

## ПРАВИЛА оказания электронных банковских услуг бизнес- клиентам

Владелец:	Департамент корпоративных продуктов	
Разработчик:	Департамент корпоративных продуктов	
Субъекты регулирования:	Департамент цифровизации бизнеса Департамент защиты информационных систем	
Утверждены:	Правлением (протокол Правления)	от «19» апреля 2022 года № 48-22
Предыдущие изменения:	Нет	
Отмененные документы:	Нет	

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Глоссарий .....	3
Глава 3. Общие условия предоставления электронных банковских услуг .....	5
Глава 4. Содержание электронных банковских услуг .....	5
Глава 5. Порядок и сроки оказания электронных услуг .....	6
Глава 6. Процедуры безопасности при оказании электронных банковских услуг .....	8
Глава 7. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг .....	8
Глава 8. Ответственность .....	10
Глава 9. Заключительные положения.....	10

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила оказания электронных банковских услуг бизнес-клиентам (далее – Правила) разработаны в целях определения условий и требований по оказанию электронных банковских услуг клиентам/бизнес-клиентам АО «Jusan Bank» (далее – Банк).

2. Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК) и внутренними документами Банка.

3. Правила определяют общий порядок оказания Банком электронных банковских услуг посредством удаленных каналов обслуживания.

4. Банк оказывает электронные банковские услуги только по банковским операциям, которые предусмотрены лицензией, выданной уполномоченным государственным органом, а также в порядке, предусмотренном законодательством РК.

## **Глава 2. Глоссарий**

5. В Правилах используются следующие основные понятия/определения и сокращения:

1) аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;

2) банковский счет/Счет – способ отражения и учета движения денег клиента/бизнес-клиента в Банке, а также договорных отношений между клиентом/бизнес-клиентом и Банком по банковскому обслуживанию клиента/бизнес-клиента;

3) ВД – внутренний документ Банка;

4) динамическая идентификация – процедура установления личности клиента/бизнес-клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

5) идентификация – процедура установления личности клиента/бизнес-клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение ЭУ путем использования одноразового (единовременного) кода и/или проверки наличия и соответствия данных переданного с ЭЦП регистрационного свидетельства данным зарегистрированного в Банке регистрационного свидетельства Пользователя;

6) договор – Договор банковского обслуживания клиентов/бизнес-клиентов, заключаемый между Банком и клиентом/бизнес-клиентом, путем подписания клиентом/бизнес-клиентом Заявления о присоединении и размещенного на интернет-ресурсе Банка и/или в помещениях Банка (операционные подразделения);

7) Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) доверенный номер – номер мобильного (сотового) телефона уполномоченных лиц клиента/бизнес-клиента, предоставленный клиентом/бизнес-клиентом Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, фиксируемый Банком в системах Банка и используемый клиентом/бизнес-клиентом для получения электронных банковских услуг с использованием динамической идентификации клиента/бизнес-клиента;

9) клиент/бизнес-клиент – юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), иностранное дипломатическое и консульское представительство, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство или лицо, занимающееся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой (адвокат, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор);

10) мобильное приложение – приложение, установленное, запущенное на мобильном устройстве клиента/бизнес-клиента (смартфон, планшет и др.),

предоставляющее доступ к Системе ЭБО с использованием способов идентификации;

11) пользователь – лицо, подключенное к Системе ЭБО и уполномоченное клиентом/бизнес-клиентом на распоряжение Счетом (-ами) клиента/бизнес-клиента посредством Системы ЭБО;

12) ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - совокупность мер, осуществляемых Банком, при выполнении требований Закона о ПОД/ФТ;

13) публичное должностное лицо (ПДЛ) – национальное публичное должностное лицо (НПДЛ) и иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ). Понятие ПДЛ определено внутренним документом Банка, регламентирующим программу идентификации клиента/бизнес-клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

14) способ идентификации – электронная цифровая подпись, динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор пользователя и пароля (PIN-код, SMS-сообщения, пароль) и /или иная процедура установления подлинности клиента/бизнес-клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение ЭУ;

15) способ аутентификации – подтверждение подлинности пользователя путем использования уникального идентификатора пользователя, пароля и OTP устройство;

16) список ПОД/ФТ – список физических и юридических лиц, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.), списки ПДЛ (публичных должностных лиц), а также лиц, по которым имеется негативная информация и/или подозрения на связанность с вышеуказанными процессами. Список ПОД/ФТ определен во внутренних документах Банка, регламентирующем процесс идентификации клиента/бизнес-клиента в соответствии с законодательством РК по ПОД/ФТ;

17) система «Интернет-банкинг» – система электронного банковского обслуживания клиентов/бизнес-клиентов, не требующее посещения клиентом/бизнес-клиентом подразделений Банка. Управление счетом (-ами) осуществляется в режиме реального времени – «Online» через сеть интернет;

18) система Jhost – система электронного банковского обслуживания, предназначенная для удаленного обслуживания клиента/бизнес-клиента с использованием сети интернет, обеспечивающая прием и обработку Электронных документов, переданных в Банк напрямую из информационной системы клиента/бизнес-клиента по защищенному каналу связи, при условии наличия доступа клиента/бизнес-клиента к Системе Jhost, предоставляемого Банком на условиях Договора;

19) система ЭБО – система электронного банковского обслуживания, предусматривающая возможность предоставления банковского услуг клиентам/бизнес-клиентам удаленным способом с использованием компьютерных и телекоммуникационных сетей. Система ЭБО включает в себя Систему «Интернет-банкинг» и Систему Jhost;

20) тариф – размер комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание услуг клиенту/бизнес-клиенту;

21) ЭУ – электронные банковские услуги, связанные с доступом клиента/бизнес-клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных и информационных банковских услуг;

22) электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными;

23) ЭЦП – набор электронных цифровых символов, созданный средствами ЭЦП и подтверждающий достоверность, неизменность электронного документа после его подписания ЭЦП, а также принадлежность Стороне, ее подписавшей, и ее согласие с содержанием подписанного электронного документа;

24) OTP-устройство (английская аббревиатура «one time password»), – пластиковое

устройство с клавиатурой для ввода PIN-кода и LCD дисплеем, формирующая единовременные (одноразовые) пароли, используемые только для подписи электронных платежных документов в Системе ЭБО передаваемых в Банк.

### **Глава 3. Общие условия предоставления электронных банковских услуг**

6. Предоставление ЭУ клиенту/бизнес-клиенту производится Банком через удаленные каналы обслуживания в порядке, предусмотренном законодательством РК, а также в соответствии с условиями Договора.

7. При заключении Договора Банк предоставляет клиенту/бизнес-клиенту информацию об условиях ЭУ.

8. В случае указания в Договоре отсылки на электронный документ, размещенный на интернет-ресурсе Банка и содержащий дополнительные условия к Договору, Банк обеспечивает клиенту/бизнес-клиенту возможность беспрепятственного доступа к указанному электронному документу в течение срока действия Договора.

9. Для пользования ЭУ клиенту/бизнес-клиенту необходимо иметь доступ к сети интернет и использовать собственное аппаратное и программное обеспечение, соответствующее следующим требованиям:

- 1) персональный компьютер, подключенный к сети интернет;
- 2) Adobe Acrobat Reader для работы с PDF файлами;
- 3) лицензионный пакет MS Office версии 2016 и выше с установленными обновлениями;
- 4) лицензионная антивирусная программа с установленными обновлениями;
- 5) для работы в мобильном приложении:
  - а) мобильное устройство, должно быть подключено к сети интернет;
  - б) поддерживать одну из актуальных версий операционных систем: IOS, Android.

10. Идентификация клиента/бизнес-клиента, использующего удаленные каналы обслуживания, производится Банком в соответствии с требованиями ВД Банка, регламентирующего порядок исполнения требований Закона о ПОД/ФТ, а также ВД Банка, регламентирующего процедуры проведения идентификации и аутентификации клиентов/бизнес-клиентов в дистанционном режиме. Клиент/бизнес-клиент признается надлежащим образом идентифицированным, в случае получения Банком обращения клиента/бизнес-клиента, подтвержденного соответствующим способом идентификации.

11. Размеры взимаемых комиссий по ЭУ определяются Тарифами Банка, опубликованными на интернет-ресурсе Банка.

12. Системы ЭБО доступны для клиентов/бизнес-клиентов в круглосуточном режиме, за исключением времени проведения Банком технических работ.

13. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.

14. При изменении доменного имени, электронного адреса интернет-ресурса Банк уведомляет в произвольной письменной форме Национальный Банк в порядке и сроке, предусмотренном законодательством РК.

### **Глава 4. Содержание электронных банковских услуг**

15. Перечень ЭУ, предоставляемых Банком, определяется самостоятельно в соответствии с техническими возможностями Банка.

16. ЭУ включают следующий перечень услуг (в том числе информационных банковских услуг), но не ограничиваясь:

- 1) в Системе Jhost:
  - а) электронные платежные услуги:
    - осуществление платежей и переводов в национальной валюте;

осуществление платежей и переводов в иностранной валюте;

б) информационные банковские услуги:

предоставление выписок о движении денег и состоянии счета (-ов) клиента/бизнес-клиента, в том числе информации о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по счету (-ам).

2) в Системе «Интернет-банкинг»:

а) Электронные платежные услуги:

ведение счета (-ов) клиентов/бизнес-клиентов;

осуществление платежей и переводов в национальной и иностранной валюте;

осуществление обменных операции с безналичной иностранной валютой (покупка/продажа/конвертация).

б) информационные банковские услуги:

предоставление выписок о движении денег и состоянии счета (-ов) клиента/бизнес-клиента, в том числе информации о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по счету (-ам);

предоставление информации о курсах валют и другой финансово-справочной информации.

в) работа с письмами в Банк/из Банка.

17. При этом перечень ЭУ может быть ограничен в зависимости от технических возможностей информационных систем клиента/бизнес-клиента/Банка.

18. Данный перечень услуг может быть изменен Банком в одностороннем порядке (без согласования с клиентом/бизнес-клиентом), путем размещения информации на официальном сайте Банка ([www.jusan.kz](http://www.jusan.kz)), внесением изменений/дополнений в Правила.

### **Глава 5. Порядок и сроки оказания электронных услуг**

19. Для подключения и работы с Системой Jhost:

1) клиент/бизнес-клиент самостоятельно подготавливает свои информационные системы и организывает каналы связи с Банком, необходимые для соединения и интеграции с Системой Jhost, а также передачи электронных документов между сторонами;

2) Банк предоставляет клиенту/бизнес-клиенту ссылку для подключения к Системе Jhost, а клиент/бизнес-клиент предоставляет Банку ip-адрес, с которого будет происходить обращение к серверу Банка;

3) клиент/бизнес-клиент самостоятельно определяет пользователей, которые должным образом уполномочены клиентом/бизнес-клиентом на проведение соответствующих операций в Системе Jhost, а также определяет способ идентификации и аутентификации. Информацию о пользователях Системе Jhost и выбранном способе идентификации и аутентификации клиент/бизнес-клиент, указывает в Заявлении о присоединении;

4) клиент/бизнес-клиент самостоятельно отслеживает полномочия пользователей в Системе Jhost и несет полную ответственность за актуализацию данных пользователей путем подачи в Банк Заявления о присоединении;

5) Банк вправе, но не обязан проверять соответствие полномочий пользователей в Системе Jhost на проведение соответствующих операций от имени клиента/бизнес-клиента. В случае необходимости, определяемой Банком, клиент/бизнес-клиент обязан по получении соответствующего уведомления и в сроки, установленные Банком, предоставить Банку документы, подтверждающие полномочия пользователей на осуществление операций от имени клиента/бизнес-клиента в Системе Jhost;

б) в процессе регистрации пользователя в Системе Jhost и использования клиентом /бизнес-клиентом ЭУ, Банк проводит идентификацию пользователя одним из способов идентификации и осуществляет аутентификацию электронных документов и запросов. Идентификация и аутентификация клиента/бизнес-клиента осуществляется путем организации защищенного канала связи между сервером клиента/бизнес-клиента и

сервером Банка (ipSec-туннель) и использования ЭЦП/ОТР-пароля.

20. В случае выбора клиентом/бизнес-клиентом способа динамической идентификации и аутентификации посредством ОТР-устройства:

1) Банк осуществляет мероприятия по заведению/регистрации пользователя в Системе Jhost согласно сведениям, предусмотренным в Заявлении о присоединении;

2) Банк выдает клиенту/бизнес-клиенту ОТР-устройство на каждого пользователя, указанного в Заявлении о присоединении;

3) ОТР-устройство передается клиенту/бизнес-клиенту по акту приема-передачи по форме, предусмотренной Банком, который заверяется подписью первого руководителя клиента/бизнес-клиента (либо лицом, уполномоченным на такие действия клиентом/бизнес-клиентом) и оттиском печати (при наличии);

4) клиент/бизнес-клиент обеспечивает безопасное хранение и доступ к ОТР-устройствам пользователей клиента/бизнес-клиента согласно, внутреннего установленного регламента работы клиента/бизнес-клиента;

5) клиент/бизнес-клиент обязуется бережно относиться к ОТР-устройству, не передавать его третьим лицам и не передавать пароль для несанкционированного входа в Систему Jhost третьими лицами;

6) выданные Банком ОТР-устройства, клиент/бизнес-клиент вправе использовать исключительно для получения ЭУ в Системе Jhost по условию Договора.

21. В случае выбора клиентом/бизнес-клиентом способа идентификации и аутентификации посредством ЭЦП:

1) клиент/бизнес-клиент самостоятельно получает ЭЦП и проводит необходимые работы по настройке и подключению информационной системы клиента/бизнес-клиента к Системе Jhost;

2) клиент/бизнес-клиент признает, что подписание Электронных документов посредством ЭЦП возможно, только если ЭЦП создано и регистрационное свидетельство выдано аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан;

3) клиент/бизнес-клиент обеспечивает безопасное хранение и доступ к ЭЦП пользователей клиента/бизнес-клиента согласно внутреннего установленного регламента работы клиента/бизнес-клиента.

22. Для подключения и работы с Системой «Интернет-банкинг»:

1) клиент/бизнес-клиент должен заполнить Заявление о присоединении с указанием в нем информации о выбранном им способе идентификации, а также доверенный номер мобильного телефона/электронного почтового адреса пользователя и/или потребность в предоставлении ОТР-устройства – для последующего использования при регистрации, входа в Систему «Интернет-банкинг» и подписи платежных документов;

2) Банк осуществляет мероприятия по заведению пользователя в Системе ЭБО и выдает –клиенту/бизнес-клиенту (пользователю) ОТР-устройство по акту приема-передачи (в случае выбора клиентом/бизнес-клиентом соответствующего способа аутентификации);

3) клиент/бизнес-клиент (пользователь) устанавливает мобильное приложение на мобильном устройстве либо обращается в Систему через web-версию;

4) клиент/бизнес-клиент (пользователь) самостоятельно регистрируется в Системе с указанием в качестве индивидуального идентификационного номера пользователя и доверенного номера телефона пользователя, указанного в Заявлении о присоединении;

5) в процессе регистрации пользователя в Системе, Банк идентифицирует Пользователя путем проверки соответствия ОТР-пароля (направленного смс-сообщением на доверенный номер телефона/электронный почтовый адрес пользователя);

6) клиент/бизнес-клиент (пользователь) при регистрации в Системе ЭБО: при использовании мобильного приложения принимает условия Политики конфиденциальности и устанавливает PIN-код для упрощенного входа в Систему (в обязательном порядке)/иные технологии/способы идентификации пользователя, основанные на сканировании объёмно-пространственной формы лица/отпечатков пальцев

пользователя, позволяющие надежно защищать личные данные пользователя (при необходимости); при использовании web-версии Системы устанавливает пароль доступа в нее.

#### **Глава 6. Процедуры безопасности при оказании электронных банковских услуг**

23. Предоставление Банком ЭУ производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными Политикой информационной безопасности Банка и Договором.

24. Процедуры безопасности обеспечивают:

1) достоверную идентификацию клиента/бизнес-клиента и его права на получение соответствующих ЭУ;

2) выявление на стороне Банка наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту/бизнес-клиенту предоставляются ЭУ;

3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну и целостность данных.

25. Достоверная идентификация клиента/бизнес-клиента и его права на получение соответствующих ЭУ достигаются за счет аутентификации с использованием одного или нескольких способов идентификации.

26. В случае обнаружения несанкционированных действий со стороны пользователя системы, клиент/бизнес-клиент незамедлительно обращается в отделение или в контактный центр Банка для принятия превентивных мер по блокированию личного кабинета в Системе и/или в Системе Jhost.

#### **Глава 7. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг**

27. Банк приостанавливает или прекращает предоставление клиенту/бизнес-клиенту ЭУ/доступ клиента/бизнес-клиента к ЭУ в случаях:

1) если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги;

2) если у клиента/бизнес-клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках Договора, так и в рамках любого иного договора, заключенного между Банком и клиентом/бизнес-клиентом;

3) если оборудование и/или устройство клиента/бизнес-клиента и программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка;

4) если клиент/бизнес-клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения ЭУ;

5) выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;

6) если клиент/бизнес-клиент не идентифицирован;

7) если сумма денег на банковских счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных тарифами Банка;

8) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства РК и ВД Банка;

9) наличия клиента/бизнес-клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в списке ПОД/ФТ;

10) совершения или попыток совершения клиентом/бизнес-клиентом операций, относящихся к подозрительным операциям в соответствии с законодательством РК в целях ПОД/ФТ;

11) нарушения клиентом/бизнес-клиентом условий Договора или иных договоров, заключенных с клиентом/бизнес-клиентом;

12) предусмотренных законодательством РК, в том числе для отказа в исполнении указания;

13) наличия письменного уведомления клиента/бизнес-клиента об отключении услуги. Банк вправе прекратить предоставление услуги в день получения Банком уведомления клиента/бизнес-клиента об отключении;

14) проведения технических работ на удаленных каналах обслуживания. При устранении причин, повлекших приостановление предоставления ЭУ, Банк продолжает оказание клиенту/бизнес-клиенту ЭУ;

15) изменения условий Договора, в соответствии с которым предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;

16) нарушения клиентом/бизнес-клиентом порядка и условий предоставления ЭУ, предусмотренных Договором, Условиями и Правилами;

17) неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление ЭУ;

18) блокирования/закрытия платежной карточки/банковского счета клиента/бизнес-клиента;

19) по иным основаниям, определяемым Банком самостоятельно, за исключением случаев, когда это прямо запрещается законодательством РК, в том числе по основаниям, предусмотренным законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», Закона о ПОД/ФТ, Гражданским кодексом РК (Особенная часть), а также Договором.

При приостановлении предоставления ЭУ клиенту/бизнес-клиенту, в связи с наличием клиента/бизнес-клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в списке ПОД/ФТ, Банк уведомляет клиента/бизнес-клиента о возможности банковского обслуживания в явочном порядке.

28. Банк уведомляет клиента/бизнес-клиента посредством удаленных каналов обслуживания или иными способами, определяемыми Банком в Договоре, о приостановлении или прекращении предоставления ЭУ при нарушении клиентом/бизнес-клиентом порядка и условий получения ЭУ, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание ЭУ, или по иным основаниям, предусмотренным Договором и Правилами в течение 1 (один) рабочего дня с момента обнаружения неисправности и/или приостановления или прекращения предоставления услуг. После устранения причин нарушения клиентом/бизнес-клиентом порядка и условий получения ЭУ, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание ЭУ, повлекших приостановление права клиента/бизнес-клиента на получение ЭУ, Банк возобновляет оказание клиенту/бизнес-клиенту ЭУ с последующим его уведомлением.

29. В соответствии с условиями Правил Банк вправе:

1) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к банковскому счету клиента/бизнес-клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Системе, Системе Jhost, мобильном приложении, интернет-банкинге, платежном терминале, банкомате, Jhost и иных интернет-ресурсах Банка;

2) заблокировать или деактивировать пользователя в Системе, Системе Jhost, мобильном приложении, интернет-банкинге и иных интернет-ресурсах Банка, при отсутствии посещения их клиентом/бизнес-клиентом в течение последовательных 12 (двенадцать) месяцев;

3) запросить у клиента/бизнес-клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия законодательству РК;

4) устанавливать ограничения на операции клиента/бизнес-клиента по удаленным каналам обслуживания.

30. Банк отказывает в исполнении поручения клиента/бизнес-клиента о выполнении операции, совершаемых клиентом/бизнес-клиентом дистанционным способом в

следующих случаях:

1) при необеспечении клиентом/бизнес-клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги согласно тарифам Банка;

2) при несоблюдении клиентом/бизнес-клиентом или пользователем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента/бизнес-клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента/бизнес-клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) в случае нескольких последовательных попыток ввода неправильного (точное количество попыток ввода определяется Банком) и значения ОТР-пароля, сгенерированного ОТР-устройством направленного Банком на доверенный номер мобильного телефона/электронный почтовый адрес Пользователя в зависимости от выбранного клиентом/бизнес-клиентом Способа динамической аутентификации;

5) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) при наличии задолженности клиента/бизнес-клиента по любым обязательствам перед Банком;

7) в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;

8) несоответствие совершаемой операции валютному законодательству Республики Казахстан.

## **Глава 8. Ответственность**

31. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требований Правил возлагается на работников и руководителей подразделений Банка, задействованных в процессах, указанных в Правилах.

32. Руководитель подразделения корпоративного бизнеса Банка несет ответственность за организацию и поддержание эффективного внутреннего контроля в части соблюдения порядка предоставления ЭУ клиентам/бизнес-клиентам в соответствии с положениями ВД Банка, регламентирующими политику внутреннего контроля.

33. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессах, указанных в Правилах, несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регламентирующих политику внутреннего контроля и процедуру осуществления внутреннего контроля в Банке.

34. Руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессах, указанных в Правилах, обязаны строго придерживаться принципа недопущения конфликта интересов при исполнении своих функциональных обязанностей, и несут ответственность за соблюдение положений ВД Банка, регламентирующих политику управления конфликтами интересов в Банке. В случае возникновения конфликта интересов руководители и работники подразделений Банка, участвующие в процессах, указанных в Правилах, оповещают об этом непосредственного руководителя и подразделение комплаенс контроля Банка.

## **Глава 9. Заключительные положения**

35. Правила вводятся в действие по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня их

утверждения Правлением Банка, если решением Правления не установлен иной срок введения их в действие.

36. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня утверждения Правлением Банка, если решением Правления не установлен иной срок введения их в действие.

37. Положения, не урегулированные Правилами, регулируются законодательством РК и ВД Банка.

38. В случае изменения законодательства РК и возникновения противоречий отдельных положений Правил законодательству РК, такие положения Правил утрачивают силу, и работники Банка руководствуются в своей деятельности законодательством РК до внесения соответствующих изменений и дополнений в Правила.