективную ставку вознаграждения), рассчитываемую в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по кредиту не должен превышать предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

33. За пользование кредитами (займами) взимается вознаграждение. Вознаграждение по кредиту (займу) определяется в процентном выражении к основной сумме долга из расчета годового размера причитающихся Банку денег или в виде фиксированной суммы.

33-1. В договорах банковского займа, заключаемых с физическими лицами, в том числе договорах ипотечных займов, Банком устанавливается фиксированная (размер

которой зафиксирован в определенном значении) либо плавающая (размер которой периодически может меняться) ставка вознаграждения и указывается метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных Банком на дату заключения договора банковского займа.

До заключения договора банковского займа в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, Банк предоставляет физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику представляются проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым Банком физическим лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, с периодичностью, установленной в договоре банковского займа, следующими методами погашения<sup>2</sup>:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банк вправе предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними правилами Банка.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения<sup>3</sup>.

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

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора.

34. Начисленное вознаграждение погашается Клиентом согласно договору о предоставлении кредита, в котором должны быть определены метод, способ, очередность, периодичность и другие существенные условия погашения вознаграждения по займу.

### **Глава 3-1. Предоставление банковских займов и работа с неплатежеспособными клиентами**

34-1. Банк до заключения договора банковского займа, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 9-3 настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

- 1) срок предоставления банковского займа;

<sup>2</sup> Вводится в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года;

<sup>3</sup> Вводится в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 июля 2016 года из ранее заключенных договоров;

- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;  
До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, Банк предоставляет физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, а также условия кредитования, предусматривающие право Банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа<sup>1</sup>;
- 6) исключен;
- 7) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;
- 8) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

34-2. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения по банковскому займу информирует клиента:

- 1) о выдаче банковского займа – устно, либо письменно в соответствии с внутренними документами Банка;
- 2) об отказе в выдаче банковского займа – письменно, с указанием причин отказа.

34-3. Договор банковского займа содержит обязательные условия договора банковского займа, установленные в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа, регламентирующим перечень обязательных условий договора банковского займа, и Законом о банках.

34-4. В период обслуживания договора банковского займа Банк по запросу клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках) в течение трех рабочих дней со дня получения запроса предоставляет ему в письменной форме сведения о (об):

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

34-4.1. По заявлению Клиента после полного погашения задолженности по займу Банк безвозмездно в срок не более пятнадцати календарных дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

34-5. По заявлению клиента Банк предоставляет в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору банковского займа.

34-6. По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору банковского займа денег Банк безвозмездно в срок не более трех рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

34-7. В случае если предусмотрено договором банковского займа, Банк на периодичной основе предоставляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 34-4 настоящих Правил, способом, предусмотренным договором банковского займа.

34-8. Сведения, предусмотренные в пунктах 34-4 - 34-7 Правил, предоставляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций (за исключением случаев, предусмотренных Законом о банке, предусматривающих запрет на взимание неустойки/штрафных санкций), а также других подлежащих уплате сумм.

34-9. исключен;

34-10. исключен.

34-11. Банк при наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления, уведомляет Клиента, способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору банковского займа и необходимости внесения платежей по договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве клиента (заемщика) - физического лица по договору банковского займа обратиться в Банк;

3) последствиях невыполнения клиентом (заемщиком) своих обязательств по договору банковского займа.

Для уведомления заемщика Банк вправе привлечь коллекторское агентство.

34-12. Уведомление о взыскании задолженности по договору банковского займа содержит краткую информацию для клиента о размере задолженности по договору банковского займа (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм).

По договору банковского займа заемщика – физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банку запрещается начислять и требовать неустойку (штрафы, пени), а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, по истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения. Требование настоящего абзаца не распространяется на договор банковского займа в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег. При изменении условий исполнения договора банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового займа в целях погашения банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, не допускается.

В целях предотвращения увеличения задолженности клиента, являющегося физическим лицом, банку, запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении 180 (сто восемьдесят) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью.

34-13. Банк не допускает вручения уведомлений и осуществления напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием договора банковского займа, клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной договора об обеспечении займа, с 21 часов до 8 часов по местному времени.

34-13.1. В случае обращения заемщика в Банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора банковского займа при наличии просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа, Банк рассматривает предложенные условия изменения договора банковского займа, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа в течение пятнадцати

календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика – физического лица и в письменной форме сообщает заемщику одно из решений, указанных в пункте 1-2 статьи 36 Закона о банках.

Предложения заемщика рассматриваются органом Банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений.

Срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения договора банковского займа указывается в письме Банка и составляет не менее пятнадцати календарных дней.

34-14. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 34-11 настоящих Правил, Банк применяет к клиенту меры, предусмотренные статьей 36 Закона о банках.

34-15. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право Банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (договор уступки права требования), Банк:

1) до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

#### **Глава 4. Требования к принимаемому Банком обеспечению**

35. Предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами Республики Казахстан, а также имущества, указанного в пункте 43 настоящих Правил.

36. Право залога может быть распространено договором на имущество, которое поступит в собственность или хозяйственное ведение залогодателя в будущем.

37. При принятии в залог имущества должны учитываться его ликвидность, спрос, рыночная стоимость, износ к моменту принятия в залог и к моменту исполнения основного обязательства, обеспеченного данным имуществом и иные критерии.

38. Имущество, принимаемое Банком в качестве залогового обеспечения, должно быть в хорошем техническом состоянии и соответствовать требованиям Банка, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Банка/ **Совета директоров**.

39. Имущество, принимаемое Банком в качестве залогового обеспечения, должно быть свободным от притязаний и обременений третьих лиц, за исключением случаев перезалога имущества.

40. Залоговое обеспечение подлежит обязательному мониторингу в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

41. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка, Банком могут предъявляться требования о страховании предмета залога.

42. Обязательным требованием является наличие документов, подтверждающих возникновение права собственности и иных вещных прав на предоставляемое залоговое

обеспечение, за исключением предметов залогов, к которым согласно внутренним документам Банка предусмотрены иные требования.

43. Банком не принимается в качестве залогового обеспечения следующее:

- Предметы первой необходимости;
- Имущество, изъятое из гражданского оборота, перечень которого устанавливается законодательными актами РК;
- Имущество, ограниченное в обороте (вооружение и боеприпасы, охотничье и спортивное огнестрельное оружие);
- Земли:
  - а) общего пользования;
  - б) предоставленные для нужд обороны;
  - в) лесного фонда;
  - г) особо охраняемых природных территорий, оздоровительного, рекреационного и историко-культурного назначения;
  - д) служебного земельного надела;
- Право временного безвозмездного и временного краткосрочного (до 5 лет) возмездного землепользования;
- Объекты стратегического значения;
- Объекты незавершенного строительства без предоставления проекта на строительство, согласованного с соответствующими государственными органами;
- Имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- Личные имущественные блага и права (жизнь, здоровье, достоинство личности, честь, доброе имя, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна, право на имя, право на авторство, право на неприкосновенность произведения и другие нематериальные права);
- Здания, строения и сооружения, срок эксплуатации которых, а также материал, использованный для их постройки, не соответствуют критериям, установленным Залоговой политикой Банка.

44. Требования к принимаемому Банком обеспечению по предоставляемым кредитам определены внутренними документами Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

#### **Глава 4-1. Общие условия проведения операций с платежными карточками**

44-1. При открытии, ведении и закрытии банковских счетов, на которых отражаются операции с использованием платежных карточек, выпуске и обслуживании платежных карточек, помимо порядка, установленного законодательством Республики Казахстан, а также договорными отношениями между Банком и клиентом, применяются также правила международных/национальных платежных систем (Visa International, Mastercard, China Union Pay и другие) (далее – МПС).

44-2. Платежная карточка является собственностью Банка и выдается клиенту персонально только в целях доступа к деньгам на банковском счете с использованием платежной карточки (ее реквизитов).

44-3. По желанию клиента к банковскому счету с использованием платежной карточки может быть оформлена дополнительная карточка на имя третьего лица, если выпуск дополнительной карточки не противоречит законодательству Республики Казахстан, правилам МПС, договору о выпуске платежной карточки и внутренним документам Банка.

44-4. Платежная карточка используется для проведения карточных операций, платежей, переводов, а также иных операций, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, договорными отношениями с Банком, правилами МПС, а также внутренними документами Банка. Банк не несет ответственность за отказ третьих лиц в обслуживании платежной карточки.

44-5. Использование платежной карточки доступно как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

44-6. В целях минимизации рисков клиента Банк вправе устанавливать/изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов карточных операций, помимо действующих в рамках правил МПС.

44-7. Банк вправе самостоятельно устанавливать/изменять тарифы и условия карточных продуктов.

44-8. Банк обеспечивает обслуживание платежной карточки и бесперебойное функционирование собственных систем и обязуется принимать все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

44-9. Ведение банковского счета с использованием платежной карточки для физических лиц резидентов/нерезидентов возможно в тенге, евро, долларах США и/или иной валюте (мультивалютный продукт), определенной по волеизъявлению клиента.

44-10. При проведении валютных операций клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан. Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

44-11. Пополнение банковского счета с использованием платежной карточки может производиться наличным или безналичным способами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

44-12. При пополнении счета в валюте, отличной от валюты ведения счета, конвертация производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации.

44-13. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков и от любых третьих лиц, зачисляются Банком клиенту на счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взиманию согласно тарифам продукта), в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

44-14. Банк вправе отказать в исполнении поручения клиента в случае, если предоставляемые по поручению клиента документы противоречат и/или оформлены не в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

44-15. Платеж, инициированный клиентом, считается исполненным по умолчанию в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем получения указания клиента.

44-16. Порядок проведения операций по банковскому счету с использованием платежной карточки может изменяться при внесении изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан, правила МПС и/или внутренние документы Банка.

44-17. Перевыпуск платежной карточки осуществляется в случае истечения срока действия/утери/кражи/повреждения платежной карточки, изменения фамилии и/или имени клиента (в случае указания на платежной карточке), в случае использования платежной карточки в странах с высоким уровнем риска карточного мошенничества, при получении Банком уведомления МПС по скомпрометированным данным платежных карточек и в иных случаях, по инициативе Банка или клиента путем обращения клиента в Банк. Список стран с высоким уровнем риска карточного мошенничества размещается на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz/www.jusan.kz](http://www.jysanbank.kz/www.jusan.kz).

44-18. Клиент несет риски, связанные с утерей/кражей платежной карточки или несанкционированным использованием платежной карточки, в случае неуведомления Банка об утере, краже платежной карточки или несанкционированном использовании платежной карточки.

#### **Глава 4-2. Кастодиальная деятельность**

44-19. Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг Республики Казахстан по учету финансовых инструментов и денег клиентов и

подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

44-20. Банк не должен быть аффилированным лицом своего клиента, за исключением случаев оказания Банком услуг клиентам – нерезидентам Республики Казахстан.

44-21. Кастодиальные услуги предоставляются клиенту с даты подписания кастодиального договора и открытия лицевого счета в системе учета номинального держания Банка согласно предельным тарифам Банка, предусмотренным Приложением 4 к Правилам. Подписание кастодиального договора и открытие лицевого счета не требуют незамедлительного зачисления активов клиентом на счет.

44-22. Для целей учета активов клиента Банк открывает клиенту лицевой счет в системе учета активов клиентов Банка.

44-23. Открытие и ведение лицевого счета осуществляется на основании действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

44-24. Банк в течение 2 (два) рабочих дней со дня поступления запроса от клиента на заключение кастодиального договора предоставляет для ознакомления список и шаблоны документов на открытие счета, кастодиальный договор по типовой форме Банка, копию внутреннего документа Банка, регламентирующего порядок осуществления кастодиальной деятельности Банка, раскрывающих информацию о банковской услуге, описывающих условия и порядок предоставления кастодиальных услуг и перечень необходимых документов для открытия лицевого счета, уведомляет клиента о ставках и тарифах за кастодиальные услуги, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги консультирует клиента по порядку заполнения документов на открытие счета и оказанию кастодиальных услуг, информирует клиента об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения клиентом обязательств по кастодиальному договору, информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в уполномоченный орган, в Банк или в суд с предоставлением информации о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет-ресурсах Банка и уполномоченного органа, информирует клиента об источниках размещения финансовой отчетности и иной информации Банка. Банк до подписания кастодиального договора предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями.

44-25. Банк в течение 2 (два) рабочих дней с даты обращения клиента в Банк для получения кастодиальных услуг и предоставления полного пакета документов на открытие лицевого счета и подписанного кастодиального договора, рассматривает заявление клиента о предоставлении услуг по кастодиальному обслуживанию и открывает ему счет или отказывает в открытии счета в виде официального письма с причинами отказа в открытии лицевого счета и предоставлении кастодиальных услуг.

44-26. Оказание Банком кастодиальных услуг осуществляется путем проведения соответствующих операций по лицевым счетам.

44-27. Операции по лицевым счетам производятся Банком на основании приказа клиента на проведение операций с активами в течение 3 (три) календарных дней с даты получения приказа.

44-28. Информация о наличии, остатках, движении и владельцах эмиссионных ценных бумаг и других финансовых инструментов на лицевых счетах в системе учета номинального держания, за исключением сведений о крупных акционерах эмитента и количестве принадлежащих им акций данного эмитента, об эмитенте и остатках эмиссионных ценных бумаг на лицевых счетах эмитента по учету объявленных эмиссионных ценных бумаг и по учету выкупленных эмиссионных ценных бумаг в системе учета номинального держания является коммерческой тайной. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, а также сведения, составляющие банковскую тайну не подлежат разглашению, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

## Глава 5. Общие условия проведения банковских операций и услуг

45. Все операции в Банке осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, на основании (если требуется заключение договора) договоров, заключаемых между Банком и Клиентом.

45-1. Банк может оказывать услуги в соответствии с типовой формой договора присоединения, условия которого могут быть приняты клиентом путем подписания заявления о присоединении. Типовые формы договоров присоединения размещаются в печатном виде и доступны для клиентов во всех подразделениях Банка, а также размещены на интернет - ресурсе Банка по адресу [http: www.jusanbank.kz/www.jusan.kz](http://www.jusanbank.kz/www.jusan.kz).

46. Ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг применяются уполномоченным органом Банка в отношении всех Клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, на основании внутреннего документа Банка, регулирующего тарифную политику, и (или) внутренних документов, принятых во исполнение тарифной политики, в рамках утвержденных настоящими Правилами предельных ставок и тарифов с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Предельные величины ставок, комиссий и тарифов на проведение банковских операций могут быть пересмотрены Советом директоров Банка в любое время в результате изменения конъюнктуры финансового рынка или экономических факторов, влияющих на ценообразование банковских услуг.

Уполномоченный орган/лицо Банка вправе применить индивидуальные тарифы для Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в рамках предельных величин/коридора условий.

Уполномоченный орган Банка вправе утверждать паспорта продуктов, ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы и тарифные группы для клиентов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями и/или) для сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, в рамках утвержденных Правилами предельных ставок и тарифов, коридора условий и внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, решений Совета директоров, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

47. Банк предоставляет клиентам – физическим лицам следующие виды услуг:

1) открытие и ведение банковских счетов как в тенге, так и в иностранной валюте. При открытии банковского счета Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета;

2) предоставление сейфовых ячеек для хранения ценностей, принадлежащих клиентам в специальной комнате в индивидуальных сейфовых ячейках;

3) осуществление платежей для оплаты:

- коммунальных и телекоммуникационных услуг;
- государственных пошлин, налогов и сборов;
- пенсионных и социальных отчислений;
- оказанных различных видов услуг;
- и др.

4) осуществление переводных операций. Банк выполняет поручения клиентов по переводу денег:

- по системе внутрибанковских переводов;
- по системам операторов платежных переводов по выбору Банка.

Физические лица вправе проводить платежи и переводы денег без открытия банковского счета по валютным операциям в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан.

Размеры платежей и переводов физических лиц без открытия счета по невалютным операциям не ограничиваются. Цели платежей и переводов не должны противоречить

законодательству Республики Казахстан.

5) обменные операции с иностранной валютой. Банк осуществляет операции по продаже/покупке наличной иностранной валюты через обменные пункты Банка и безналичной иностранной валюты путем конвертации по курсам обмена/конвертации, устанавливаемым Банком самостоятельно.

Продажа/покупка наличной валюты осуществляется по курсу, установленному Банком. Операции с безналичной иностранной валютой проводятся согласно курсу безналичной конвертации валют Банка. Клиенты Банка могут обратиться с просьбой снизить курс при продаже им валюты, либо повысить курс при покупке валюты у клиента. Банк в зависимости от объемов покупаемой/продаваемой валюты, курса на бирже, потребности Банка в валюте может принять решение об установлении Клиенту индивидуального курса валют;

6) проведение расчетно-кассовых операций. Банк осуществляет прием, выдачу, пересчет, размен, обмен, сортировку и упаковку банкнот и монет и иные операции согласно лицензии, выданной уполномоченным государственным органом;

7) выпуск и обслуживание дебетных и кредитных платежных карточек международных платежных систем.

Количество и виды платежных карточек, приобретаемых клиентами, не ограничивается, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

Выпуск платежных карточек, эмитируемых Банком, осуществляется на условиях действующих карточных программ в Банке для физических и юридических лиц.

8) операции по чекам. Банк при наличии соответствующих договорных отношений с банками осуществляет операции по принятию чеков на инкассо.

Банк осуществляет также иные операции и виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

48. Банк предоставляет клиентам – юридическим лицам, филиалам и/или представительствам юридического лица, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам следующие виды услуг:

1) открытие и ведение банковских счетов как в тенге, так и в иностранной валюте. При открытии текущего счета Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Об открытии банковских счетов налогоплательщику - юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям, физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, иностранцу и лицу без гражданства либо изменении у банковского счета индивидуального идентификационного кода в связи с реорганизацией банка второго уровня, кроме банковских счетов, предназначенных для хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, активов фонда социального медицинского страхования, активов Государственного фонда социального страхования, активов, являющихся обеспечением выпуска облигаций специальной финансовой компании, и активов инвестиционного фонда, сберегательных счетов юридических лиц-нерезидентов, иностранцев и лиц без гражданства, корреспондентских счетов иностранных банков-корреспондентов, банковских счетов, предназначенных для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, текущих счетов, предназначенных для зачисления денег на условиях депозита нотариуса, эскроу-счетов, банковских счетов по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», Банк уведомляет орган государственных доходов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2) осуществление платежей и переводов денег. Банк по указанию клиента осуществляет платежи и переводы денег:

– с открытием банковского счета (количество экземпляров представляемых платежных документов и распоряжений об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения, исполненных на бумажном носителе, должно быть не менее 2 (двух), количество экземпляров отдельных платежных документов (в частности, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений) устанавливается внутренними документами Банка);

– без открытия банковского счета клиента для уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также пенсионных взносов, социальных отчислений и т.д.;

3) предоставление сейфовых ячеек для хранения ценностей в специальной комнате в индивидуальных сейфовых ячейках;

4) проведение расчетно-кассовых операций. Банк осуществляет прием, выдачу, пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку и хранение банкнот и монет;

5) обменные операции с иностранной валютой. Банк осуществляет операции по продаже/покупке безналичной иностранной валюты путем конвертации;

б) инкассация ценностей клиента;

7) по коммерческим карточным продуктам:

– выпуск корпоративных карточек;

– зарплатные проекты.

8) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

9) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

10) услуги по документарным операциям:

- аккредитивы;

- инкассо;

- банковские гарантии.

11) услуги по лизинговым операциям.

12) операции по чекам. Банк при наличии соответствующих договорных отношений с банками осуществляет операции по принятию чеков на инкассо;

13) эквайринг в сети торговли и сервиса;

14) валютный контроль, в том числе прием, проверка и учетная регистрация валютных контрактов, проверка дополнений и изменений к валютным контрактам, снятие валютных контрактов с учета.

Банк осуществляет также иные операции и виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

49. Банк осуществляет следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя;

2) кастодиальную деятельность.

50. Банк осуществляет следующие операции, связанные с аффинированными драгоценными металлами:

1) 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;

2) доверительное управление аффинированными драгоценными металлами;

3) покупку, принятие в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

4) покупку, принятие в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Банк самостоятельно устанавливает курсы покупки/продажи аффинированных драгоценных металлов, а также курсы (цены) продажи монет из драгоценных металлов и ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни. При этом Банк руководствуется уровнем рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, конъюнктурой финансового рынка и иными значимыми факторами ценообразования. Курсы покупки/продажи аффинированных драгоценных металлов, а также курсы (цена) продажи монет из драгоценных металлов и ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, утверждаются уполномоченным органом/лицом Банка.

50-1. Банк информирует клиентов об иностранных банках-корреспондентах и их реквизитах путем размещения такой информации на своем интернет-ресурсе <http://www.jysanbank.kz/www.jusan.kz>

## **Глава 6. Права и обязанности Банка и его Клиентов, их ответственность**

51. Права и обязанности Банка и его Клиентов, а также их ответственность, определяются законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих договоров.

52. Банк и Клиенты обязаны соблюдать условия договоров и исполнять обязанности, возложенные на них условиями договоров.

53. Банк вправе:

1) самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения по проводимым операциям и тарифы за оказание банковских услуг с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

2) самостоятельно определять внутренние процедуры проведения банковских операций;

3) самостоятельно определять перечень документов, необходимых от Клиента для проведения банковских операций;

4) изымать деньги со счетов Клиентов путем прямого дебетования счета клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и заключенными договорами;

4-1) отказать (с разъяснением причины отказа) в проведении переводов денег через корреспондентские счета иностранных банков, если, при наличии корреспондентских отношений с иностранным банком, имеются определенные ограничения и (или) запреты на осуществление деятельности и (или) риски нарушения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4-2) с согласия клиента осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу предоставленных клиентом персональных данных, а также осуществление любых иных действий с этими данными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с Клиентами.

54. Банк обязан:

1) гарантировать тайну операций, проводимых Клиентами Банка;

2) предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

3) доводить до Клиентов информацию и условия по проводимым Банком операциям;

4) обеспечивать строгий учет и хранение документов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

5) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

55. Клиенты Банка вправе:

- 1) получать от Банка информацию об общих условиях проведения операций;
- 2) размещать деньги в Банке на взаимосогласованных условиях;
- 3) получать займы на условиях, предусмотренных в договоре займа;
- 4) пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики

Казахстан.

56. Клиенты Банка обязаны:

- 1) в полном объеме выполнять обязательства, предусмотренные в договорах;
- 2) возмещать причиненный Банку ущерб согласно законодательству Республики

Казахстан;

2-1) в целях получения услуг Банка в полном объеме предоставлять персональные данные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 7. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг**

57. Рассмотрение Банком обращений клиентов Банка осуществляется в порядке и сроки, установленные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и настоящими Правилами.

58. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой/курьерской связью либо факсимильной связью;

2) устными обращениями, поступившими по телефону либо при непосредственном посещении клиентом Банка;

3) электронными обращениями, поступающими через интернет-ресурс Банка, в том числе на электронную почту Банка и через социальные сети.

59. Уполномоченные лица Банка в головном офисе и филиалах проводят личный прием клиентов не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Банка, директором филиала (в филиале).

Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.

Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом Банка во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.

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

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

62. Обращения, поступающие через интернет-ресурс Банка, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

63. Телефонные обращения клиентов регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

64. Обращения по телефону или при личном посещении клиентом Банка, рассматриваются незамедлительно и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

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

66. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений клиентов и информирует их о результатах рассмотрения обращений и принятых мерах.

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

67. В случае обоснованности и правомерности заявлений/жалоб клиента Банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.

68. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Банка.

69. Обращение клиента, для рассмотрения которого не требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается в течение пятнадцати календарных дней со дня его регистрации.

Обращение клиента, для рассмотрения которого требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, рассматривается и по нему принимается решение в течение тридцати календарных дней со дня его регистрации.

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

Срок рассмотрения по обращению продлевается уполномоченным лицом Банка.

Если решение вопросов, изложенных в обращении, требует длительного срока, то обращение ставится на дополнительный контроль вплоть до окончательного его исполнения, о чем сообщается клиенту в течение трех календарных дней со дня принятия уполномоченным лицом Банка решения о постановке обращения на дополнительный контроль.

70. Передача клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в Банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

71. Анализ и контроль за рассмотрением обращений включает в себя:

1) анализ и обобщение обращений клиентов Банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;

2) разработка рекомендаций для подразделений Банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов Банков;

3) внесение руководству Банка по результатам рассмотрения обращений клиентов Банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Банка.

**Председатель Правления**

**Д. Жаксыбек**

Приложение 1  
к Правилам об общих условиях проведения операций  
*Приложение изложено в новой редакции в отдельном файле формата excel*

**Предельные величины по предоставляемым кредитам  
юридическим лицам /физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую  
деятельность без образования юридического лица, включая лиц, связанных с Банком  
особыми отношениями:**

Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма (тенге)**	Макс. сумма (тенге)**	Мин. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (годовая эффективная, % годовых)
1	300	60 000	25% от размера собственного капитала Банка*	0,5	40	56***

\*но не более сумм, определенных требованиями пруденциальных нормативов

**Предельные величины по предоставляемым кредитам физическим лицам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями:**

Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма (тенге)**	Макс. сумма (тенге)**	Мин. ставка вознаграждения (номинальная, % годовых)	Макс. ставка вознаграждения (годовая эффективная, % годовых)
1	360	10 000	5% от размера собственного капитала Банка	0	56***

Предельные величины по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от юридических лиц, филиалов и представительств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями:

Виды вкладов	Мин. срок (дней)	Макс. срок (мес.)	Мин. сумма				Макс. сумма (тенге)**	Мин. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)
			тенге	Доллары США	евро	Российские рубли			
Сберегательный	1	480	1 000	5	5	500	25 % от размера собственного капитала Банка	0	20
Срочные									
Условные		до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств	0						

До востребования	без ограничений			
------------------	-----------------	--	--	--

Пределные величины по принимаемым депозитам (банковским вкладам) от физических лиц, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями:

Виды депозитов	Мин. срок (дней)	Макс. срок (ме.)с	Мин. сумма				Макс. сумма (тенге)**	Мин. ставка вознаграждения (% годовых)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)
			тенге	Доллары США	евро	Российские рубли			
Сберегательный	1	240	1	1	1	500	25% размера собственного капитала Банка	0	20
Срочные									
Условные		до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств	0						
До востребования		без ограничений							

\*\* - в иностранной валюте пересчет суммы по учетному курсу Национального Банка РК

\*\*\*по беззалоговым кредитам – 56%, по кредитам, обеспеченным залогом – 40%, по ипотечным жилищным кредитам (займам) - 25%

Приложение 2 к Изменениям и дополнениям  
в Правила об общих условиях проведения операций  
от 29.12.2021г. № 29/12/21-01

Приложение 2 к Правилам об общих условиях проведения операций,  
утвержденным Советом директоров  
от 03.08.2020г. протокол №03/08/10-01

**Предельные величины и тарифы АО «Jusan Bank» на операции и услуги, оказываемые физическим лицам и бизнес-клиентам, включая лиц, связанных с Банком особыми отношениями**

Для целей настоящего приложения употребляются термины:

ГКС - соглашение о предоставлении кредитной линии

Физические лица – физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность

Бизнес-клиенты – юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, физические лица: индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы

МПС - международные платёжные системы;

прочие услуги- иные сопутствующие услуги, возникающие в процессе обслуживания банковского продукта, не включенные в раздел;

платежная организация - юридическое лицо Республики Казахстан (далее - РК), правомочное осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

Вид операции/услуги	Тарифы минимальные		Тарифы максимальные	
	в % от суммы операции	в номинально м выражении (в тенге)	в % от суммы операции	в номинально м выражении (в тенге)
<b>1. Тарифы АО «Jusan Bank» для Бизнес-клиентов и через удаленные каналы обслуживания</b>				
<b>1. Банковские счета: открытие, ведение и закрытие счета</b>				
1.1. Открытие банковского счета, неаллокированного металлического счета	0%	0	20%	500 000
1.2. Ведение банковского счета, неаллокированного металлического счета	0%	0	20%	15 000 000
1.3. Закрытие банковского счета, неаллокированного металлического счета	-	0	-	20 000
1.4. Комплексное банковское обслуживание	-	0	-	15 000 000
1.5. Прочие услуги	-	0	-	15 000 000
<b>2. Переводные операции</b>				
2.1. Внутрибанковские переводы	0%	0	20%	100 000
2.2. Внешние переводы/платежи	0%	0	20%	500 000
2.3. Прием и исполнение платежей без открытия счета	0%	0	20%	500 000
2.4. Обработка переводов, связанных с отчислениями в единый накопительный пенсионный фонд, государственный фонд социального страхования и фонд социального медицинского страхования с предоставлением реестра на бумажном носителе (взимается дополнительно к тарифу 2.2., 2.3.)	-	0	-	500 000
2.5. Переводы/платежи от физического лица в пользу юридического лица (взимается с юридического лица)	0%	0	30%	5 000 000
<b>2.6. Электронные деньги:</b>				
2.6.1. Эмиссия электронных денег	0%	0	20%	1 000 000

2.6.2. Погашение электронных денег	0%	0	20%	1 000 000
2.7. Приостановление / отзыв акцептованного указания клиента	0%	0	20%	500 000
2.8. Возврат со счетов клиентов ошибочно зачисленных денег по письменному запросу банка-получателя	0%	0	20%	500 000
2.9. Расследования по платежам (при выставлении комиссии третьей стороной оплачивается клиентом дополнительно): за внесение изменений и дополнений в платежные инструкции по исполненным платежам/уточнение статуса платежа/принятие запроса на отзыв платежного поручения по заявлению клиента (комиссия за перевод возврату не подлежит)	0%	0	20%	500 000
2.10. Прочие услуги	0%	0	20%	500 000
<b>3. Кассовые операции</b>				
3.1. Выдача наличных денег	0%	0	20%	1 000 000
3.2. Прием, пересчет и зачисление наличных денег (в т.ч. инкассированных) на счет клиента	0%	0	20%	1 000 000
3.3. Обмен, размен банкнот/монет любого достоинства. Сортировка, пересчет и упаковка наличных денег по просьбе клиента. Повторный пересчет наличных денег при обнаружении излишка, недостачи, фальшивых банкнот. Проверка наличной валюты на предмет ее платежеспособности/на подлинность с применением детектора	0%	0	20%	1 000 000
3.4. Зачисление наличных денег, принятых агентом Банка, на счет клиента	0%	0	20%	1 000 000
3.5. Прочие услуги	0%	0	20%	1 000 000
<b>4. Операции по конвертации</b>				
4.1. Покупка/продажа иностранной валюты	0%	0	20%	500 000
4.2. Конвертация иностранной валюты (валюта за валюту)	0%	0	20%	500 000
4.3. Прочие услуги	0%	0	20%	500 000
<b>5. Осуществление валютного контроля</b>				
5.1. Прием, проверка контракта и учетная регистрация контракта		0		50 000
5.2. Прием, проверка дополнений и изменений к контракту с присвоенным учетным номером контракта		0		50 000
5.3. Проверка документов и принятие на валютный контроль контрактов, не требующего учетной регистрации		0		50 000
5.4. Выдача дубликата документа по валютному контролю		0		50 000
5.5. Ответ на письменный запрос клиента по вопросам валютного регулирования и контроля		0		50 000
5.6. Снятие контракта с учетной регистрации в связи с переходом в другой банк		0		50 000
5.7. Прочие услуги		0		50 000
<b>6. Сейфовые операции</b>				
6.1. Аренда сейфовой ячейки	-	0	-	200 000
6.2. Вскрытие и замена замка	-	0	-	100 000
6.3. Резервирование сейфовой ячейки	-	0	-	100 000

6.4. Прочие услуги	0%	0	20%	200 000
<b>7. Документарные операции</b>				
7.1. Авизование: аккредитива/гарантий/инкассо (документарное/чистое), изменений условий аккредитива/гарантий	0%	0	20%	500 000
7.2. Предварительное авизование аккредитива	0%	0	20%	500 000
7.3. Авизование SWIFT сообщений по аккредитивам/гарантиям	0%	0	20%	100 000
7.4. Технический выпуск аккредитива/гарантий	0%	0	20%	1 000 000
7.5. Внесение изменений в условия аккредитива/гарантий	0%	0	20%	500 000
7.6. Подтверждение аккредитива/гарантий (комиссия за риски)	0%	0	20%	1 000 000 000
7.7. Платеж по импортному аккредитиву/гарантии/инкассо	0%	0	20%	500 000
7.8. Проверка требования по гарантии	0%	0	20%	500 000
7.9. Неоголоция тратт, акцепт тратт по аккредитивам	0%	0	20%	1 000 000 000
7.10. Перевод трансферабельного аккредитива, перевод изменения условий по трансферабельному аккредитиву	0%	0	20%	500 000
7.11. Подготовка предварительного текста аккредитива на основе контракта	0%	0	20%	500 000
7.12. Дисконтирование отсроченного платежа/пост-финансирование по аккредитиву (при подтверждении Банком аккредитива)	0%	0	20%	2 000 000 000
7.13. Аннулирование аккредитива/гарантий до истечения срока действия	0%	0	20%	500 000
7.14. Проверка документов по аккредитиву (за каждый пакет документов)	0%	0	20%	1 000 000
7.15. Комиссия за расхождения в документах по аккредитиву (за каждый пакет документов с расхождениями)	0%	0	20%	500 000
7.16. Оформление документов на экспортное инкассо (против акцепта и/или платежа)	0%	0	20%	500 000
7.17. Изменение инструкций по инкассо (документарное/чистое)	0%	0	20%	500 000
7.18. Запросы, связанные с инкассо	0%	0	20%	500 000
7.19. Возврат неоплаченных документов по инкассо	0%	0	20%	500 000
7.20. Отзыв документарного/чистового инкассового поручения по просьбе клиента	0%	0	20%	500 000
7.21. Обработка и отправка требования на оплату и сопроводительных документов по гарантии (при наличии) курьерской службой	0%	0	20%	5 000 000
7.22. Принятие и подготовка документов по аккредитивам/инкассо с отправкой курьерской службой	0%	0	20%	500 000
7.23. Подготовка и отправка сообщений по системе SWIFT по аккредитивам/гарантиям/инкассо	0%	0	20%	500 000
7.24. Прочие услуги	0%	0	20%	2 000 000 000
<b>8. Операции по предоставлению банковских гарантий/контргарантий/аккредитивов</b>				
8.1. Установление лимита/ предоставление гарантии/контргарантий	0%	0	20%	1 000 000 000
8.2. Выпуск банковской	0%	0	20%	1 000 000 000

гарантии/контргарантии				
8.3. За пользование банковской гарантии/контргарантии	0%	0	20%	1 000 000 000
8.4. Изменение условий ГКС/Гарантии/Контргарантии (срок, сумма и т.д.)	0%	0	20%	1 000 000 000
8.5. Рассмотрение вопросов по изменению условий предмета (-ов) залога по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, а также при замене предмета (-ов) залога, замене залогодателя (-лей) (за исключением покрытых Аккредитивов, обеспеченных 100 (сто) % деньгами)	0%	0	20%	1 000 000 000
8.6. Изменение прочих условий, в том числе связанных с Принципалом/Аппликантом, гарантом (поручителем), а также за изменение условий исполнения пунктов особых условий	0%	0	20%	1 000 000 000
8.7. Отмена/прощение/не предъявление штрафных санкций	0%	0	20%	5 000 000
8.8. Прочие услуги	0%	0	20%	5 000 000
<b>9. Операции по кредитованию, за счет собственных средств Банка</b>				
9.1. Организация займа: - при установлении лимита финансирования - при увеличении лимита финансирования	0%	0	20%	1 000 000 000
9.2. Изменение условий ГКС/предоставленного займа (изменение графика погашения займа, даты платежа по графику, метода погашения займа, валюты займа, ставки вознаграждения, изменение срока финансирования, продление периода доступности)	0%	0	20%	1 000 000 000
9.3. Рассмотрение вопросов по изменению условий предмета (-ов) залога по займу, а также при замене предмета (-ов) залога, замене залогодателя (-лей)	0%	0	20%	1 000 000 000
9.4. Изменение прочих условий, в том числе связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем), а также за изменение условий исполнения пунктов особых условий	0%	0	20%	1 000 000 000
9.5. Отмена/прощение/ не предъявление штрафных санкций	0%	0	20%	5 000 000
9.6. Прочие услуги	0%	0	20%	300 000
<b>10. Прочие услуги</b>				
10.1. Реализация (установка) системы "Интернет-Банкинг" для удаленного банковского обслуживания	-	0	-	100 000
10.2. Повторная/ дополнительная выдача ключевого носителя для удаленного банковского обслуживания	-	0	-	100 000
10.3. Выезд специалиста Банка по требованию клиента	-	0	-	100 000
10.4. Предоставление выписки по счетам клиента на бумажном носителе/в электронном виде, выписки по системе SWIFT, дубликата выписки	0%	0	20%	100 000
10.5. Предоставление справок по запросам клиентов	0%	0	20%	1 000 000
10.6. Предоставление архивных документов за любой промежуток времени	-	0	-	100 000

10.7. Выдача правоустанавливающих документов на предмет залога, по заявлению клиента, без снятия обременений Банка	0%	0	20%	10 000 000
10.8. Подтверждение перевода (SWIFT)	-	0	-	100 000
10.9. Предоставление согласия по прочим запросам клиента	0%	0	20%	300 000
10.10. Принятие и подготовка документов с отправкой курьерской службой	0%	0	20%	100 000
10.11. Распечатывание расходного кассового ордера/платежного поручения/платежных валютных документов по просьбе клиента	-	0	-	100 000
10.12. Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати	-	0	-	100 000
10.13. Предоставление сведений об операциях и действиях, связанных с предоставлением услуг в процессе аудиообслуживания на основании заявления клиента	-	0	-	100 000
10.14. SMS -уведомление и иные уведомления о суммах входящих/ исходящих платежей по счетам клиента	0%	0	20%	100 000
<b>11. Эквайринг</b>				
11.1. Проведение транзакций в эквайринговой сети Банка	0%	0	30%	
11.2. Обслуживание роз-терминала	-	0	-	300 000
11.3. Регистрация платежной организации в МПС	-	0	-	10 000 000
11.4. Прочие услуги в сфере эквайринга	0%	0	30%	10 000 000
<b>2. Тарифы АО «Jusan Bank» для физических лиц по обслуживанию в отделениях и через удаленные каналы обслуживания</b>				
	<b>Тарифы минимальные</b>		<b>Тарифы максимальные</b>	
	<b>в % от суммы операции</b>	<b>в номинально м выражении (в тенге)</b>	<b>в % от суммы операции</b>	<b>в номинально м выражении (в тенге)</b>
<b>1. Банковский счет: открытие, ведение и закрытие</b>				
1.1. Открытие банковского счета	0%	0	20%	100 000
1.2. Ведение банковского счета	0%	0	20%	100 000
1.3. Закрытие банковского счета	-	0	-	100 000
<b>2. Кассовое обслуживание</b>				
2.1. Прием наличных денег на банковский счет	0%	0	20%	-
2.2. Выдача наличных денег с банковского счета	0%	0	20%	-
2.3. Обмен, размен банкнот/монет любого достоинства. Сортировка, пересчет и упаковка наличных денег по просьбе клиента. Повторный пересчет наличных денег при обнаружении излишка, недостачи, фальшивых банкнот. Проверка наличной валюты на предмет ее платежеспособности/на подлинность с применением детектора	0%	0	20%	-

2.4. Прием на инкассо сертифицированных мерных слитков с экспертизой Национального Банка Республики Казахстан	0%	0	20%	1 000 000
<b>3. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты</b>	0%	0	20%	1 000 000
<b>4. Переводные операции</b>				
4.1. Внутрибанковские переводы	0%	0	20%	1 000 000
4.2. Внешние переводы	0%	0	20%	1 000 000
4.3. Рассмотрение заявлений клиента по переводным услугам	0%	0	20%	100 000
<b>5. Прием платежей (без открытия банковского счета/с банковского счета)</b>				
5.1. Прием и перевод платежей, включая но не ограничиваясь, по оплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (в т.ч. сборы, платы, гос.пошлины и т.д.), прием платежных документов с целью осуществления платежа в пользу юридического лица – поставщика услуг (оплата комиссии осуществляется плательщиком), в том числе платежных документов, связанных с отчислениями в единый накопительный пенсионный фонд, государственный фонд социального страхования и фонд социального медицинского страхования, переводы денег в пользу поставщиков в мобильном приложении Банка	0%	0	20%	500 000
<b>6. Сейфовые услуги</b>				
6.1. Аренда сейфовой ячейки	-	0	-	1 000 000
6.2. Вскрытие и замена замка	-	0	-	100 000
6.3. Резервирование сейфовой ячейки	-	0	-	100 000
6.4. Прочие услуги, связанные с обслуживанием сейфовой ячейки	-	0	-	100 000
<b>7. Операции по займам</b>				
7.1. Предоставление займа/кредитной линии/кредитного лимита	0%	0	25%	1 000 000
7.2. Обслуживание займа/кредитной линии/кредитного лимита	0%	0	25%	1 000 000
<b>8. Прочие услуги</b>				
8.1. Выдача справок, писем и иной информации, по заявлению клиента	0%	0	20%	100 000
8.2. Выдача дубликатов банковских/финансовых документов	0%	0	20%	100 000
8.3. Обучение по вопросам кассовой деятельности в рамках стажировки	-	0	-	100 000
8.4. Банковское VIP обслуживание	-	0	-	1 000 000

8.5. Принятие к исполнению длительного поручения	-	0	-	100 000
8.5. Электронное банковское обслуживание	0%	0	50%	1 000 000
8.6. Иные услуги	0%	0	50%	1 000 000
<b>9. Операции с неаллокированными металлическими счетами</b>				
9.1. Открытие неаллокированного металлического счета	0%	0	20%	100 000
9.2. Ведение неаллокированного металлического счета	0%	0	20%	100 000
9.3. Закрытие неаллокированного металлического счета	-	0	-	100 000
9.4. Зачисление аффинированного драгоценного металла (покупка) на неаллокированный металлический счет	0%	0	20%	1 000 000
9.5. Списание аффинированного драгоценного металла (продажа) с неаллокированного металлического счета	0%	0	20%	1 000 000
<b>3. Тарифы по платежным карточкам для физических лиц и бизнес клиентов по обслуживанию в отделениях и через удаленные каналы обслуживания</b>				
	<b>Тарифы минимальные</b>		<b>Тарифы максимальные</b>	
	<b>в % от суммы операции</b>	<b>в номинальном выражении (в тенге)</b>	<b>в % от суммы операции</b>	<b>в номинальном выражении (в тенге)</b>
<b>1. Банковский счет с использованием платежной карточки: открытие, ведение и закрытие</b>				
1.1. Открытие банковского счета с использованием платежной карточки	-	0	-	100 000
1.2. Ведение банковского счета с использованием платежной карточки (в т.ч. в рамках параметров/пакетных предложений)	-	0	-	100 000
1.3. Закрытие банковского счета с использованием платежной карточки	0%	0	20%	100 000
<b>2. Зачисление денег на банковский счет с использованием платежной карточки, ее реквизитов, QR и т.п.</b>				
3. Получение наличных денег с банковского счета с использованием платежной карточки ее реквизитов, QR и т.п.	0%	0	20%	10 000 000
4. Переводные операции	0%	0	20%	10 000 000
5. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты	0%	0	20%	1 000 000
<b>6. Обслуживание платежных карточек</b>				
6.1. Выпуск и годовое обслуживание платежной карточки	-	0	-	1 000 000

6.2. Перевыпуск/замена платежной карточки	-	0	-	1 000 000
<b>7. Безналичные платежи по платежным карточкам(ее реквизитов, QR и т.п.) в предприятиях торговли и сервиса, таможенные платежи, платежи в сети Интернет</b>	0%	0	20%	1 000 000
<b>8. Дополнительные услуги по платежным карточкам для физических лиц и бизнес-клиентов</b>				
8.1. Оплата услуг через банкоматы	-	0	-	100 000
8.2. Запрос баланса/получение мини-выписки в банкоматах банков	-	0	-	100 000
8.3. Операции с PIN-кодом/временным кодом (обнуление счетчика попыток, смен ит.п.)	-	0	-	100 000
8.4. Изменение ограничений по платежным карточкам, в том числе изменение суточного лимита расходования	-	0	-	100 000
8.5. Блокирование/разблокирование основной/дополнительной карточки	-	0	-	100 000
8.6. Услуга SMS-информирование по банковскому счету/PUSH уведомление, иное информирование	-	0	-	100 000
<b>9. Прочие услуги</b>	0%	0	10%	1 000 000
Примечание:				
1. Тарифы, по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан предусматривается уплата НДС, включают в себя НДС;				
2. Тариф устанавливается на 1 (одну) банковскую операцию.				
3. Частота взимания тарифа определяется уполномоченным органом Банка самостоятельно.				
4. По всем тарифам, выраженным в национальной валюте, может применяться эквивалент в иностранной валюте (если это не противоречит требованиям валютного законодательства РК).				
5. Тарифы на переводные операции, проводимые по системам переводов банков-партнеров взимаются согласно тарифам, утвержденным банками-партнерами в рамках подписанных соглашений.				
6. В отдельных случаях взимания комиссии иностранными банками при проведении операций клиентов, данные комиссии взимаются с клиентов дополнительно к стандартному тарифу, в размерах, установленных банками-корреспондентами.				
7. Банк предоставляет банковские услуги при наличии лицензии уполномоченного государственного органа на осуществление определенной банковской услуги.				

**Предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг  
в рамках «Правил об общих условиях проведения операций» (в рабочих днях)**

Вид услуг	Минимальный	Максимальный
<b>1. Открытие, закрытие банковских счетов физических и юридических лиц</b>	0	15
<b>2. Открытие, закрытие корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	0	5
<b>3. Открытие, закрытие металлических счетов физических и юридических лиц</b>	0	5
<b>4. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств</b>		
- физические лица	0	10
- юридические лица	0	10
<b>5. Заемные операции</b>		
- физические лица	0	60
- юридические лица	0	60
<b>6. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему</b>		
- физические лица	0	3
- юридические лица	0	3
<b>7. Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме</b>		
- физические лица	0	30
- юридические лица	0	60
<b>8. Выдача банковских поручительств</b>		
- физические лица	0	30
- юридические лица	0	60
<b>9. Выпуск, замена платежных карточек</b>		
- физические лица	0	30
- юридические лица	0	30
<b>10. Эквайринговые услуги</b>		
- физические лица	0	7
- юридические лица	0	7

**Тарифы за кастодиальное обслуживание**

№	Вид операции	Тарифы минимальные (тенге)	Тарифы максимальные (тенге) (без НДС)	Примечания
<b>1.</b>	<b>ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ</b>			
1.1.	Открытие лицевого счета	0	5000	
1.2.	Открытие субсчетов лицевого счета	0	5000	
1.3.	Зачисление/списание финансовых инструментов с/на лицевой счет	0	1000	
<b>№</b>	<b>Вид операции</b>	<b>Тарифы минимальные %</b>	<b>Тарифы максимальные %</b>	<b>Примечания</b>
2.	Учет активов	0%	1%	Определяется в зависимости от объема активов клиента

Примечание:

1. Частота взимания тарифа определяется уполномоченным органом Банка самостоятельно.».

**Коридор условий по банковским вкладам**

<b>Значения</b>	<b>Условия</b>
<b>Вид вклада</b>	Срочный/сберегательный/условный/до востребования
<b>Валюта</b>	Тенге/ иные валюты
<b>Ставки вознаграждения</b>	В соответствии с Приложением 2 к Правилам
<b>Минимальная сумма</b>	
<b>Максимальная сумма</b>	
<b>Срок</b>	
<b>Неснижаемый остаток</b>	От 0 до 100% от суммы вклада
<b>Выплата вознаграждения</b>	1) на текущий счет 2) на сберегательный счет (с капитализацией)
<b>Периодичность выплаты вознаграждения</b>	1) Ежедневная выплата 2) Ежедневная выплата 3) Ежемесячная выплата 4) Ежеквартальная выплата 5) Ежегодная выплата 6) Выплата в конце срока действия вклада 7) Выплата авансом
<b>Дополнительные взносы</b>	предусмотрены/не предусмотрены
<b>Частичное изъятие денег</b>	предусмотрено до суммы неснижаемого остатка/не предусмотрено/предусмотрено на основании документа (разрешение, согласие, эскроу-расписка)
<b>Пролонгация</b>	допускается/не допускается
<b>Количество пролонгаций</b>	0/ неограниченное количество раз
<b>Досрочное расторжение</b>	да/нет
<b>Пересчет вознаграждения при досрочном расторжении</b>	от 0% до 100%
<b>Возврат вклада (депозита)</b>	досрочно/по завершению срока/на 31-й (тридцать первый) день по сберегательным вкладам
<b>Штрафные санкции (неустойка, пеня) за несвоевременное пополнение сумм депозита-гарантии до его первоначального размера</b>	от 0 до 3% (от суммы пополнения)

**Коридор условий по платежным карточкам**

<b>Значения</b>	<b>Условия</b>	
<b>Валюта</b>	тенге/иные валюты	
<b>Бонусная программа/Cash back</b>	да/нет	
<b>Профиль клиента</b>	лица, в возрасте от 6 до 75 лет	
<b>Срок действия карты</b>	1 день	60 мес
<b>Неустойка за допущение овердрафта (перерасход средств) по банковскому счету с использованием платежной карточки (в годовом эффективном выражении)</b>	0%	56%

<b>Размер бонусов<sup>4</sup></b>	0%	100%
<b>Размер cashback<sup>5</sup></b>	0%	100%
<b>Конвертация бонусов в тенге</b>	0%	100%

### Коридор условий по переводам физических лиц, без открытия счета

<b>Значения</b>	<b>Условия</b>
<b>Валюта</b>	<i>тенге/иные валюты</i>
<b>Минимальная сумма отправки</b>	<i>1 условная единица любой валюты</i>
<b>Максимальная сумма отправки</b>	<i>не более 25% от размера собственного капитала Банка</i>
<b>Страна получения перевода</b>	<i>Казахстан/иные страны</i>

### Коридор условий по обменным операциям с безналичной иностранной валютой

<b>Значения</b>	<b>Условия</b>
<b>Валюта</b>	тенге/иные валюты
<b>Неустойка за отказ от конвертации иностранной валюты до совершения операции банком</b>	в % от суммы операции: от 0% до 20%

### Коридор условий по сейфовым операциям

<b>Значения</b>	<b>Условия</b>
<b>Штраф за нарушение условий договора</b>	От 0 % до 20%
	От 0 тенге до 500 000 тенге

<sup>4</sup> Бонусы - условная единица, зачисляемая Банком за счет средств Банка за осуществление безналичных платежей с использованием платежной карточки, в т.ч. в рамках программ лояльностей

<sup>5</sup> Cashback - возврат клиенту части суммы в денежном выражении от безналичной покупки с использованием платежной карточки