Приложение 1-1 к Договору присоединения,

вводится в действие с 01 октября 2017 года

«**Сведения об условиях депозитов для физических лиц**

**(Наименование Банка-участника)**

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№  п/п** | **Депозит** | | **Категория вкладчиков** | | | | | **Тип депозита** | | | **Валюта** | **Срок депозита (количество месяцев)** | **Периодичность выплаты вознаграждения** | | | | **Годовая ставка вознаграждения (%)** | | | **Первоначальный взнос** | | | **Неснижаемый остаток** | | | **Капитализация начисленного вознаграждения** | **Дополнительные возможности** | | | | | | **Условия досрочного рассторжения** | **Бонусы по депозиту и иные вознагрждения** | **Акции по депозиту** |
| **наименование** | **описание** | **физические лица до 18 лет** | **физические лица свыше 18 лет до пенсионного возраста** | **физические лица пенсионного возраста** | **индивидуальные предприниматели** | **иное** | **срочный** | **условный** | **до востребования** | **ежедневно** | **ежемесячно** | **ежегодно** | **иное** | **номинальная** | **Эффективная\*** | **иное** | **сумма** | **валюта** | **иное** | **сумма** | **валюта** | **иное** | **возможность пополнения** | **возможность частичного снятия** | **возможность конвертации валюты** | **автоматическая пролонгация** | **дистанционное обслуживание** | **иные возможности** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** | **21** | **22** | **23** | **24** | **25** | **26** | **27** | **28** | **29** | **30** | **31** | **32** | **33** | **34** | **35** | **36** |

\*-Годовая эффективная ставка вознаграждения может изменяться в зависимости от фактических параметров по заключаемому Договору банковского вклада

Порядок заполнения формы сведений об условиях депозитов для физических лиц:

1. в графе 2 указывается наименование депозита. В случае если депозит является мультивалютным, следом за наименованием депозита в скобках указывать «мультивалютный»;
2. в графе 3 указываются только те условия по депозиту, которые не предусмотрены настоящей формой;
3. в графах 4,5,6,7,8 указывается категория вкладчиков путем проставления напротив соответствующей категории слов «yes». В случае если категория вкладчиков соответствует графе 8 «иное», в графе 3 «описание» указать для какой категории вкладчиков предназначен депозит;
4. в графах 9,10,11 указывается тип депозита путем проставления напротив соответствующего типа слов «yes».
5. в графе 12 указывается вид валюты депозита, путем проставления вида исходя из вариантов, предлагаемых списком Excel. При наведении курсора на графу 12 «Валюта» (столбец «L» Excel) программа Excel предлагает список валют «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», «Иное». Вид валюты может также указываться путем проставления аббревиатур «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», не нарушая предлагаемого формата и языка ввода. В случае если вид валюты соответствует «иное», в графе 3 «описание» указать какой вид валюты характерен для депозита;
6. в графе 13 указывается срок депозита в месяцах в абсолютном значении, без указания слов «месяц» «мес.» и т.п. В случае, если депозитной программой предусмотрено исчисление сроков депозита в днях, годах, кварталах, приводить их значение к месячному значению. При образовании дробного значения срока, округлять до одного знака после запятой. В случае, если условиями депозита предусмотрен перечень сроков, на которые можно открыть депозит, отделять указанные сроки знаком «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита на 3 месяца, 9 месяцев и 12 месяцев. Соответственно, в графе 13 указанная информация должна отображаться следующим образом: 3|9|12). В случае если условия депозита предусматривают диапазон сроков указывать диапазон с использованием знака «-» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита на срок до 12 месяцев либо на срок от 6 до 36 месяцев. Соответственно, в графе 13 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0-12, 6-36). В случае если условия депозита предусматривают несколько диапазонов сроков, информация должна отображаться с использованием знака «-» и знака «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита на срок до 6 месяцев, от 6 до 36 месяцев, от 36 до 48 месяцев. Соответственно, в графе 13 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0-6|6-36|36-48). В случае отсутствия сроков по депозиту, соответствующие сведения в графе 13 не указываются (графа остается пустой).

Поскольку условиями депозитов банков обычно предусмотрено, что каждому сроку депозита соответствует определенная ставка вознаграждения или первоначальный взнос, расположение сроков, соответствующих им ставок, и сумм первоначальных взносов должно быть идентичным. (Пример: условиями депозита предусмотрено, что при открытии вклада на 3 месяца, эффективная ставка вознаграждения составит – 5,0% с суммой первоначального взноса 10 000 тенге, на 9 месяцев – 8,0% с суммой первоначального взноса 15 000 тенге и на 12 месяцев – 10% с суммой первоначального взноса 20 000 тенге. Соответственно, в графе 13 указанная информация должна отображаться как 3|9|12, в графе 19 как 5,0|8,0|10,0, в графе 21 как 10 000|15 000|20 000). Аналогично располагаются и сведения по графе 18 «номинальная ставка» и графе 24 «сумма неснижаемого остатка», в случае наличия такого требования.

1. в графах 14,15,16,17 указывается периодичность выплаты вознаграждения путем проставления напротив соответствующей категории слов «yes». В случае если категория соответствует графе 17 «иное», в графе 3 «описание» указать, какая периодичность либо особенности выплаты вознаграждения применяются по депозиту;
2. в графах 18, 19 и 20 указываются сведения о годовой ставке вознаграждения в номинальном и эффективном значениях, соответственно. Ставка вознаграждения указывается в абсолютном значении с одним знаком после запятой без указания знака «%». В случае, если ставка вознаграждения указывается более, чем с одним знаком после запятой и при округлении принимает нулевое значение, соответствующую развернутую информацию о ставке вознаграждения указывать в графе 3 (Пример: ставка вознаграждения по депозиту составляет 0,013, соответственно, в графах 18 и 19 она прописывается как 0,0, при этом в графе 3 «описание» дается пояснение, что фактически ставка вознаграждения составляет 0,013). В случае, если условиями депозита предусмотрен перечень ставок, на которые можно открыть депозит, отделять указанные ставки знаком «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита с номинальной ставкой 5,0 (эффективная – 5,5%), 8,0% (эффективная – 8,5%) и 10,0% (эффективная – 11%). Соответственно, в графе 18 указанная информация должна отображаться следующим образом: 5,0|8,0|10,0, в графе 19, соответственно, 5,5|8,5|11,0). В случае если условия депозита предусматривают диапазон ставок указывать диапазон с использованием знака «-» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита с номинальной ставкой до 10,0% (эффективная – 11,0%) либо от 6,0% до 12,0% (эффективная от 6,5% до 12,5%). Соответственно, в графе 18 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0,0-10,0, либо 6,0-12,0, в графе 19: 0,0-11,0 либо 6,5-12,5). В случае если условия депозита предусматривают несколько диапазонов ставок, информация должна отображаться с использованием знака «-» и знака «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита со следующими ставками до 6,0% (эффективная до 6,5%), от 6,0% до 8,0% (эффективная от 6,5% до 8,5%), от 8,0% до 12% (эффективная от 8,5% до 12,5%). Соответственно, в графе 18 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0,0-6,0|6,0-8,0|8,0-12,0. В графе 19: 0,0-6,5|6,5-8,5|8,5-12,5). В случае отсутствия фиксированного значения ставок вознаграждения по депозиту и установление их размеров в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника, соответствующие сведения в графах 18 и 19 не указывать (графы остаются пустыми). При этом, в графе 20 указываются сведения, что размер устанавливается в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника.

Порядок расположения сведений при использовании знака «|» аналогичен порядку, изложенному во второй части пояснений к графе 13.

1. в графах 21,22,23 указываются сведения о первоначальном взносе: сумма в абсолютном значении, вид валюты первоначального взноса и дополнительная информация. При наведении курсора на графу 22 «Валюта» (столбец «V» Excel), программа Excel предлагает список валют «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», «иное». Вид валюты может также указываться путем проставления аббревиатур «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», не нарушая предлагаемого формата и языка ввода. В случае если вид валюты соответствует «иное», в графе 23 указать какой вид валюты характерен первоначальному взносу депозита. В графе 23 «иное» может также указываться иная дополнительная информация, относящаяся к описанию особенностей внесения первоначального взноса.

В случае, если условиями депозита предусмотрен перечень сумм первоначального взноса для открытия депозита, отделять указанные суммы знаком «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита с первоначальным взносом 5 000 тенге, 10 000 тенге и 15 000 тенге. Соответственно, в графе 21 указанная информация должна отображаться следующим образом: 5 000|10 000|15 000. В случае если условия депозита предусматривают диапазон сумм первоначального взноса указывать диапазон с использованием знака «-» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита с первоначальным взносом до 5 000 тенге либо от 5000 тенге до 10 000 тенге. Соответственно, в графе 21 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0 – 5 000, либо 5 000-10 000. В случае если условия депозита предусматривают несколько диапазонов первоначальных взносов, информация должна отображаться с использованием знака «-» и знака «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита со следующими первоначальными взносами до 5 000 тенге, от 5 000 тенге до 10 000 тенге, от 10 000 тенге до 20 000 тенге. Соответственно, в графе 21 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0-5 000|5 000-10 000|10 000-20 000). В случае отсутствия фиксированной суммы первоначального взноса по депозиту и установление их размеров в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника, соответствующие сведения в графе 21 не указывать (графы остаются пустыми). При этом, в графе 23 указываются сведения, что сумма первоначального взноса устанавливается в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника.

Порядок расположения сведений при использовании «|» аналогичен порядку, изложенному во второй части пояснений к графе 13;

1. в графах 24,25,26 указываются сведения о неснижаемом остатке: сумма в абсолютном значении, вид валюты неснижаемого остатка и дополнительная информация, в случае если сумма неснижаемого остатка привязывается к другому виду валюты, отличному от валюты депозита, либо приравнивается к одному из видов валют мультивалютного депозита. При наведении курсора на графу 25 «Валюта» (столбец «Y» Excel), программа Excel предлагает список валют «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», «иное». Вид валюты может также указываться путем проставления аббревиатур «Тенге», «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», не нарушая предлагаемого формата и языка ввода. В случае если вид валюты соответствует «иное», в графе 26 указать какой вид валюты характерен для неснижаемого остатка депозита. В графе 26 «иное» может также указываться иная дополнительная информация, относящаяся к описанию особенностей установления неснижаемого остатка

В случае, если условиями депозита предусмотрен перечень сумм неснижаемого остатка, отделять указанные суммы знаком «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено установление неснижаемого остатка в размере 5 000 тенге, 10 000 тенге и 15 000 тенге. Соответственно, в графе 24 указанная информация должна отображаться следующим образом: 5 000|10 000|15 000. В случае если условия депозита предусматривают диапазон сумм неснижаемого остатка указывать диапазон с использованием знака «-» (Пример: условиями депозита предусмотрено установление неснижаемого остатка до 5 000 тенге либо от 5000 тенге до 10 000 тенге. Соответственно, в графе 24 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0 – 5 000, либо 5 000-10 000. В случае если условия депозита предусматривают несколько диапазонов неснижаемых остатков, информация должна отображаться с использованием знака «-» и знака «|» (Пример: условиями депозита предусмотрено установление неснижаемого остатка до 5 000 тенге, от 5 000 тенге до 10 000 тенге, от 10 000 тенге до 20 000 тенге. Соответственно, в графе 24 указанная информация должна отображаться следующим образом: 0-5 000|5 000-10 000|10 000-20 000). В случае отсутствия фиксированной суммы неснижаемого остатка по депозиту и установление их размеров в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника, соответствующие сведения в графе 24 не указывать (графы остаются пустыми). При этом, в графе 26 указываются сведения, что сумма неснижаемого остатка устанавливается в зависимости от каждого конкретного случая на усмотрение уполномоченного органа или ответственного лица банка-участника.

Порядок расположения сведений при использовании знака «|» аналогичен порядку, изложенному во второй части пояснений к графе 13;

1. в графе 27 указываются сведения о наличии капитализации. В случае если по депозиту имеется капитализация, указывается слово «yes». В случае если по депозиту капитализация не предусмотрена, сведения в графе не указываются (графа остается пустой);
2. в графах 28,29,30,31,32,33 указываются сведения о дополнительных возможностях по депозиту. В случае если по депозиту имеются дополнительные возможности, напротив соответствующей категории указывается слово «yes» либо предоставляется более подробная информация о дополнительных возможностях на русском языке. В случае если по депозиту не предусмотрены дополнительные возможности, соответствующие сведения в графах 28,29,30,31,32,33 не указываются (графы остаются пустыми);
3. В графе 34 указываются условия досрочного расторжения договора по депозиту на русском языке. В случае если по депозиту не предусмотрены условия досрочного расторжения, соответствующие сведения в графе 34 не указываются (графа остается пустой);
4. В графе 35 указываются бонусы по депозиту и иные вознаграждения по депозиту на русском языке. В случае если по депозиту не предусмотрены бонусы и иные вознаграждения, соответствующие сведения в графе 35 не указываются (графа остается пустой);
5. В графе 36 указываются акции по депозиту на русском языке. В случае если по депозиту не предусмотрены акции, соответствующие сведения в графе 36 не указываются (графа остается пустой);
6. В случае если депозитной программой предусмотрено открытие депозита в тенге или валюте, сведения по условиям депозитов предоставляется отдельно по тенге и по каждой валюте. При этом, если условиями депозита предусмотрено, что сумма первоначального взноса и/или неснижаемого остатка эквивалентна определенному фиксированному значению в тенге, по иностранным валютам отражаются эквивалентные данной сумме в тенге суммы в иностранных валютах, рассчитанные по курсу на день представления Сведений об условиях депозитов для физических лиц (Пример: условиями депозита предусмотрено открытие депозита в «USD», при этом, сумма первоначального взноса должна быть эквивалентна 15 000 тенге, рассчитываемая по рыночному курсу обмена валюты, установленному НБ РК на день проведения операции. На день предоставления Сведений об условиях депозитов для физических лиц курс НБ РК для USD составлял - 333,5 тенге. Соответственно, в графах 21 и 24 будет указано – 45, в графах 22 и 25 – USD, в графах 23 и 26 – пояснение: эквивалент 15 000 тенге, рассчитываемый по рыночному курсу обмена валюты, установленному НБ РК на день проведения операции);
7. Все графы заполняются без использования сокращений.

Порядок заполнения формы сведений об условиях мультивалютных депозитов для физических лиц:

1. сведения по условиям мультивалютных депозитов указываются в несколько строк, в зависимости от количества видов валют. Первая строка заполняется по условиям мультивалютного вклада по валюте тенге полностью по всем графам 1-36. Последующие строки заполняются по иностранным валютам в следующем порядке: «USD», «EUR», «RUR», «CNY», «GBR», «иное». Сведения по иностранным валютам отражаются только в графах 12 «Валюта», 18 «ГСВ: номинальная», 19 «ГСВ: эффективная», 20 «иное», 21 «Первоначальный взнос: сумма», 22 «Первоначальный взнос: валюта», 24 «Неснижаемый остаток: сумма», 25 «Неснижаемый остаток: валюта». Иные графы, кроме перечисленных, по иностранным валютам мультивалютного вклада не заполняются (графы остаются пустыми).».

В случае если условиями мультивалютного депозита предусмотрено, что сумма первоначального взноса и/или неснижаемого остатка по всем счетам депозитного продукта эквивалентна определенному фиксированному значению в тенге, соответствующая сумма прописывается только по первой строке мультивалютного депозита в тенге. При этом, в последующих строках по иностранным валютам отражаются эквивалентные сумме в тенге суммы в иностранных валютах, рассчитанные по курсу на день представления Сведений об условиях депозитов для физических лиц. (Пример: условиями мультивалютного депозита предусмотрено, что сумма первоначального взноса эквивалентна 15 000 тенге по всем счетам депозитного продукта, рассчитываемой по рыночному курсу обмена валюты, установленному НБ РК на день проведения операции. Мультивалютный депозит может быть открыт в трех валютах: тенге, «USD» и «EUR». На день предоставления Сведений об условиях депозитов для физических лиц курс НБ РК для USD составлял - 333,5 тенге, для EUR – 394,5. Соответственно, **по первой строке** мультивалютного депозита в графах 21 и 24 будет указано –15 000, в графах 22 и 25 – Тенге, в графах 23 и 26 – пояснение: эквивалент 15 000 тенге по всем счетам депозитного продукта, рассчитываемый по рыночному курсу обмена валюты, установленному НБ РК на день проведения операции. **По второй строке** мультивалютного депозита в графах 21 и 24 будет указано – 45, в графах 22 и 25 – USD. По третьей строке мультивалютного депозита в графах 21 и 24 будет указано – 40, в графах 22 и 25 – EUR).».