

ПРАВИЛА ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ АО «Исламский Банк «Al Hilal»

1. ВВЕДЕНИЕ

- 1.1. АО «Исламский банк «Al Hilal»» (далее по тексту «Банк») осуществляет свою банковскую деятельность с марта 2010 года и предлагает свои услуги в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан на основе лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций.
- 1.2. Данные Правила об общих условиях проведения банковских операций (далее - «Правила») были разработаны на основе и в соответствии с Законом о банках и другими законодательными актами Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними документами Банка в соответствии с Шариатом согласно толкованию, Совета Банка.
- 1.3. В соответствии с Законом о Банках и с целью контроля соблюдения Шариата все банковские операции контролируются Советом, который является независимым органом назначаемым Единственным акционером Банка.
- 1.4. Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с настоящими Правилами, утвержденными Советом директоров Банка.
- 1.5. Правила содержат информацию о следующем:
 - 1) предельные суммы и сроки Исламских депозитов и Продуктов исламского финансирования;
 - 2) требования к принимаемому Банком обеспечению;
 - 3) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
 - 4) предельные сроки для принятия решений о предоставлении банковских услуг;
 - 5) порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - 6) права и обязанности Банка и его клиентов, условия проведения банковских операций Банка и связанные с ними риски;
 - 7) положение о порядке работы с клиентами;
 - 8) другие условия.
- 1.6. Правила являются открытой информацией и не могут быть коммерческой или банковской тайной. Банк размещает Правила на интернет ресурсе (web-сайте) Банка и делает их доступными для ознакомления Клиентами по их первому требованию.
- 1.7. Правила устанавливают общие стандартные правила и условия проведения операций Банком, за исключением операций, проводимых на межбанковском рынке. Специфические условия проведения операций Банком по различным видам банковских операций и исламских банковских продуктов устанавливаются внутренними документами Банка, а также специальными соглашениями, заключенными с клиентами.
- 1.8. Перед предоставлением каких-либо услуг, Банком по отношению к каждому потенциальному и действующему Клиенту выполняются необходимые предварительные процедуры "Знай Своего Клиента", а также другие необходимые экспертизы, установленные внутренними документами Банка, требованиями действующего законодательства Республика Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Следующие слова и выражения в настоящих Правилах должны пониматься следующим образом:
«Банк» - АО «Исламский банк «Al Hilal» или любой из его филиалов.

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

«Банковский день» - любой день, в который Банк открыт для бизнеса в Республики Казахстан.

«Банковская тайна» - сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения: информацию о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в помещениях банка, информацию о получении клиентами финансирования (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета;

«Вакала» - инвестиционный депозит, согласно которому муваккиль, действующий на законном основании в качестве доверителя, изъявляет желание назначить вакиль своим агентом для инвестирования средств, принадлежащих муваккиль, в операции, приемлемые в соответствии с Шариатом, через фонд вакала или общий фонд, как Банк сочтет необходимым представляя себя в качестве вакиля.

«Держатель Платежной Карты» - физическое лицо, имеющее право пользоваться Картой в соответствии с договором о выдаче Карты;

«Договор банковского счета» - соглашение на открытие банковского счета в Банке, заключенное между Клиентом и Банком по форме, установленной Банком.

«Договор выпуска карты» - Договор на выпуск дебетной Карты и предоставления электронных банковских услуг и где применимо Договор о предоставлении возобновляемой линии финансирования по платежной карте;

«Закон о банках» - Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан».

«Информационно-банковские услуги» - услуги Банка по предоставлению Клиенту или третьему лицу по приказу и с согласия Клиента информации об остатках и (или) движении денег по его банковскому счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому счету, и иной информации по запросу Клиента либо по договору, заключенному между клиентом и Банком;

«Инструкция Клиента» – указания Клиента, переданные Банку для осуществления операций по Счету.

«Иностранная Валюта» - любая валюта, утверждённая Банком, кроме «Тенге» или «KZT».

«Исламский Депозит» - означает деньги, передаваемые клиентом Банку для инвестирования на условиях инвестиционного депозита.

«Карта» - платежная карточка, включая дополнительные Карты, выданные в рамках Договора выпуск Карты, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять снятие наличных, платежи и (или) переводы денег (в зависимости от вида предоставляемого карточного продукта) в пределах суммы денег, находящейся на счете Клиента (в том числе через Финансовый портал);

«Клиент» - физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами.

«Мудараб» - вид Исламского депозита в виде партнерства в прибыли, в котором одна сторона предоставляет капитал ("Раб-аль-Мааль"), а другая сторона предоставляет свой опыт и знания в отношении инвестирования такого капитала ("Мудариб"). Доходы, если таковые имеются, распределяются между сторонами в соответствии с согласованным соотношением в то время как потери, если таковые имеются, несет

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

исключительно Раб-аль-Мааль (в зависимости от обстоятельств), а Мудариб понесет потери своих усилий.

«ПИН-код» - (персональный идентификационный номер) секретный код, присваиваемый Карте и предназначенный для идентификации Держателя Карты;

«**Продукт исламского финансирования**» - предоставление финансирования клиентам Банка на условиях, предусмотренных ст.52-8 – 52-12 Закона о банках.

«**Счет (-а)**» -счет(а) открываемый Банком Клиенту в соответствии с договором банковского счета;

«**Совет**» -Совет Банка по принципам исламского финансирования;

«**Тенге**» или «**КЗТ**» -законную валюту Республики Казахстан.

«**Финансовый портал**» - программный комплекс, используемый Банком и Клиентом, предназначенный для предоставления Банком Электронных банковских услуг Клиенту/Держателю Карты через компьютерные сети, сети интернет, телефонной и/или мобильной связи, в том числе мобильный банкинг;

«**Шариат**»- комплекс норм и принципов ислама, содержащие предписания Корана и сунн пророка Мухаммеда (да благословит его Всевышний и приветствует), иджма, «консенсус» среди исламских ученых и кияс или аналогичные выводы, а также другие доказательства исламского права, которые могут быть определены или заключены Советом Банка;

«**Электронные платежные услуги**» - Электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам, предоставляемые посредством систем удаленного доступа.

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

3.1. Банковские счета.

Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором банковского счета.

Для того, чтобы открыть Счет, Клиент предоставляет в Банк пакет документов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

В случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Банк уведомляет налоговые органы об открытии и закрытии Счета Клиента.

Счета Клиентов в зависимости от выбора Клиента могут быть открыты в Тенге и в иной иностранной валюте, если это установлено внутренним документам Банка.

Количество Счетов, открытых Клиентом в Банке не ограничивается.

Банк обязуется и гарантирует выплачивать все суммы остатков на Счете в полном объеме в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором банковского счета. Банк вправе инвестировать все суммы, размещенные на Счете по усмотрению Банка и не оплачивать никакого вознаграждения по суммам, находящимся на Счете.

Банк принимает деньги от третьих лиц на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан. Зачисления средств от третьих лиц на Счета Клиента юридического лица в иностранной валюте принимаются Банком в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

3.2. Депозиты:

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

3.2.1. Мудараба. Клиент, являясь “владельцем средств” или («Раб-аль-Мааль») уполномочивает Банк («Мудариб») инвестировать в неограниченном порядке средства Клиента в соответствии с Шариатом через созданный общий фонд или любой другой фонд, выбираемый Банком в соответствии с Шариатом таким образом, как Банк по своему усмотрению сочтет необходимым. При инвестировании средств Клиента, Клиент уполномочивает Банк смешивать средства Клиента с собственными средствами Банка, остатками на текущих и иных счетах, других счетах, которые Банк имеет право инвестировать.

Для целей инвестирования и депозитов Мудараба, Банк принимает деньги от Клиента наличными, банковским переводом или любым другим способом, приемлемым для Банка.

Банк, действуя в качестве Мудароба, обязан принять от Клиента денежную сумму (Исламский депозит) в валюте и на срок, предусмотренные договором. Банк обязуется осуществлять управление Мудараба депозитом в интересах Клиента и приложить все разумные усилия для возврата Мудараба депозита Клиенту и выплаты Клиенту дохода по Мудараба депозиту. Банк обязуется управлять Мудараба депозитом в порядке и на условиях, установленных договором.

Во избежание каких-либо сомнений: Банк не несет обязательства по возврату Вклада или выплате дохода по Вкладу Клиенту.

Основные условия Мудараба изложены в соответствующем договоре.

3.2.2. Вакала. В соответствии со структурой Вакала Клиент, являющийся Муваккилем уполномочивает Банк являющийся Вакилем управлять средствами Клиента путем инвестирования их в сделки, соответствующие Шариату через фонд Вакала. За управления средствами Муваккиля Вакилю причитается комиссионное вознаграждение (Премия Вакиль).

Муваккиль, являясь принципалом, несет ответственность за все риски, связанные с действиями Вакиль в связи с Инвестиционной сделкой, за исключением рисков, связанных с недобросовестным исполнением или виновным бездействием Вакиль или его нарушением условий и положений договора, в случае которых Вакиль становится ответственным за покрытие рисков.

Перед заключением договора, Вакиль и Муваккиль договариваются о предполагаемой прибыли Муваккиля Вакала. Если сумма прибыли, полученная в результате инвестирования Вакилем средств Муваккиля, превышает предполагаемую прибыль Муваккиль, то остаток прибыли причитается Вакилю в качестве Премии Вакиль.

Но если реальная прибыль будет ниже предполагаемой прибыли Муваккиль, то Клиенту будет выплачена только реальная прибыль на условиях договора.

3.3. Предельные суммы и сроки депозитов:

Для физических лиц:

тип счета	KZT	USD	EUR	AED	Срок
Минимальная сумма для текущих счетов	0	0	0	0	без ограничения
Минимальная сумма для Мудараба	0	0	0	0	без ограничения
Минимальная сумма для Вакала	0	0	0	0	без ограничения

Для юридических лиц:

тип счета	KZT	USD	EUR	AED	Срок
Минимальная сумма для текущих/корреспондентских счетов	0	0	0	0	Без ограничения

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

Минимальная сумма для Мудараба	0	0	0	0	Без ограничения
Минимальная сумма для Вакала	0	0	0	0	Без ограничения

Максимальная сумма для физических лиц и корпоративных Клиентов: нет ограничения.

4. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ:

Платежные карта, это Карта предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на счете Клиента.

Выпуск платежной карты осуществляется в порядке и на условиях, установленных соответствующим договором.

4.1. Банк предлагает следующие виды Карт:

4.1.1. Дебетная карта - Платежная карта, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете Клиента.

Банк на основании заявления Клиента открывает Клиенту Счет с тем же сроком и на тех же условиях, предусмотренных договором банковского счета, которые Клиент принял во время открытия Счета, выпускает Карточку и предоставляет Клиенту ПИН-код в соответствии с внутренними документами Банка, Договором на выпуск карты, Шариата и законодательством Республики Казахстан.

Банк выпуская Карту предоставляет Клиенту возможность пользоваться удаленно следующими видами услуг:

- (a) Информационно-банковские услуги;
- (b) Электронные платежные услуги;
- (c) Иные виды услуг, не запрещенные Шариатом и законодательством Республики Казахстан.

Перечень банковских услуг и способы их предоставления Банком Клиенту не являются исчерпывающими и могут быть дополнены/изменены Банком по своему усмотрению в одностороннем порядке по мере развития и технических возможностей Финансового портала. Банк извещает об этом своих Клиентов посредством размещения соответствующего информационного сообщения на Интернет ресурсе Банка и Финансовом портале.

За использование дебитной карты Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка.

4.1.2. Кредитная Карта - платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах возобновляемой финансовой линии по Кредитной карты, предоставленной Банком на условиях договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии по платежной карточке, заключенного между Банком и Клиентом. Банк финансирует розничных клиентов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения (Qard Hassan). Использовать сумму финансирования, а также осуществлять иные карточные операции Клиент может посредством Кредитной карты, за обслуживание которой Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка. Возврат суммы финансирования, а также исполнения Клиентом своих обязательств осуществляется в соответствии с условиями, согласованными на момент выпуска Кредитной карты.

Структура продукта заключается в том, что заемщик берет на себя обязательства и ответственность по возврату суммы Qard Hassan.

4.2. Процедура закрытия Счета и платежной карты.

Закрытие Счета и платежной карты осуществляется:

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- по письменному заявлению Клиента по установленной банком форме при обращении Клиента в отделения Банка;
- по электронному заявлению клиента по установленной Банком форме заявки в системе Финансовый портал (при наличии технической возможности);
- в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором на выпуск карты;

4.2.1. Счет и платежная Карта закрываются с момента поступления заявления Клиента, если не противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан и требованиям Международной платежной системы.

4.3. Платежные операции, запрещенные по карте в соответствии с правилами и принципами Шариата:

- (a) Развлекательные и увеселительные заведения (ночные клубы, бары, пабы, кинотеатры)
- (b) Специализированные магазины по продаже табачной и алкогольной продукции
- (c) Игровые заведения и азартные игры (казино, букмейкерские конторы, лотереи)
- (d) Ломбарды и микрокредитные финансовые организации
- (e) Магазины религиозных товаров
- (f) Оружейные магазины
- (g) Иные операции, предусмотренные договором.

4.4. Предельные суммы и сроки Кредитной Карте:

Сумма финансирования	От 50 000 KZT до 3 000 000 KZT
Срок финансирования	От 12 месяцев до 60 месяцев, с возможностью пролонгации на тот же срок

4.5. Предельные величины тарифов (комиссии) по обслуживанию дебетной и кредитной Карты

Выпуск карты	От 0 KZT до 100 000 KZT
Годовое обслуживание карты	От 0 KZT до 200 000 KZT
Ежемесячная абонентская плата за обслуживание карты	От 0 KZT до 20 000 KZT
Получение наличных (не применимо для кредитной карты)	От 0% до 3,5%
Зачисление наличных	От 0% до 2%
Переводные операции (не применимо для кредитной карты)	От 0% до 3%
Платежные операции	От 0 % до 2%
Штрафы/пеня	От 0% до 10%
Cash back	От 0% до 5%
СМС -информирование	От 0 KZT до 500 KZT
Блокирование карты	От 0 KZT до 8500 KZT
Разблокирование карты	От 0 KZT до 500 KZT
Обнуление счетчиков неверного ввода PIN	От 0 KZT до 500 KZT
Выписка по счету (в том числе архивные выписки)	От 0 KZT до 1000 KZT
Проверка баланса и получение мини выписки	От 0 KZT до 100 KZT
Иные операции связанные с Картами	От 0 KZT до 20 000 KZT От 0% до 3 %

4.6. Более подробные условия по платежным Карточкам описаны в соответствующих Договорах.

5. ПРОДУКТЫ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

5.1. Банк предлагает своим клиентам следующие виды продуктов исламского финансирования в соответствии с Шариатом:

Для юридических лиц:

Мурабаха в форме:

1) Корпоративная Мурабаха;

2) Товарная Мурабаха;

Иджара в форме:

1) Финансовый лизинг в двух формах:

1) лизинг идентичных активов;

2) будущий лизинг для определенного актива.

Для физических лиц:

Жилищная Мурабаха;

Перевод жилищного долга через Мурабаха;

Финансирование под залог недвижимости через Мурабаха.

Все обеспеченные продукты могут быть выданы через Мурабаху или Товарную Мурабаху.

Банк предлагает вышеперечисленные продукты на основании решения соответствующего органа Банка (Кредитный комитет и / или Совет директоров Банка). Такое решение обычно выносится в течение 6 месяцев с момента даты подачи заявления Клиентом о финансировании, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

5.2. Продукты исламского финансирования для юридических лиц:

Мурабаха – это продажа товаров, соответствующих Шариату, согласно покупной цене с определенной и согласованной наценкой. Наценка может выражаться в виде процента от стоимости покупки или фиксированной суммы. Мурабаха является одним из доверительных контрактов, которые зависят от прозрачности в отношении расходов фактического приобретения или себестоимости. В настоящее время Банк предлагает два продукта Мурабаха: 1) Товарная Мурабаха, 2) Корпоративная Мурабаха.

5.2.1. **Корпоративная Мурабаха** - коммерческая сделка продажи, в которой Банк прямо указывает стоимость актива, и продает его Клиенту, добавив прибыль или наценку на него. Прибыль Мурабаха может быть определена по взаимному согласию, и выражаться в виде фиксированной суммы или согласованной нормы прибыли, взимаемой помимо стоимости актива. Уплата покупной цены Клиентом, как правило, откладывается на более поздний срок. Товары, участвующие в Сделке должны соответствовать законам Шариата. Финансирование предлагается для удовлетворения требований клиентов в следующем:

1) Разовое финансирование Мурабаха;

2) Лимит финансирования Мурабаха - множественные сделки Мурабаха в рамках лимита;

3) Импортное финансирование Мурабаха /аккредитивная Мурабаха.

В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан Схема Корпоративной Мурабахи представляет собой "финансирование торговой деятельности в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита, без условия продажи товара третьему лицу".

Структура сделки финансирования Клиента путем предоставления коммерческого кредита без условия последующей продажи товара третьему лицу Сделка включает в себя три (3) стороны: Банк, Клиент и Продавец товара. С целью предоставления лимита финансирования Клиенту, Банк будет приобретать товар у Продавца и будет продавать товар Клиенту по отсроченной цене (себестоимость товаров плюс Мурабаха прибыль), для оплаты на условиях отсроченного платежа. К отношениям между банком и производителем (изготовителем) товара применяются правила о подряде, поставке, контрактации, возмездном оказании услуг или другие правила о соответствующем этим отношениям обязательстве, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан и Шариатом.

5.2.2. **Товарная Мурабаха** является решением финансирования, предлагаемым Банком своим клиентам, в рамках концепции Мурабаха. Товар, используемый в этой структуре, должен соответствовать законам Шариата. Финансирование предлагается для удовлетворения требований клиентов в следующем:

- 1) Лимит Возобновляемой Товарной Мурабахи (для поддержания оборотного капитала).
- 2) Лимит Невозобновляемой Товарной Мурабахи для проектного финансирования (для капитальных затрат и т.д.).
- 3) Неозобновляемая Товарная Мурабаха (Одноразовая Сделка).

В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан схема Товарная Мурабаха является *"финансированием торговой деятельности в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита, с условием продажи товара третьему лицу"*.

Структура сделки финансирования Клиента путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу Сделка включает в себя четыре (4) стороны: Банк, Клиент, Продавец товара и Покупатель товара. С целью предоставления лимита финансирования Клиенту Банк будет приобретать товар у Продавца посредством немедленной доставки и немедленной оплаты и будет продавать товар Клиенту посредством немедленной доставки по отсроченной цене (себестоимость товаров плюс Мурабаха прибыль), для оплаты на условиях отсроченного платежа. Клиент впоследствии будет продавать тот же товар Покупателю товара по себестоимости через Банк (выступающего в качестве курьера по доставке предложения клиента Покупателю товара) на условиях немедленной доставки и немедленного платежа.

5.2.3. **Иджара**

Иджара является лизингом актива лизингополучателю, а Банк, как Лизингодатель, будет получать выгоду от использования актива в течение определенного периода в размере определенной суммы арендной платы.

В соответствии с Иджара, Банк должен быть собственником имущества/узуфрукта актива до сдачи в лизинг актива. Поэтому приобретение актива/узуфрукта актива должно осуществляться в собственность Банка. В случае импорта актива, Банк может назначить третье лицо или самого предполагаемого Лизингополучателя в качестве агента, путем заключения агентского соглашения на управление закупок актива, осмотр, импорт и регистрацию от имени Банка. В любом случае Банк должен обеспечить предоставление потенциальным Клиентом Уведомления о намерении лизинга, прежде чем приступить к покупке актива. Условия Иджара не могут предусматривать право выкупа арендуемого имущества. Право

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

собственности на арендованное имущество может перейти к Клиенту (лизингополучателю) на основании отдельного соглашения.

5.2.4. Финансовый лизинг

В случае финансового лизинга, банк приобретает актив или usufruct для лизинговых целей для клиента. Суммы арендной платы должны быть оплачены лизингополучателем, включая как фиксированный (стоимость актива), так и переменный (прибыль Банка) элементы и дополнительные элементы, если таковые имеются. В конце срока лизинга, Банк передаст в собственность актив лизингополучателю. Финансовый лизинг должен соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан к договорам финансового лизинга.

Банк предлагает две формы финансового лизинга:

- 1) лизинг существующих или идентичных активов; и
- 2) будущий лизинг актива, который будет изготавливаться или производиться в будущем, и передан в лизинг на основании спецификаций и описания, где лизинговый платеж будет начат Клиентом по факту получения (доставки) актива клиентом и его способность использовать актив.

5.2.5. Предельные суммы и сроки для исламских финансовых продуктов для юридических лиц:

Диапазон целевого финансирования - до 100 000 000 долларов США или эквивалент в тенге.

Максимальный срок финансирования - до 7 (семи) лет, в зависимости от отрасли и характеристики проекта.

Диапазон нормы прибыли Банка до 20% годовых.

Условия оплаты: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или в конце срока финансирования.

Банком могут быть установлены иные предельные суммы и сроки в зависимости от продукта.

5.3. Продукты исламского финансирования для физических лиц

Банком предлагаются следующие виды продуктов розничного финансирования:

- Жилищная Мурабаха;
- Перевод жилищного долга через Мурабаха;
- Финансирование под залог недвижимости через Мурабаха

Данные виды продукта предоставляется Банком в виде:

- 1) Товарной Мурабахи;
- 2) Корпоративной Мурабахи.

Товаром по продукту является недвижимость Клиента. В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан схема Товарная Мурабаха является *"финансированием физических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита"*. Структура сделок Товарной мурабахи соответствует описанию, указанному в п 5.2.1., а Корпоративной мурабахи соответствует описанию, указанному в п 5.2.2 настоящих Общих условий.

5.3.1. Предельные суммы и сроки для исламских финансовых продуктов для физических лиц:

Диапазон целевого финансирования - до 2 000 000 (два миллиона) долларов США или эквивалент в тенге.

Минимальная норма прибыли Банка – 5% годовых в тенге; 5% годовых в долларах США.

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

Минимальный первоначальный взнос: для жилищной Мурабаха – 10%, для перевода жилищного долга через Мурабаха и финансирование под залог недвижимости через Мурабаха – 0%.

Максимальный срок финансирования – до 20 (двадцати) лет.

Условия оплаты: ежемесячно.

Банком могут быть установлены иные предельные суммы и сроки в зависимости от продукта.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ БАНКОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

6.1. Общие требования к обеспечению, принимаемому Банком, предусматриваются залоговой политикой Банка.

6.2. Предметы залога должны соответствовать следующим требованиям:

- 1) предмет залога должен отвечать требованиям Гражданского кодекса Республики
- 2) Казахстан, Шариату и требованиям Банка.
- 3) Залогодатель имеет право на предмет залога, установленное в соответствии с законодательством Республики Казахстан (право собственности, право хозяйственного ведения), согласно оригинальным учредительным документам, переданным в Банк в течение срока действия Договора Залога.
- 4) предмет залога (имущество и права) должен быть освобожден от обременений и прав третьих лиц, за исключением случаев, когда Банк согласен с такими обременениями.
- 5) Здания и сооружения могут быть предметом залога при условии завершения строительства, технической инвентаризации и регистрации их в уполномоченных государственных структурах. Исключением являются объекты незавершенного строительства, которые одновременно являются предметами залога и финансирования Банка.
- 6) Объекты недвижимости, предлагаемой в качестве залога должны иметь точный юридический адрес (место нахождения) с указанием улицы, номера здания и т.д. В случае если никаких вышеуказанных признаков идентификации не указано, необходимо указать кадастровый номер объекта недвижимости. Кадастровый номер должен быть указан в учредительных документах, зарегистрированных в Уполномоченном государственном органе.

7. ИНЫЕ ОПЕРАЦИИ

7.1. В дополнение к операциям, указанным выше, Банк может осуществлять следующие операции:

- Кассовые операции: прием и выдача наличных, в том числе их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение.
- Переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- Обменные операции с иностранной валютой;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- Выдача банковских гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- А также иные операции, разрешенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2. Конкретные сроки проведения операций Банка, указанных в этом разделе, определяются внутренними правилами Банка, а также конкретными договорами, заключенными с Клиентами.

8. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

- 8.1.** За проведение операций Банк взимает комиссию с Клиента в соответствии с действующими тарифами и ставками Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно и утверждаются Советом и Советом директоров.
- 8.2.** Информация по ставкам и тарифам Банка размещена на интернет ресурсе (веб-сайте) Банка, и/или офисах Банка.
- 8.3.** Все почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и другие расходы взимаются дополнительно по фактической стоимости, если иное не предусмотрено тарифами. Расходы Банка в отношении сторонних банков (банков-корреспондентов) за выполнение инструкций Клиентов на осуществление банковских операций в иностранной валюте возмещаются по фактической стоимости таких расходов, если иное не предусмотрено тарифами Банка.
- 8.4.** Если стоимость услуг Банка за выполнение инструкций Клиента не установлена тарифами или инструкция Клиента требует от Банка принятие нестандартного обязательства или осуществление дополнительной работы, что не предусмотрено стандартными процедурами, Банк определяет размер комиссии на основе стоимости выполнения инструкции Клиента.

8.5. Предельные величины тарифов (комиссий) на проведение банковских операций

Виды операций	минимум	максимум
Прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц	Не применимо	Не применимо
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц	0	KZT 50 000.00
Прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц	0	1 % от суммы депозита (для Сбора Вакала) По договоренности сторон (для Премии Вакиль) Доля Мудароба от Дохода Мудароба от 0% до 100%
Финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита: - без условия о последующей продаже товара третьему лицу; - на условиях последующей продажи товара третьему лицу	0	5 % от суммы финансирования
Инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды)	0	5% от суммы финансирования

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

Кассовые операции: прием и выдача наличных, в том числе их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение	0	KZT 400 000. 00 (если выражается в тенге) USD 2000 (если выражается в иностранной валюте) 3% от суммы (если выражена в процентах)
Открытие и Ведение Корреспондентских Счетов Банков И Организаций, Осуществляющих Отдельные Виды Банковских Операций	0	KZT 50 000.00
Переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег	0	KZT 10 000.00 (если выражается в тенге) USD 1200 (если выражается в иностранной валюте) EURO 1200 (если выражается в иностранной валюте) 3% от суммы (если выражена в процентах)
Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему (если комиссия исчисляется в %)	0	5% от суммы аккредитива
Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему (если комиссия исчисляется как % в месяц)		0.84% в месяц (исчисляется согласно Тарифов на услуги по торговому финансированию – Аккредитивы)
Выдача банковских гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (если комиссия исчисляется в %)	0	10% от суммы гарантии
Выдача банковских гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (исчисляется за		KZT600,000 ежеквартально (исчисляется за каждое превышение суммы или ее части согласно Тарифов на услуги по торговому финансированию – Гарантии)

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

каждое превышение суммы или ее части)		
Дистанционное банковское обслуживание	0	KZT 15 000.00

Конкретные тарифы в рамках установленных лимитов, утверждаются Советом Директоров, либо органом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

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

9.1. При возникновении каких-либо вопросов и/или предложений касательно предоставления банковских услуг, а также для получения дополнительной информации о деятельности, услугах и условиях, и сроках проведения операций, которые не включены в Правила Банка, Клиенты могут обратиться в Банк или любое его отделение или связаться с сотрудниками Банка по обслуживанию клиентов используя следующие каналы связи:

Интернет ресурс	www.alhilalbank.kz
Email:	ahb@alhilalbank.kz
Юридический адрес Головного Банка	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 13а, 14 этаж
Call center	2330-бесплатный звонок с мобильного телефона
Телефон	+7 (727) 2330000
Филиал в г.Астана	010000, Республика Казахстан, Астана, ул. Сарайшык 11 Тел: +7 (7172) 602212, 602214, 602215
Филиал в г.Алматы	Республика Казахстан, г.Алматы, 050040, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 1а Тел: +7 (727) 330 4499
Филиал в г.Шымкент	160021, Республика Казахстан Шымкент, ул. Мадели Кожа 48 «В» (угол ул. Кунаева) Тел: +7 (7252) 300 404

При наличии претензий и/или жалоб к предоставлению Банком или его сотрудниками банковских Услуг, Клиенты по следующим контактам:

e-mail feedback@alhilalbank.kz

9.2. Банк рассматривает следующие запросы Клиентов:

- письменные заявления, полученные через курьера, регулярной почтой, электронной почтой и через интернет ресурс (вебсайт) Банка;
- устные заявления, полученные по телефону и при личном посещении клиентом Банка.

9.3. Письменные заявления клиентов регистрируются в регистре письменных заявлений, который содержит детали согласно внутренней документации Банка.

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- 9.4. Клиент получает документ, подтверждающий прием его письменного заявления или проставляется соответствующая надпись на копии заявления. Отказ в принятии письменного заявления не допускается.
- 9.5. Заявления, полученные при помощи интернет ресурса (веб-сайта) Банка, регистрируются по методу, обусловленному внутренней документацией Банка.
- 9.6. Заявления, полученные от клиентов по телефону, записываются (при наличии технической возможности). Запись телефонного разговора производится с согласия Клиента, после уведомления об этом в начале разговора.
- 9.7. Устные заявления, полученные в Банке (по телефону или в течение посещения Клиентом офиса Банка) должны быть рассмотрены незамедлительно, и при возможности ответ на устный запрос Клиента должен быть предоставлен на месте. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.
- 9.8. Обращения в письменной форме, рассматриваются Банком согласно внутренним документам Банка.
- 9.9. При рассмотрении обращений, в случае недостаточности предоставленной информации, Банк может запросить дополнительные документы и сведения у Клиента, и период рассмотрения заявления продлевается до предоставления всех необходимых документов и информации Банку.
- 9.10. Банк обеспечивает объективное, полное и своевременное рассмотрение обращений Клиентов, информирует Клиентов о результатах рассмотрения обращений и принятых мерах.
- 9.11. Ответ на письменное обращение Клиента должно быть подписано уполномоченным лицом Банка.
- 9.12. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение банка, определенное в соответствии с внутренними документами Банка.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 10.1. Банк и его Клиенты имеют права, обязанности и ответственность согласно законодательству Республики Казахстан, Шариату и договорам, заключаемым между Банком и Клиентом.
- 10.2. Банк обязуется соблюдать Банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 10.3. С учетом требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, Банк имеет право устанавливать определенные требования, запреты и ограничения на Счет, операции, осуществляемые Клиентом Банка, включая, но не ограничиваясь:
 - приостанавливать операции;
 - отказывать в акцепте платежных указаний в случаях: а) непредставления клиентом требуемых документов в целях изучения источников поступлений, идентификации участников платежа (перевода); б) подверженности операции рискам отмывания денег и финансирования терроризма; в) несоответствия платежа (перевода) требованиям банков-корреспондентов.
- 10.4. Все операции по Счету в иностранной валюте осуществляются согласно валютному Законодательству Республики Казахстан, внутренним документам Банка, а также договорам, заключаемым с Клиентом. При проведении операций в иностранной валюте, Банк в качестве агента по валютному контролю имеет право запросить от Клиента предоставления документов, относящихся к валютной операции, также периодически требовать от Клиента предоставления определенных документов и/или

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

предоставления объяснений в письменном виде по первому требованию. В случае нарушения Клиентом валютного законодательства, Банк уведомляет органы валютного контроля.

- 10.5.** Банк добросовестно и с надлежащей осторожностью выполняет свои обязательства в соответствии с настоящими Правилами и банковской практикой, и имеет право использовать любые каналы связи, расчеты или системы оплаты, с использованием услуг банков корреспондентов и/или других организаций на свой выбор.
- 10.6.** Банк не ответственен за нарушение обязательств по платежам и переводам, если такой платеж или перевод не может быть совершен из-за сложившихся обстоятельств вне контроля Банка, включая, но не ограничиваясь погрешностями, провалами, отсрочкам в переводе или в нарушении операции перевода, случившиеся по причине забастовок, отключения питания или ошибок оборудования, или клирингового центра, где соответствующий счет банка корреспондента был открыт или какой-либо другой системы.
- 10.7.** Банк имеет право на зачет любых средств, зачисленных на любой Счет Клиента.
- 10.8.** Банк вправе отменить или приостановить любую операцию, отказать в акцепте платежных документов, если ее проведение по мнению Банка, нарушает или может привести к нарушению законодательства Республики Казахстан, договоров с банками-корреспондентами, законодательства иных применимых юрисдикций, нарушает или может привести к нарушению Банком требований/норм Шариата.
- 10.9.** Банк вправе устанавливать ограничения на счета Клиента, а также исполнять требования и взыскания третьих лиц согласно законодательству Республики Казахстан.
- 10.10.** Банк вправе в любое время в одностороннем порядке отказать в предоставлении банковских услуг, отказать в акцепте платежных документов, закрыть банковские счета, прекратить взаимоотношения, в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, Шариата, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента и/или контрапартнера Клиента, банка бенефициара и/или любых иных третьих лиц участвующих в банковской операции, имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные материнской компанией Банка и/или иностранными/международными/национальными организациями (в том числе FATF, OFAC, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения, что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые по мнению Банка могут иметь негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента.
- 10.11.** Клиент имеет право закрыть Счет на основании письменного заявления Клиента, только после полного погашения Клиентом любых и всех причитающихся Банку сумм, если иное не будет согласовано с Банком.
- 10.12.** Банк имеет право закрыть счет в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета или договора инвестиционного депозита в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 10.13.** В соответствии с политикой Банка, в том случае, если Счет не отражает Операций, инициированных Клиентом в течение шести подтвержденных последовательных календарных месяцев или более, Счет будет считаться неактивным. Банк оставляет за собой право закрыть любой Счет, который остается неактивным в течение одного календарного года. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента о своем намерении

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

закрыть Счет в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. Такое уведомление будет направлено Клиенту на последний известный почтовый адрес Клиента, указанный в представленных Клиентом документах для открытия Счета, и Банк будет считать уведомление доставленным адресату через пять (5) дней после отправки если иное не установлено Договором банковского счета.

10.14. До закрытия Счета деньги, оставшиеся на Счете Клиента, после вычета Банком комиссии, штрафов, сборов и других расходов за ведение Счета, выдаются Клиенту либо по его указанию переводятся на другой Счет в соответствии с договором банковского обслуживания, после чего закрывается Счет. Если на счету Клиента дебетовое сальдо, то Клиент немедленно выплачивает Банку сумму, причитающуюся от Клиента после получения уведомления от Банка о закрытии счета

11. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ

11.1. Процедуры и сроки рассмотрений заявлений о предоставлении банковских услуг (при необходимости подачи заявлений):

11.1.1. Банк устанавливает следующие сроки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковских услуг для каждого вида банковских услуг, если необходимо заполнение заявления и при условии предоставления полного пакета документов Клиентом согласно законодательству Республики Казахстан и внутренним процедурам Банка:

- Открытие текущего счета – решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;
- Открытие депозита клиентом Банка - решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;
- Предоставление гарантий/аккредитивов по заявлению Клиента Банка - решение принимается Банком сроком до 6 месяцев со дня подачи клиентом всех необходимых документов;
- По другим банковским услугам, решение принимается Банком в течение периода до 2 недель для юридических лиц и до 1 недели для физических лиц, в зависимости от природы запрошенной услуги и времени получения внутренних подтверждений уполномоченных органов Банка или в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

11.1.2. Банк может установить более длительные сроки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковской услуги, чем те, которые установлены пунктом 11.1. настоящих Правил в случаях:

- Когда Банку необходимо провести дополнительную проверку документов и информации, полученной от Клиента, подтверждение информации или одобрения третьей стороны или других официальных представителей и заинтересованных сторон;
- Когда клиент запрашивает предоставление не стандартных банковских услуг, требующих больше времени для рассмотрения предоставляемых документов, внутренней координации и утверждения уполномоченными органами Банка;
- Подготовка необходимых предшествующих документов в любом из выше перечисленном случаях.

11.1.3. При предоставлении банковских услуг Банк:

11.1.3.1. До заключения договора о предоставлении банковских услуг предоставляет Клиенту:

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

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- 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 вопросам, возникающим у Клиента;
 - По запросу Клиента – стандартный договор о предоставлении банковских услуг.
- 11.1.3.2. Должен рассмотреть заявление Клиента на оказание банковских услуг (при условии, что заявление необходимо) в сроки, указанные в настоящих Правилах;
- 11.1.3.3. До подписания договора о предоставлении банковских услуг Банк предоставляет Клиенту время для ознакомления с условиями договора;
- 11.1.3.4. Информировывает клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, к банковскому омбудсману (по ипотечному финансированию), в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа.
- 11.2. Процедура взаимодействия при оказании банковских услуг:**
- 11.2.1. Обеспечивает конфиденциальность предоставленной Клиентом информации;
- 11.2.2. После заключения договора об оказании банковских услуг Клиент получает от Банка консультации по всем вопросам, рассматривает требования клиента.
- 11.3. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными Клиентами**
- 11.3.1. Банк до заключения договора финансирования, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 11.1.3. настоящих Правил, предоставляет Клиенту в устной форме следующую информацию по продуктам исламского финансирования:
- 1) срок предоставления финансирования;
 - 2) предельную сумму и валюту финансирования;
 - 3) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) продукта исламского финансирования, в пользу Банка;
 - 4) случаи возможного одностороннего изменения условий договора финансирования, заключенного с клиентом - юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;
 - 5) ответственность и риски Клиента в случае невыполнения обязательств по договору финансирования;
 - 6) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении продукта исламского финансирования.
- 11.3.2. Банк в срок до трех рабочих дней со дня принятия решения о финансировании информирует Клиента о выдаче либо об отказе в финансировании с указанием причин отказа.
- 11.3.3. Договор финансирования содержит обязательные условия договора финансирования, установленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 11.3.4. В случае если предусмотрено договором финансирования, Банк уведомляет Клиента в сроки и способом, предусмотренными договором финансирования, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре финансирования предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- 11.3.5. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных Законом о банках и договором финансирования.
- 11.3.6. В целях взыскания задолженности по договору финансирования и в пределах лимитов Шариата, Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по договору финансирования и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.

12. ЗАКЯТ

Клиент единолично ответственен за выплату Закята, в зависимости от его средств. Банк может стать агентом клиента для расчёта, возложенного на него Закята и оплатить его от имени клиента.

13. ОТКАЗ ОТ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

После надлежащего уведомления Клиента, Банк может, на своё усмотрение, отказаться от каких-либо условий и положений, но такой отказ должен быть сделан без какого-либо ущерба правам Банка, включая его право на принудительное выполнение настоящих условий и положений в соответствующее время.

14. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА

Банковская книга, счета являются окончательными и обязательными. Все справки, выписки или распечатки относительно состояния счета, предоставленные Банком должны быть окончательными и убедительными доказательствами для клиента в корректности в случае судебного процесса или в других случаях.

Клиент осознает и принимает тот факт, что любой звонок из Банка (в Банк) может быть записан в целях защиты интересов Клиента или Банка.

15. ОТКАЗ ОТ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

15.1 Настоящим Клиент дает свое согласие на раскрытие Банком, его сотрудниками, уполномоченными представителями, акционеру (ам) и агентам любой или всей информации, составляющей Банковскую тайну в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан:

- (а) единственному акционеру Банка, а также дочерним организациям единственного акционера Банка, аудиторам, юридическим консультантам и другим профессиональным консультантам Банка;
- (б) третьим лицам в связи с уступкой или передачей (в том числе предполагаемой) прав и обязательств Банка, коллекторским агентствам в связи с процедурой взыскания задолженности по Договору;
- (в) банкам или небанковским организациям в связи с изъятием денег путем прямого дебетования/безакцептного изъятия (в том числе предполагаемым) Банком или в пользу Банка денежных средств со счетов Держателя Карты;
- (г) любому государственному органу иностранного государства, которое уполномочено осуществлять надзор и регулирование Банк и его акционеров (акционера), в целях соблюдения Банком и его акционерами (акционером) требований применимого законодательства и нормативных документов.

15.2 Клиент признает и соглашается с тем, что после подписания договора о предоставлении услуги Банком, Банк вправе сохранять, передавать, обрабатывать и хранить банковскую тайну и записи в электронном виде на магнитных носителях или используя другие методы (в том числе в обработке баз данных за пределами Республики Казахстан) и далее соглашается с тем, что сообщения, телексы факсимиле, магнитные носители, ленты, компьютерные распечатки и фотокопии, которые могут быть выставлены Банком как выписка из его файлов, книг, записей или счета, являются неоспоримым доказательством достоверности его содержимого.

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- 15.3 Клиент признает и соглашается с тем, что Банк может использовать услуги третьих лиц и что любая такая третья сторона может иметь доступ к книгам и записям Банка, и к информации, касающейся клиента и его счёта, полученной при подписании договора о банковском счете.
- 15.4 Клиент соглашается безоговорочно предоставлять информацию, запрашиваемую Банком, его должностными лицами, сотрудниками или агентами, и обязуется предоставлять любую информацию, которую Банк, его сотрудники или агенты могут, по их усмотрению, счесть необходимой для:
- акционера, аффилированных лиц Банка, любого из ее представительств, дочерних организаций, филиалов и любых юрисдикции и иных подразделений Банка;
 - поставщикам услуг, включая лиц, которым Банк вверил определенные функции, которые могут распространяться как в пределах Республики Казахстан, так и за её пределами, с соблюдением необходимых условий конфиденциальности Банка;
 - любым фактическим или потенциальным обладателям прав или обязательств Банка;
 - любому гаранту, залогодателю или обеспечивающей безопасность Клиента третьей стороне;
 - в ответ на любой запрос от третьей стороны выступающей с целью поручительства;
 - любым адвокатам, бухгалтерам или другим профессиональным консультантам, действующим в интересах Банка и/или агентам и независимым подрядчикам;
 - любому регуляторному, налоговому или иному правительственному органу в любой юрисдикции;
 - иным лицам, по мнению Банка, предоставление информации которым будет выгодно для самого Банка.
- 15.5 Клиент не будет выдвигать какие-либо претензии и отказывается от права подачи любого иска на Банк в случае любых потерь, ущерба или вреда, нанесённого в результате такого раскрытия информации.

16 УВЕДОМЛЕНИЯ

Все уведомления и иные сообщения высланы Клиенту в письменном виде по адресу, указанному в регистрационной форме открытия счета, считаются должным образом полученными Клиентом спустя 7 (семь) дней с момента отправки уведомления, если иное не установлено договором. Банк не несет ответственности за любые задержки или потери почты. Уведомления об изменении адреса Клиента не будут приниматься во внимание до тех пор, пока не будут изменены соответствующие данные в банковских документах.

17 ЗАКОННЫЕ МЕТОДЫ РАБОТЫ

Банк имеет право принимать любые меры, которые он сочтет необходимыми вплоть до заморозки любых средств на счете, если Банк сочтёт, что средства были получены незаконными методами или в результате незаконной сделки. Решение Банка в этом отношении должно быть окончательным. Банк также может сообщать о любых фактах отмывания денег, незаконных и/или подозрительных транзакциях властям в Республики Казахстан и других зарубежных стран.

Банк, в рамках законов и действующих правил, прилагает все усилия по борьбе с отмыванием денег и по своему усмотрению, время от времени может, требовать предоставления дополнительных сведений или информации от клиента и/или счетов и обеспечить то же самое для уполномоченных органов, участвующих в операциях. Банк не несёт никакой ответственности в случае задержки исполнения сделок, если требуемая информация не предоставляется клиентами своевременно.

18 ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ЮРИСДИКЦИЯ

**Утверждено Советом директоров
Решение № С-12 от «28» августа 2018 г.**

- 18.1** Настоящие Правила должны регулироваться и исполняться в соответствии с законодательством Республики Казахстан в степени, не противоречащей Шариату, и Клиент настоящим безоговорочно подчиняется юрисдикции Казахских судов для рассмотрения и определения любого судебного разбирательства и урегулирования спора, которые могут возникнуть в связи с настоящими Правилами.
- 18.2** Клиент безоговорочно отказывается от любых возражений, которые у него могут возникнуть сейчас или возникнут позже, в отношении выбора судов для судебных разбирательств и слушаний, подачи любого иска, жалобы или прошения об урегулировании любых споров, которые могут возникнуть в связи с принятием им условий настоящих Правил и соглашается не подавать никаких требований о признании таких судов неподходящими и несоответствующими.
- 18.3** Подчинение юрисдикции судов Республики Казахстан не ограничивает право Банка возбуждать дела против клиента в любом другом суде соответствующей юрисдикции, как и принятия дела в одной или нескольких юрисдикциях не препятствует передаче разбирательства в любую другую юрисдикцию, вне зависимости от того сделано это одновременно или нет.
- 18.4** Стороны признают и соглашаются, что получение и выплата вознаграждения не допускается согласно Шариату и соответственно соглашаются, что в случае если требования о выплате любых сумм, причитающихся по настоящим Правилам, поданы в суды по закону и такие суды, применив законы правовой системы, налагают обязательство по выплате вознаграждения в отношении сумм, подлежащих оплате, Стороны безусловно и безоговорочно отказываются от своего права на получение такого вознаграждения.