

«Alatau City Bank» АҚ

«Alatau City Bank» АҚ-тың Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ҚАҒИДАЛАРЫ

Иесі:	Заң департаменті	
Қосалқы иесі:	Өнімдер әзірлеу департаменті Кастодиандық бизнес департаменті Процессинг және карточкалық операцияларға жетекшілік ету департаменті Private Banking департаменті Операциялық департамент Қазынашылық	
Әзірлеуші:	Заң департаменті	
Реттеу субъектілері:	Банктің барлық бөлімшелері	
Бекіткен	Директорлар кеңесі (№ 12/12/22-01 шешім) «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен (26.10.2023 жылғы № 26/10/23-01 хаттама) №1 өзгертулермен қоса; «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен (01.02.2024 жылғы № 01/02/24-01 хаттама) №2 өзгертулермен қоса; «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен (06.06.2024 жылғы № 06/06/24-01 хаттама) №3 өзгертулермен қоса; «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен (11.10.2024 жылғы № 11/10/24-01 хаттама) №4 өзгертулермен қоса; «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен №5 өзгертулермен (21.10.2024 жылғы № 21/10/24-01 хаттама); «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен №6 өзгертулермен (10.04.2025 жылғы №10/04/25-01 хаттама); « Alatau City Bank » АҚ Директорлар кеңесі бекіткен №7 өзгертулермен (16.01.2026 жылғы №16/01/26-01 хаттама); « Alatau City Bank » АҚ Директорлар кеңесі бекіткен №8	12.12.2022 жылғы

	өзгертулермен (31.03.2026 жылғы №31/03/26-01 хаттама).	
Күші жойылды деп танылған ІҚ:	Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар	"Цеснабанк" АҚ Директорлар кеңесімен бекітілген (2010 жылғы 03 тамыздағы № 03/08/10-01 хаттама)

Мазмұны

1-тарау. Жалпы ережелер.....	4
2-тарау. Глоссарий.....	7
3-тарау. Банк операцияларын және өзге де қызметтерді жүргізудің жалпы шарттары.....	9
4-тарау. Кассалық және сейфтік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	13
5-тарау. Банк қызметтерін ұсыну тәртібі.....	14
6-тарау. Депозиттер (салымдар) бойынша операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	14
7-тарау. Қарыз операцияларын (кредиттеуді) жүргізудің жалпы шарттары.....	16
§ 1. Банктік қарыздар беру және төлемге қабілетсіз.....	19
Клиенттермен жұмыс.....	19
§ 2. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.....	24
8-тарау. Төлем карточкаларымен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	25
9-тарау. Кастодиандық қызмет.....	27
10-тарау. Брокерлік қызмет.....	28
11-тарау. Банктің және оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері.....	29
12-тарау. Банктің банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі мен мерзімдері.....	31
13-тарау. Жауапкершілік.....	32
14-тарау. Қорытынды ережелер.....	33
1-қосымша.....	34
2-қосымша.....	46
3-қосымша.....	49
4-қосымша.....	50

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Alatau City Bank» АҚ-тың операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар (бұдан әрі – Қағидалар) «Alatau City Bank» АҚ (бұдан әрі – Банк) жұмысының жалпы қағидаттарын белгілеу, сондай-ақ банктік және өзге де операцияларды жасау тәртібіне қойылатын талаптарды сақтау мақсатында әзірленді.

2. Қағидалар Қазақстан Республикасының «Банктер және Банк қызметі туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 12.11.2019 жылғы № 188 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 28.07.2017 жылғы № 136 қаулысымен бекітілген Банктік қызметтерді көрсету, ақпаратты жария ету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне және банктік және өзге де операцияларды жүргізу, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

3. Қағидалар банкаралық кредиттеу нарығында жүзеге асырылатын депозиттік және қарыз операцияларын қоспағанда, Банктің банктік және өзге де операцияларды жүргізуінің, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асырудың жалпы шарттарын, талаптарын, шектеулері мен рәсімдерін айқындайды. Нақты операцияларды (мәмілелерді) жүргізу ерекшеліктері Банктің өзге ішкі құжаттарымен айқындалады.

4. Қағидаларда белгіленген банктік және өзге де операцияларды (мәмілелерді) жүргізудің жалпы шарттары ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның нысанасы бола алмайды. Қағидалар клиенттің бірінші талабы бойынша ұсынылады, сондай-ақ Интернет-ресурста орналастырылады.

5. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензияның және уәкілетті мемлекеттік орган берген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның негізінде жүзеге асырады.

6. Банктің Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ашылатын филиалдар мен олардың қосымша үй-жайлар желісі болады.

Қағидалардың осы тармағының ережелері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк құпиясы болып табылатын не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк коммерциялық құпия санатына жатқызған нақты операцияны (мәмілені) жүргізу шарттарына қолданылмайды.

7. Қағидалар келесі мәліметтер мен рәсімдерді қамтиды:

1) қабылданатын депозиттер мен ұсынылатын кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері;

2) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;

3) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы төлеу шарттары;

4) Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;

5) банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;

6) банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;

7) банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;

8) Банктің және оның клиентінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;

9) клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;

10) ұсынылатын банк өнімдері бойынша шарттар дәлізі;

11) Банктің Директорлар кеңесі Қағидаларға енгізуді қажет деп тапқан өзге де шарттар, талаптар мен шектеулер.

Банк өнімдерінің және өзге де қызметтердің әртүрлі түрлері бойынша операцияларды жүргізудің егжей-тегжейлі шарттарын Банктің ішкі құжаттары белгілейді.

8. Қазақстан Республикасының резидент – клиентімен/бейрезидентімен мәмілелер жасасу кезінде Банк Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасын, жалпы қабылданған халықаралық қағидалар мен іскерлік айналым салттарын, сондай-ақ юрисдикциясына қарай мемлекетпен Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттардың ережелерін басшылыққа алады клиенттің қызметі жатады.

9. Банк валюталық бақылау агенті болып табылады. Шетел валютасымен және/немесе Қазақстан Республикасының резидент нестерінің қатысуымен банкте жүргізілетін барлық операциялар Қазақстан Республикасының валюта заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

10. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банк Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға/байланысты тараптарға жеңілдікті шарттар бермейді.

11. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Банктің ішкі бақылау қағидаларын орындауды қамтамасыз ету мақсатында Банк Клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруді мынадай жағдайларда жүзеге асырады:

- 1) клиентпен іскерлік қатынастар орнатқанда;
- 2) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды жүзеге асыру кезінде;
- 3) клиент (оның өкілдері), бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмән келтіру үшін негіздер болған кезде.

12. Банк өз қызметін жүзеге асыру кезінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі жұмыс тәртібін регламенттейтін ішкі құжаттарының талаптарын сақтауға міндетті, ол үшін төмендегілерге құқылы:

1) Клиенттен Банктің пікірі бойынша Клиентке банк қызметін көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды және (немесе) ақпаратты талап етуге, оның ішінде, егер бұл Клиентке банк қызметін көрсету үшін талап етілсе, осы құжаттар мен ақпаратты үшінші тұлғаларға (оның ішінде корреспондент банктерге) беруге;

2) Клиенттер жүргізетін операцияларға Банктің ішкі процестерінен, Қазақстан Республикасы және өзге де елдер заңнамасының талаптарынан, халықаралық ұйымдардың ұсынымдарынан туындайтын белгілі бір талаптарды, тыйым салулар мен шектеулерді енгізуге.

Клиент Банк нысаны бойынша сауалнамаларды/өтініштерді/келісімдерді қоса алғанда, тиісті тексеру бойынша рәсімдерді жүргізу шеңберінде Банк талап ететін құжаттарды ұсынбаған кезде, сондай-ақ олар толық/тиісінше толтырылмаған жағдайларда Банк Клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы.

12-1. Банк клиентке банктік қызметтер көрсету кезінде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын және өзге де төлем транзакцияларын анықтау және өңдеу бөлігінде «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Төлемдер туралы заң) талаптарын, сондай-ақ ішкі және (немесе) сыртқы алаяқтықты анықтау және алдын алу процестерін және ішкі және (немесе) сыртқы алаяқтықтың туындау салдарын азайту және (немесе) жою жөніндегі шараларды регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарын сақтауға міндетті, ол үшін Банк төмендегілерге құқылы:

1) банк шоты бойынша нұсқауларды және (немесе) шығыс операцияларын орындаудан бас тартуға немесе тоқтата тұруға, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы анықталған кезде банк шотындағы ақша сомаларын бұғаттауға, сондай-ақ төлемдер туралы заңда көзделген тәртіппен клиенттің банк шотын бұғаттауға;

2) Төлемдер туралы заңға сәйкес алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы анықталған кезде бұғатталған ақшаны қайтаруды жүзеге асыруға;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Клиентке шектеулі қызметтер тізбесін ұсынуға;

4) Клиенттің алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыруға қатысуының негіздері немесе растамасы болған кезде Клиентті алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыру әрекеттері туралы базаға бір мезгілде енгізе отырып, кейіннен Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген іс-шараларды жүргізу үшін антифрод-орталық арқылы қылмыстық қудалау органына хабарлама жіберуге;

5) алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған өзге де төлем транзакцияларын болғызбау мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға.

13. Банк Клиентті/контрагентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тиісінше тексеруді жүзеге асыруды регламенттейтін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ Банктің елдік және санкциялық шектеулерді регламенттейтін ішкі құжаттарында көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда операцияларды жүзеге асырмайды, сондай-ақ Клиенттермен/контрагенттермен іскерлік қатынастарды орнатпайды және (немесе) тоқтатады.

14. Банк банктің басшы қызметкерінің шешімі негізінде жария лауазымды тұлғалармен қарым-қатынас орнатады / қарым-қатынасын жалғастырады.

15. Банк филиалдарда (олардың үй-жайларында) және Интернет-ресурста банк қызметтері бойынша мөлшерлемелер мен тарифтер, оның ішінде қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгертулер енгізу және бекіту күндері, ішкі құжаттардың нөмірлері және оларды бекіткен орган (қабылдаушы) туралы мәліметтерді көрсете отырып, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтер туралы өзекті ақпаратты орналастырады.

Банк сондай-ақ Интернет-ресурста сараланған және аннуитеттік төлемдер әдістерін, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарына сәйкес қарызды өтеудің қосымша әдістерін пайдалана отырып, банктік қарыз бойынша ай сайынғы төлемдерді есептеу үшін автоматтандырылған есептеу құралын (калькуляторды), қызметке байланысты барлық төлемдерді ескере отырып, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін және оның қорытынды мәнін көрсетуді орналастырады.

16. Банктің банктік қызметтер туралы жарнаманы таратуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады, оның ішінде:

1) оны ұсыну сәтінде арнайы білімсіз немесе арнайы құралдарды қолданбай танылған жарнама дұрыс болып табылады;

2) Қазақстан Республикасының аумағында жарнама (мерзімді баспасөз басылымдарын, интернет-ресурстарды, ақпараттық агенттіктерді қоспағанда) қазақ тілінде, ал Банктің қалауы бойынша орыс және (немесе) басқа тілдерде де қолданылады;

3) радиодағы жарнаманы қоспағанда, жарнамада Банк лицензиясының нөмірі және лицензия берген органның атауы көрсетіледі;

4) қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелері көрсетілген жағдайда, сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелері (нақты құны) қарыздар мен салымдардың жарнамасында (банкаралық салымдарды қоспағанда) көрсетіледі.

17. Қызметтің әрбір түрі бойынша банктік қызмет көрсету туралы өтінішті қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ банктік қызметтер көрсету тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарымен, 3-қосымшамен және Банктің ішкі құжаттарымен регламенттеледі.

18. Банктің қаржы нарығының нарықтық конъюнктурасының ықтимал өзгерістеріне немесе банк қызметтерінің бағасына әсер ететін экономикалық факторларға жедел ден қоюын қамтамасыз ету мақсатында Директорлар кеңесі уәкілетті органдарға/Банк тұлғаларына Қазақстан Республикасының заңнамасында оның айрықша құзыретіне жатқызылмаған шешімдер қабылдау жөніндегі өкілеттіктер беруге құқылы.

2-тарау. Глоссарий

19. Қағидаларда мынадай негізгі ұғымдар, анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:

1) тазартылған бағалы металдар (ТБМ) - Лондон бағалы металдар нарығы қауымдастығы (London bullion market association) немесе Лондон платина тобы металдар қауымдастығы (London Platinum and palladium Market) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына және/немесе мүше мемлекеттерде белгіленген сапа стандарттары мен талаптарына сәйкес келетін сапаға дейін жеткізілген қоспалар мен ілеспе компоненттерден өңдеуден және тазартудан өткен бағалы металдар Еуразиялық экономикалық одақ және / немесе сапа стандарттары мен шыққан елдің техникалық шарттары, сондай-ақ бағалы металдардан жасалған монеталар, алтын мен күміс үшін бағалы металдың массалық үлесі 99,99 пайыздан кем емес;

2) Банк омбудсманы – өз қызметінде қарыз алушы мен Банктің құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында қарыз шартынан туындайтын Банк пен қарыз алушы – жеке тұлға арасындағы келіспеушіліктерді, сондай-ақ жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы мен қарыз алушының өтініші негізінде осындай қарыз алушымен жасалған банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап) берілген тұлға арасында туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын тәуелсіз жеке тұлға;

2-1) Бизнес – клиент-заңды тұлға (ұйымдық-құқықтық заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, меншік нысандары мен нысандары), заңды тұлға құрмай-ақ шетелдік құрылым, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, жеке кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жеке практикамен айналысатын тұлға (адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор), қаржы басқарушысы;

3) депозит - Клиент Банкке бірінші талап бойынша немесе қандай да бір мерзім арқылы, толық немесе алдын ала келісілген үстемеақысы бар бөліктер бойынша не тікелей Клиентке не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға берілуіне қарамастан, оларды номиналды түрде қайтару шартымен беретін ақша;

4) қосымша үй-жай (бұдан әрі – ҚҮ) - Клиенттерге қызмет көрсету бойынша банктік және өзге де операциялардың белгілі бір спектрін жүзеге асыратын, бір облыс

(республикалық маңызы бар қала, астана) шегінде Банк филиалының мекенжайынан өзгеше мекенжайда орналасқан Банк филиалының үй-жайы;

5) жеке шарттар-бұл мәміленің стандартты (үлгілік) шарттарынан өзгеше Банк пен Клиент арасында жасалатын және өз құзыреті шегінде Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары не БЕҚБТ/байланысты тараптар үшін Директорлар кеңесі және (немесе) Банк жасауға мүдделілігі бар мәміле үшін бекіткен мәміленің шарттары;

6) Интернет-ресурс - Банктің www.alataticitybank.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурсы (сайт) немесе сілтемесі Банктің ресми интернет-ресурсы ретінде www.alataucitybank.kz сайтында қамтылған өзге мекенжай;

7) Клиент-заңды немесе жеке тұлға, оның ішінде заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын (жеке кәсіпкер) және жеке практикамен айналысатын, Қазақстан Республикасының резиденті не бейрезиденті болып табылатын тұлға, оның ішінде заңды тұлға құрмай, банктік және/немесе өзге де қызметтерді тұтынушы болып табылатын не банктік және / немесе өзге де қызметтерді пайдалануға ниетті шетелдік құрылым;

8) шарттар дәлізі - Банк өнімдерінің шарттары және олардың шекті шамалары, олардың шеңберінде банктің уәкілетті органы өнім желісін бекітеді, шарттар дәлізі Қағидаларға 4-қосымшада және Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің басқа да ішкі құжаттарында және (немесе) Банктің Директорлар кеңесінің жекелеген шешімдерінде көзделген;

9) кредит (қарыз) - банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операция, кепілдіктер, кепілгерліктер, аккредитивтер шығару, вексельдерді есепке алу және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз операцияларына жататын өзге де операциялар;

10) дербес шот-Банк Клиентке ашқан және оның бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша құқықтарын есепке алуға арналған дербес шот;

11) жеке практикамен айналысатын адам-жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат және кәсіби медиатор;

12) БЕҚБТ - Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға (лар);

13) металл шот-тазартылған қымбат металдармен операцияларды жүзеге асыру бойынша Банк пен Клиент арасындағы шарттық қатынастарды көрсету тәсілі. Металл шот банктік шот емес;

14) тиісті тексеру - Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес клиентті, оның өкілін және бенефициарлық меншік иесін тексеру жөніндегі іс-шаралар;

14-1) ақпараттандыру объектілері – электрондық ақпараттық ресурстар, бағдарламалық қамтамасыз ету, интернет-ресурс және ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым;

15) байланысты тарап - ХҚЕС 24 талаптарын іске асыру мақсатында Банктің ішкі құжаттарында белгіленген критерийлер бойынша айқындалатын тұлға;

16) Шот – Банк пен оның Клиенттерінің операцияларын жүзеге асыру, сондай-ақ Шарттарда, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым дағдыларында көзделген басқа да қызметтерді көрсету үшін банктік шот (салым) шарты немесе корреспонденттік шот шарты негізінде ашылатын банктік шот:

- а) Клиенттің ақшасының болуын және пайдаланылуын Банктің қамтамасыз етуге;
- б) Клиенттің пайдасына ақшаны қабылдауға (есепке алуға) ;
- в) банктік шот шартында көзделген тәртіппен үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы Клиенттің нұсқауын орындауға;

г) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және (немесе) шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындауға;

д) банктік шот шартында белгіленген тәртіппен Клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдауды және оған беруді жүзеге асыруға;

е) банктік салым шартында айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге;

ж) Клиенттің талабы бойынша Банктегі Клиенттің ақша сомасы және банктік шот шартында көзделген тәртіппен жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге;

з) Клиентке шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыруға;

17) тариф (комиссия) – Клиентке банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін Банкке тиесілі комиссиялық сыйақы;

18) мәміленің үлгілік талаптары - Банктің ішкі құжаттарының, өнім паспорттарының талаптарына сәйкес айқындалатын мәміленің стандартты талаптары шарттарының үлгілік нысандарының жиынтығы (сыйақы мөлшерлемелері, сомалар, мерзімдер, валюталардың түрлері және банк қызметтерін көрсету үшін тарифтерді қоса алғанда, мәміленің өзге де талаптары), онда Банк шарттарды қолданатын (бар болса) және/немесе белгіленген талаптарды орындайтын (бар болса), өлшемшарттарға сәйкес келетін кез келген Клиентпен мәміле жасауға дайын. Мәмілелердің үлгілік шарттарын айқындауға қойылатын талаптар банктің ішкі құжаттарында белгіленеді; Банктің уәкілетті тұлғасы - берілген өкілеттіктерге сәйкес банктік және өзге де қызметтер көрсетудің жеке шарттарын бекіту және қолдану жөнінде шешімдер қарауға және қабылдауға және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы банктің қызметкері;

19) уәкілетті мемлекеттік орган - қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, дамыту, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган;

20) Банктің уәкілетті органы - Директорлар кеңесін қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті Банк органы;

21) Банктің филиалы (бұдан әрі – филиал) – заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің оқшауланған бөлімшесі.

Қағидалардың негізгі мәтініндегі бөлімдерге, тарауларға, абзацтарға, тармақтарға, қосымшаларға барлық сілтемелер құжаттың атауын көрсетпей Қағидаларға жатады.

Қағидалардың 19-тармағында көрсетілмеген Қағидаларда қолданылатын өзге де терминдер мен ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің өзге де ішкі құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

3-тарау. Банк операцияларын және өзге де қызметтерді жүргізудің жалпы шарттары

20. Банктегі барлық операциялар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Банк пен Клиент арасында жасалатын шарттардың негізінде (егер шарт жасасу талап етілсе) жүзеге асырылады.

21. Банк қосылу туралы өтінішке қол қою немесе растау (талап етілетін нысандағы/тәсілмен шарттармен келісімін білдіру) арқылы Клиент қабылдауы мүмкін қосылу шартының үлгілік нысанына сәйкес қызметтер көрсете алады. Қосылу шарттарының үлгілік нысандары Интернет-ресурста орналастырылады. Клиентпен банктік және өзге де қызметтер көрсету туралы шарт Банк Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және клиенттерді тиісті сәйкестендіруді регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарына қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында

көзделген тиісті тексеру жөнінде шаралар қабылдағаннан кейін жасалады.

22. Банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін сыйақы мөлшерлемелерін және тарифтерді (комиссияларды) Банктің уәкілетті органы/Банктің Директорлар Кеңесі тарифтік саясатты реттейтін Банктің ішкі құжатының және (немесе) тарифтік саясатты реттейтін Банктің ішкі құжатының және(немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, осы Қағидаларда (1-қосымша) бекітілген шекті шамалар шеңберінде тарифтік саясатты орындауға қабылданған ішкі құжаттар негізінде БЕҚБТ/байланысты тараптарды және/немесе банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасатын тұлғаларды қоса алғанда, барлық Клиенттерге қатысты белгілейді.

Сыйақы мөлшерлемелерінің, комиссиялар мен банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамаларын Банктің Директорлар Кеңесі Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының, қаржы нарығының конъюнктурасының немесе банктік және өзге де көрсетілетін қызметтердің бағасына әсер ететін экономикалық факторлардың өзгеруі нәтижесінде кез келген уақытта қайта қарауы мүмкін.

22-1. Банк Клиентті тарифтерді өзгертудің болжамды күніне дейін кемінде 3 (үш) ай бұрын хабардар еткеннен кейін жеке тұлғалардың төлемдері мен аударымдары бойынша тарифтерді ұлғайту жағына өзгертеді.

23. Банк жеке клиенттерге келесі қызмет түрлерін ұсынады:

1) теңгеде және шетел валютасында да шоттар ашу және жүргізу. Шотты ашу кезінде Банк Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы Клиенттің өкімдерін орындауға және банктік шот шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді;

2) қарыз операциялары;

3) Клиенттерге тиесілі құндылықтарды арнайы бөлмеде сақтау үшін жеке сейфтік ұяшықтарды ұсыну;

4) төлем үшін төлемдерді жүзеге асыру:

а) коммуналдық және телекоммуникациялық қызметтер;

б) мемлекеттік баждар, салықтар мен алымдар;

в) зейнетақы және әлеуметтік аударымдар;

г) көрсетілген түрлі қызмет түрлері;

5) аударым операцияларын жүзеге асыру. Банк клиенттердің ақша аудару жөніндегі тапсырмаларын орындайды:

а) банкішілік аударымдар жүйесі бойынша;

б) сыртқы аударымдар операторларының төлем жүйелері бойынша.

Жеке тұлғалар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес валюталық операциялар бойынша банктік шот ашпай-ақ төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізуге құқылы.

Валюталық операциялар бойынша шот ашпай жеке тұлғалардың төлемдері мен аударымдарының мөлшері шектелмейді. Төлемдер мен аударымдардың мақсаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмеуге тиіс.

б) шетел валютасымен айырбастау операциялары. Банк қолма-қол шетел валютасын банктің айырбастау пункттері арқылы және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу жөніндегі операцияларды Банк дербес немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен белгілейтін айырбастау/ауыстыру бағамдары бойынша айырбастау жолымен жүзеге асырады.

Банк Клиенттері валютаны сату кезінде бағамды төмендетуді немесе Клиенттен валюта сатып алу кезінде бағамды көтеруді сұрай алады. Банк сатып алынатын/сатылатын валютаның, биржадағы бағамның көлеміне, Банктің валютаға қажеттілігіне қарай БЕҚБТ/байланысты тарап болып табылмайтын Клиентке валюталардың жеке (жеңілдікті) бағамын белгілеу туралы шешім қабылдай алады;

7) есеп айырысу-кассалық операцияларды жүргізу. Банк уәкілетті мемлекеттік

орган берген лицензияға сәйкес банкноттар мен монеталарды қабылдауды, беруді, қайта есептеуді, ауыстыруды, айырбастауды, сұрыптауды және буып-түюді және өзге де операцияларды жүзеге асырады;

8) халықаралық төлем жүйелерінің дебеттік және кредиттік төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету.

Егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Клиенттер сатып алатын төлем карточкаларының саны мен түрлері шектелмейді.

Банк шығаратын төлем карточкаларын шығару жеке және заңды тұлғалар үшін төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету шарттарында айқындалған шарттарда жүзеге асырылады.

Банк сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де операциялар мен қызмет түрлерін жүзеге асырады.

24. Банк Клиенттерге-заңды тұлғаларға, заңды тұлғаның филиалдарына және/немесе өкілдіктеріне, жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға, сондай-ақ жеке практикамен айналысатын тұлғаларға, сондай-ақ заңды тұлға құрмай шетелдік құрылымға мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) теңгемен де, шетел валютасымен де шоттар ашу және жүргізу. Ағымдағы шотты ашқан кезде Банк Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиенттің Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы өкімдерін орындауға және банктік шот шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді.

Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Банк мемлекеттік кірістер органын салық төлеуші – заңды тұлғаның, оның ішінде бейрезидент тұлғаның, оның құрылымдық бөлімшесінің, жеке тұлғаның немесе жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған, жеке практикамен айналысатын тұлғаның, шетелдік тұлғаның және азаматтығы жоқ тұлғаның шот ашқаны (жапқаны), жеке сәйкестендіру нөмірі өзгерген жағдайда шоттың өзгергені туралы, сондай-ақ Банктер туралы заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының активтерін, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтерін, облигациялар шығарылуын қамтамасыз ету болып табылатын Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының активтерін, арнайы қаржы компаниясының және инвестициялық қордың активтерін, шетелдіктер мен азаматтығы жоқ тұлғалардың заңды тұлғаларының, банктер-корреспонденттердің корреспонденттік шоттарын, сондай-ақ мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді алу үшін арналған банктік шоттарды, Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес көрсетілетін материалдық көмекке арналған ағымдағы шоттарды, нотариустың депозиті шарттарында ақша есепке алынатын шоттарды, атқарушының өндіріп алынған сомаларды өндіріп алушылардың пайдасына сақтау үшін арналған ағымдағы шоттарын, эскроу-шоттарды, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша шоттарды қоспағанда, хабардар етеді.

2) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру. Банк Клиенттің нұсқауы бойынша төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады:

а) шот ашумен;

б) салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, сондай-ақ зейнетақы жарналарын, әлеуметтік аударымдарды және т. б. төлеу үшін клиенттің шотын ашпай;

3) қарыз операциялары;

4) арнайы бөлмеде құндылықтарды сақтау үшін жеке сейфтік ұяшықтарды ұсыну;

5) есеп айырысу-кассалық операцияларды жүргізу. Банк банкноттар мен монеталарды қабылдауды, беруді, қайта есептеуді, ауыстыруды, айырбастауды,

сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды жүзеге асырады;

б) шетел валютасымен айырбастау операциялары. Банк қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау жолымен сату/сатып алу жөніндегі операцияларды жүзеге асырады;

7) Клиенттің құндылықтарын инкассациялау;

8) коммерциялық карточкалық өнімдер бойынша:

а) дебеттік және кредиттік төлем карточкаларын, оның ішінде корпоративтік төлем карточкаларын шығару және олар бойынша қызмет көрсету,

б) жалақы жобалары;

9) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алу;

10) форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;

11) Құжаттамалық операциялар бойынша қызметтер:

а) аккредитивтер,

б) инкассо,

в) банктік кепілдіктер;

12) лизингтік операциялар бойынша қызметтер;

13) чектер бойынша операциялар. Банк банктермен тиісті шарттық қатынастар болған кезде инкассоға чектерді қабылдау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады;

14) сауда және сервис желісіндегі эквайринг;

15) интернет-эквайринг;

16) валюталық бақылау, оның ішінде валюталық келісімшарттарды қабылдау, тексеру және есептік тіркеу, валюталық келісімшарттарға толықтырулар мен өзгерістерді тексеру, валюталық келісімшарттарды есептен шығару.

Банк сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де операциялар мен қызмет түрлерін жүзеге асырады.

25. Банк бағалы қағаздар нарығында мынадай қызмет түрлерін жүзеге асырады:

1) Номиналды ұстаушы ретінде Клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және дилерлік қызмет;

2) кастодиандық қызмет.

26. Банк тазартылған қымбат металдармен байланысты мынадай операцияларды жүзеге асырады:

1) Жеке және заңды тұлғалардың жеке белгілерін (өндірушіні, сериялық нөмірін, металл сынамасын және т. б.) көрсетпей және тазартылған бағалы металдарды физикалық нысанда сақтамай, Клиенттің тазартылған қымбат металдарымен операцияларды есепке алуға және жүзеге асыруға арналған металл шоттарын (банктік болып табылмайтын иесіздендірілген металл шоты) ашу және жүргізу; осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі;

2) тазартылған қымбат металдарды сенімгерлік басқару;

3) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алуға, кепілге алуға, есепке алуға, сақтауға және сатуға;

4) құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алуға, кепілге алуға, есепке алуға, сақтауға және сатуға.

Банк тазартылған бағалы металдарды сатып алу/сату бағамын, сондай-ақ құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар бағалы металдар мен зергерлік бұйымдардан жасалған монеталарды сату бағамын (бағасын) дербес белгілейді. Бұл ретте Банк тазартылған қымбат металдардың нарықтық құнының деңгейін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады. Тазартылған бағалы металдарды сатып алу/сату курстарын, сондай-ақ құрамында бағалы металдар мен асыл

тастар бар бағалы металдар мен зергерлік бұйымдардан жасалған монеталарды сату курстарын (бағасын) Банктің уәкілетті органы/тұлғасы бекітеді.

27. Банк өзінің Интернет-ресурсында осындай ақпаратты орналастыру арқылы шетелдік корреспондент-банктер және олардың деректемелері туралы клиенттерді хабардар етеді.

4-тарау. Кассалық және сейфтік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

28. Банк жүргізетін кассалық операциялар:

1) кассалық операциялар (оларды қайта есептеуді, ауыстыруды, айырбастауды, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады;

2) кассалық жұмысты ұйымдастыру, Клиенттерге кассалық қызмет көрсету, сондай-ақ қолма-қол ақшаны өңдеу жөніндегі функцияларды орындау үшін банкте операциялық касса жұмыс істейді, ол кіріс және шығыс кассасына, кіріс-шығыс валюталық кассасына, кешкі кассаға және қайта есептеу кассасына бөлінеді. Клиенттерге қызмет көрсетудің ыңғайлылығы үшін қызмет көрсету "бір терезе" қағидаты бойынша жүзеге асырылады, мұнда кассалық операциялармен қатар басқа да операциялар жүзеге асырылады;

3) қолма-қол ақшамен операцияларды банктің бөлімшелері жұмыс режимінің белгіленген кестесіне сәйкес жүзеге асырады;

4) қолма-қол ақшаны қабылдау/беру кіріс/шығыс кассалық құжаттар негізінде жүргізіледі. Кассалық құжаттарды ресімдеу тәртібі мен нысандары Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті талаптарын ескере отырып Банктің ішкі құжаттарында айқындалады;

5) Банктің кассалық операциялар жөніндегі қызметтері үшін комиссия клиенттердің банктік шоттарынан есептен шығарылады не Банк белгілеген тарифтерге сәйкес клиенттер қолма-қол ақшамен төлейді.

29. Банк жүргізетін сейфтік операциялар:

1) сейфтік операциялар Клиенттерге құндылықтарды орналастыру үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру, сондай-ақ Банктің тиісті шарттарында және ішкі құжаттарында көзделген талаптарда сатып алу-сату операциялары бойынша төлемдер кезінде делдалдық қызметтер көрсету үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) пайдалану жөніндегі қызметтерді қамтиды;

2) сейфтік операцияларды Банк Клиентпен жасалған шарт негізінде көрсетеді;

3) Клиент сейфте (ұяшықта) орналастыратын құндылықтардың тізімдемесін Банк жасамайды;

4) сейфтер (ұяшықтар) сертификаттаудан өткен және еуропалық стандарттардың тиісті талаптарына жауап беретін арнайы жабдықталған қоймаларда орналастырылған;

5) сейфте (ұяшықта) орналастыру үшін қолайлы құндылықтар ғана орналастыру объектілері бола алады. Банктің жеке сейфтерінде (ұяшықтарында) орналастыруға тыйым салынады:

а) атыс, газ және суық қару;

б) жарылғыш, тез тұтанатын заттар;

в) есірткі, психотроптық және химиялық заттар;

г) адам ағзасына және қоршаған ортаға зиянды әсер етуі мүмкін радиоактивті, улы және басқа да улы заттар;

д) бүлінуге ұшыраған немесе паразиттердің таралуын тудыратын тамақ өнімдері мен өзге де заттар;

е) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) жұмыс істемеуін қоса алғанда, оның кез келген зақымдалуына және (немесе) Банкке/басқа Клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфте (ұяшықта) сақтауға жатпайтын заттар;

ж) Қазақстан Республикасының аумағында еркін айналысқа тыйым салынған өзге де мүлік;

б) Клиент сейфтің (ұяшықтың) мазмұнына құпия түрде билік етеді: құндылықтарды салады/алады, яғни Банктің қатысуынсыз құндылықтармен операцияларды жүзеге асырады;

7) Банк сейфке (ұяшыққа) салынған Клиенттің құндылықтарының атауы, саны, сапасы (және өзге де) туралы ақпаратсыз сейфтік депозитарийді қорғауды қамтамасыз етеді;

8) сейфтік операцияларды жүзеге асыру кезінде Банк көрсететін қызметтер үшін комиссия жеке сейфтің (ұяшықтың) мөлшері мен жалдау мерзіміне байланысты болады және Банктің тарифтеріне сәйкес алынады.

5-тарау. Банк қызметтерін ұсыну тәртібі

30. Банктік қызмет көрсету кезінде Банк:

1) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін Клиентке:

а) банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша мөлшерлемелер мен тарифтер, шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпарат (қажет болған жағдайда өтініш беру);

б) банктік қызмет көрсету шарттары туралы ақпарат және банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі;

в) банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;

г) Клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;

д) Клиенттің қалауы бойынша банктік және өзге де қызмет көрсету туралы шарттың жобасы;

е) қосымша қаржы қызметін алу шартымен Банк қызметін ұсыну туралы және қосымша қаржы қызметін алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпаратты, қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда;

ж) клиенттің қосымша қаржылық қызметті алу шартымен не қосымша қаржылық қызметті алмай банктік қызметті (кепілсіз тұтынушылық қарыз) алуға келісу мүмкіндігі туралы ақпарат

2) осы Қағидаларда белгіленген мерзімдерде (3-қосымша) Клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін (өтініш беру қажет болған кезде) қарайды. Көрсетілген мерзімдер өтініш Банкке келіп түскен және Клиенттің қызмет көрсету бойынша шешім қабылдау үшін талап етілетін барлық қажетті құжаттарды және/немесе толық ақпаратты ұсынған күннен кейінгі жұмыс күнінен бастап есептеледі. Құжаттар немесе мәліметтер ұсынылмаған, толық ұсынылмаған не тиісті құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банк өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы;

3) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақытты ұсынады;

4) Клиентке көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Банкке, банк омбудсманына (қарыздар бойынша), уәкілетті мемлекеттік органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта Клиентке Банктің, банк омбудсманының және уәкілетті мемлекеттік органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен Интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі;

5) Клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

31. Банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқаннан кейін Банк Клиентке туындаған мәселелер бойынша консультациялар береді және 11-тарауға сәйкес Клиенттің өтініштерін қарауды жүзеге асырады.

6-тарау. Депозиттер (салымдар) бойынша операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

32. Депозитті (салымды) қабылдау кезінде Банк пен клиент арасында салымды

қабылдау және қайтару шарттары көрсетілетін банктік салым шарты жасалады. Банктік салым шарты аралас шарт болуы мүмкін, яғни әр түрлі шарттардың элементтерін, сондай-ақ қосылу шартын қамтуы мүмкін.

33. Банк салымшыдан ақшаны (салымды) қабылдауға, ол бойынша банктік салым шартында көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге және салымды банктік салым шартында көзделген талаптар мен тәртіппен қайтаруға міндеттенеді.

34. Банк шоттарындағы жеке тұлғалардың салымдары (депозиттері) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

35. Банктік салым шарты бойынша депозит (салым) ашылған кезде ақша (салым) салымшының атына не белгілі бір үшінші тұлғаның атына енгізілуі мүмкін.

36. Заңды тұлғалардың, заңды тұлғаның филиалдарының және/немесе өкілдіктерінің, жеке кәсіпкерлердің, сондай – ақ жеке практикамен айналысатын адамдардың салымдары ұлттық валютада және шетел валютасында-қолма-қол ақшасыз тәртіппен қабылданады.

Жеке тұлғалардың салымдары валюта түріне қарамастан қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз тәртіппен де қабылданады.

37. Заңды тұлғаның, заңды тұлғаның, жеке кәсіпкердің, жеке практикамен айналысатын тұлғаның филиалының және/немесе өкілдігінің салымы (депозиті) бойынша есептелген сыйақыны төлеу, егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген болса, төлем көзінен табыс салығын ұстап қалумен жүргізіледі. Бұл ретте Клиент жүгінген жағдайда Банк оған салық органдарымен одан әрі есеп айырысуы үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы тиісті анықтама береді.

Резидент жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды. Бейрезидент жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы Қазақстан Республикасы салық заңнамасының талаптарына сәйкес айқындалады және ұсталады.

38. БЕҚБТ/байланысты тараптарды және/немесе банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасатын тұлғаларды қоса алғанда, клиенттерден қабылданатын сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары, салымдардың шекті сомалары мен мерзімдері (бұдан әрі – салымдар бойынша шекті шамалар) 2-қосымшада белгіленеді.

Салымдар бойынша депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары шеңберінде Банк депозиттер нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

39. Банктік салым шартында салымның әрбір түріне жеке сәйкес келетін сыйақы төлеу тәсілдері мен мерзімдері көрсетіледі.

Салым бойынша сыйақы салым сомасы түскен күннен бастап, салым мерзімі мен сомасын негізге ала отырып, тиісті банктік салым шартында көрсетілген мөлшерлемесі бойынша есептеледі.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, салым банктік салым шартының қолданылу кезеңінде кез келген уақытта банктік салым шартын бұзу жолымен талап етілуі мүмкін. Бұл ретте салым бойынша сыйақы банк салымы шартында немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген сыйақы мөлшерлемесі бойынша қайта есептелуі мүмкін.

40. Банк салымы шарттарында Банк нақты, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.

41. Салымдарды қабылдау шарттары Банктің барлық филиалдары мен құрылымдық бөлімшелері үшін бірыңғай болып табылады.

42. Банк банктік салым шарты жасалғанға дейін 30-тармақтың 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, клиентке банктік салымдар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) салым түрі (талап етілгенге дейін, мерзімді, жинақ, шартты);
- 2) салым мерзімі (бар болса);
- 3) салымның ең төменгі сомасы;
- 4) сыйақы мөлшерлемесі, оның ішінде Клиенттің өтініш берген күніне дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);
- 5) қосымша келісім жасаспай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);
- 6) салымды толықтыру, капиталдандыру мүмкіндігі;
- 7) салымды толық немесе ішінара мерзімінен бұрын алу шарттары, салымды мерзімінен бұрын бұзу шарттары;
- 8) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген кепілдік берілетін банк салымдары бойынша кепілдік берілген өтемнің мөлшері.

43. Қосымша келісім жасаспай банктік салым шартының талаптарына сәйкес банктік салым мерзімі ұзартылған кезде сыйақы мөлшерлемесі оны азайту жағына қарай өзгерген жағдайда Банк клиентке банктік салым шартында көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы банктік салым мерзімі өткенге дейін хабарлайды.

7-тарау. Қарыз операцияларын (кредиттеуді) жүргізудің жалпы шарттары

44. Банктің кредиттік (қарыз) қызметі ашықтық, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау, халықаралық стандарттарға сәйкестік және шешімдер қабылдаудың алқалылығы қағидаттарына негізделеді.

45. Банктік қарыз операциялары Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің Кредиттік саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

46. Қарыздар клиенттерге мерзімділік, қайтарымдылық және ақылы шарттармен беріледі.

47. Банк кредиттік қызметті мынадай бағыттар бойынша жүзеге асырады:

- 1) Жеке тұлғаларға кредит беру;
- 2) микробизнесі Кредиттеу;
- 3) шағын және орта бизнеске кредит беру;
- 4) Корпоративтік бизнесті кредиттеу;
- 5) қаржы ұйымдарына кредит беру.

48. Банк жеке Клиенттерге келесі несиелер түрлерін ұсынады:

- 1) дайын немесе салынып жатқан тұрғын үйді сатып алуға не оны салуға және (немесе) жөндеуге арналған ипотекалық тұрғын үй кредиттері;
- 2) автокөлік сатып алуға арналған кредиттер;
- 3) тұтынушылық несиелер;
- 4) қарыздар бойынша берешекті қайта қаржыландыруға арналған кредиттер;
- 5) өзгелері.

49. Банк жеке тұлға өтініш берген күннің алдындағы Қатарынан алты ай ішінде осы валютада табысы жоқ жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарды шетел валютасында бермейді.

50. Банктің Клиенттерге қарыз беруі мыналар арқылы жүзеге асырылуы мүмкін:

1) клиенттерді тарту, Банктің талаптарына сәйкестігін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын Банкке беру жөніндегі шарт (келісім) негізінде банкке қызмет көрсететін банктің және (немесе) тұлғаның (бұдан әрі – Банкке қызмет көрсететін тұлға) қашықтан қызмет көрсету арналары;

2) Банкке немесе Банкке қызмет көрсететін тұлғаға жеке өтініш беру;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және клиенттермен жасалатын келісімдерде көзделген өзге де байланыс арналары.

Қашықтықтан (қашықтықтан) қызмет көрсету арналары арқылы қарызды ресімдеу және беру үшін қажетті электрондық құжаттарды Банк Клиентке қашықтықтан

(қашықтықтан) қызмет көрсету арналары арқылы жібереді және Клиент Банк көздеген сәйкестендіру тәсілдерімен қол қояды.

Банк Клиенттерге, оның ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып, қарыздар береді.

51. Банк Клиенттерге-микробизнес, шағын, орта және корпоративтік бизнес субъектілеріне мынадай мақсаттарға кредиттер береді:

- 1) негізгі құралдарды сатып алуға арналған кредиттер;
- 2) айналым қаражатын толықтыруға арналған кредиттер;
- 3) инвестициялық жобаларды қаржыландыруға арналған кредиттер;
- 4) корпоративтік төлем карточкалары бойынша кредиттер;
- 5) қарыздар бойынша берешекті қайта қаржыландыруға арналған кредиттер;
- 6) өзгелері.

52. Банк сондай-ақ мемлекеттік және өзге де қаржыландыру/қайта қаржыландыру бағдарламаларын іске асыру шеңберінде жасалған келісімдерге сәйкес қарыздар береді.

53. Банкке келесі жағдайларда қарыз беруге тыйым салынады:

- 1) эмитенті Банк болып табылатын акциялармен не осы акцияларды сатып алуға арналған қарыздармен қамтамасыз етілген;
- 2) «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен азаматқа соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде;

- 3) мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне олар Қазақстан

Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлер мен әскери құралымдарда мерзімді әскери қызметті өткеру кезеңінде мұндай әскери қызметшінің Банк банктік қарыз беру туралы шешім қабылдағанға дейін алған кредиттік есебінде мерзімді әскери қызметке шақырылғаны туралы ақпарат болған жағдайда;

- 4) тізбесін уәкілетті мемлекеттік орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген тұлғаларға;

- 5) жеке тұлғаға банктік қарыз беру туралы шешім қабылданғанға дейін Банк алған кредиттік есебінде банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған жағдайда; (тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) Банктен және (немесе) төлем картасы бойынша белгіленген кредиттік лимит шеңберінде уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген мөлшерде алған қарыз алушының банктік қарызы бойынша берешекті өтеу мақсаттарына берген жағдайдан басқа);

- 6) жеке тұлғаға жұбайының (зайыбының) келісімінсіз тіркелуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыздар, оны алу тәртібі және келісім қажет болатын тұтынушылық банктік қарыздың ең аз мөлшері уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады;

- 7) Интернет арқылы жасалған банктік қарыз шарты негізінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, мөлшері шартқа қол қойылған не банктік қарыз сомасы ұлғайған кезден бастап жиырма төрт сағаттан ерте уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын және көрсетілген мерзім өткеннен кейін қарыз алушы тұтынушылық банктік қарыз алуға келісім бермеген уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген талаптарға сәйкес ресімделген тұтынушылық банктік қарыздар тұтынушылық банктік қарыздар (тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (жеткізушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) банктік қарыз алушының банктік қарызы бойынша берешекті

өтеу мақсаттарына берген және (немесе) уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген мөлшерде төлем картасы бойынша белгіленген кредиттік лимит шеңберінде берілген жағдайдан басқа);

8) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша тоқсан күнтізбелік күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес (жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес банктік қарызын өтеу мақсатында сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) тұрақсыздық төлемін (айыппұл, өсімақы) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жоюды көздейтін жақсарту шарттарында банктік қарыз беру жағдайынан басқа);

9) жеке, заңды тұлғаның және (немесе) Бірлескен тұрғын үй туралы шартқа сәйкес (жай серіктестік, консорциум) қызметін жүзеге асыратын тұлғаның ақшасын үлескерлердің ақшасын тартуға рұқсатынсыз немесе «Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу кепілдігін беру туралы шартынсыз тарту есебінен салынып жатқан көппәтерлі тұрғын үйде немесе жеке тұрғын үйлер кешенінде пәтер және (немесе) тұрғын емес үй-жай немесе жеке тұрғын үй сатып алуға арналған ипотекалық қарыздар немесе олардың тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу саласындағы үлестері.

54. Жеке кәсіпкерлердің заңды тұлғаларға ұсынылатын өнімдер шеңберінде де, жеке тұлғаларға ұсынылатын өнімдер шеңберінде де қарыздар (кредиттер) алуға мүмкіндігі бар.

55. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары, БЕҚБТ/байланысты тараптарды қоса алғанда, Клиенттер үшін және /немесе Банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасушылар үшін берілетін қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдері (бұдан әрі-қарыздар бойынша шекті шамалар) 2-қосымшада белгіленеді.

Қарыздар бойынша шекті шамалар шеңберінде қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде Банк кредиттеу нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерді, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

Банктің уәкілетті органы Банктің Кредиттік саясатымен бекітілген қарыздар бойынша шекті шамалар шеңберінде Клиенттерге кредит беру өнімдерінің (өнімдер паспортының) шарттарын бекітеді.

56. Кредиттеу шарттарында мынадай параметрлер көрсетіледі: Кредиттеу субъектілері, сыйақы мөлшерлемесі, қарыз валютасы, өтеу тәсілдері, қамтамасыз етудің болуы мен түрі, қарыз беру мерзімі, тиісті Кредиттеу өнімі үшін Банк белгілеген комиссиялардың, төлемдердің және басқа да параметрлердің болуы мен мөлшері.

Қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелері кредиттеудің түрі мен нысанына, қарыз валютасына, өтеу тәсіліне, қамтамасыз ету түріне, ұсыну мерзіміне, комиссиялардың болуы мен мөлшеріне, клиенттің мәртебесіне және тиісті өнім үшін Банк белгілеген басқа да параметрлерге байланысты белгіленеді.

57. Қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелері кредиттеудің түрі мен нысанына, қарыз валютасына, өтеу тәсіліне, қамтамасыз ету түріне, ұсыну мерзіміне, комиссиялардың болуы мен мөлшеріне, Клиенттің мәртебесіне және тиісті өнім үшін Банк белгілеген басқа да параметрлерге байланысты белгіленеді.

58. Клиенттермен жасалатын кредиттік шарттарда Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес есептелетін шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі) сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді. Қарыздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті мемлекеттік органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауы тиіс.

59. Қарызға алынған ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Қарыз

бойынша сыйақы борыштың негізгі сомасына пайыздық мәнде банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен немесе тіркелген сома түрінде айқындалады.

60. Жеке тұлғалармен жасалатын банктік қарыз шарттарында, оның ішінде ипотекалық қарыз шарттарында Банк белгіленген (оның мөлшері белгілі бір мәнде тіркелген) не өзгермелі (мөлшері кезең-кезеңімен өзгеруі мүмкін) сыйақы мөлшерлемесін белгілейді және банктік қарыз шартын жасасу күніне Банк ұсынған қарыз алушының таңдауы бойынша қарызды өтеу әдісі көрсетіледі.

Уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда банктік қарыз шарты жасалғанға дейін Банк жеке тұлғаға қарызды өтеу әдісін таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Міндетті түрде қарыз алушыға банк жеке тұлғаларға беретін қарыздар бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай қарыздар бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген, банктік қарыз шартында белгіленген кезеңділікпен қарызды өтеу кестелерінің жобалары мынадай өтеу әдістерімен ұсынылады¹:

1) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;

2) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

Банк Қарыз алушыға Банктің ішкі қағидаларына сәйкес есептелген қарызды өтеудің қосымша әдістерін ұсынуға құқылы.

Сыйақының тіркелген мөлшерлемесі Банктің азаю жағына қарай өзгерген немесе азаю жағына қарай уақытша өзгерген жағдайларды қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге жатпайды.

Сыйақы мөлшерлемесінің азаю жағына қарай уақытша өзгеруі деп өткеннен кейін сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгеріске дейін қолданыста болған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленетін белгілі бір мерзімге Банктің сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайтуы түсініледі².

Тараптардың келісімі бойынша сыйақының тіркелген мөлшерлемесі оның шартта айқындалған қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ банктік қарыз шарты жасалған күннен бастап үш жылдан ерте емес ұлғаю жағына өзгертілуі мүмкін. Сыйақының тіркелген мөлшерлемесін ұлғайту жағына қарай әрбір кейінгі өзгеріс тараптардың келісімі бойынша тіркелген мөлшерлеменің қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ сыйақының тіркелген мөлшерлемесі алдыңғы өзгерген күннен бастап үш жылдан ерте емес уақытта мүмкін болады.

Тараптардың келісімі бойынша белгіленген сыйақы мөлшерлемесі шарттың қолданылу мерзімі ішінде өзгермелі сыйақы мөлшерлемесіне өзгертілуі мүмкін.

§ 1. Банктік қарыздар беру және төлемге қабілетсіз Клиенттермен жұмыс

61. Банк банктік қарыз шарты жасалғанға дейін 30-тармақтың 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, клиентке банктік қарыздар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) банктік қарыз беру мерзімі;
- 2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасын;

¹ 2016 жылғы 1 шілдеден бастап жасалған шарттарға қолданылады

² 2016 жылғы 1 шілдеден бастап бұрын жасалған шарттардан туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады;

3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе өзгермелі, егер сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болып табылған жағдайда есептеу тәртібі;

4) сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен мөлшері және оның Клиент жүгінген күнге нақты, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі мөлшері (нақты құны);

5) Банк пайдасына банктік қарызды алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;

Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғамен банктік қарыз шарты жасалғанға дейін Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіпке сәйкес қарыз бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу көзделмеген кредиттеу шарттарын, сондай-ақ кредиттеу шарттарын таңдау үшін жеке тұлғаға береді, банктің сыйақы мөлшерлемесінен басқа, комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу құқығын көздейтін, қарыз беруге және қызмет көрсетуге байланысты және банктік қарыз шартында көзделген;

1) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;

2) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

61-1. Банк Интернет арқылы банктік қарыз шартын жасасқанға дейін клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі туралы деректерді енгізеді, көрсетілген нөмірге бір реттік пароль жібереді және Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының қызметтерін пайдалану арқылы немесе Банк құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректерді пайдалана отырып, Клиентті биометриялық сәйкестендіруді жүргізеді және Клиентке 30-тармақтың 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа банктік қарыз бойынша келесідей ақпаратты ұсынады:

1) банктік қарыз беру мерзімі;

2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;

3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: бекітілген немесе өзгермелі, егер сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;

4) сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен мөлшері және оның клиент жүгінген күнге нақты, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі мөлшері (шынайы құны);

5) Банк пайдасына банктік қарызды алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;

6) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;

7) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілдік берушінің, кепілгердің және өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген Клиентті биометриялық сәйкестендіруді жүргізу туралы талап берілген банктік қарыз сомасы шегінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін төлем карточкасын пайдалануды көздейтін Интернет арқылы банктік қарыз шарты жасалған жағдайда қолданылмайды.

61-2. Алаяқтық белгілерін анықтау мақсатында Банк банктік қарыз шарты бойынша тараптардың міндеттемелері Интернет арқылы тоқтатылғаннан кейін кемінде 5 (бес) жыл Интернет арқылы банктік қарыз шартын жасасу материалдарының (операцияларды жүргізу уақыты, сәйкестендіру барысында алынған ақпараттық жүйелер туралы деректер, жасалған транзакциялар туралы деректер, Клиентке жіберілген хабарламалар (SMS, push-хабарламалар, колл-орталықтан қоңыраулар) сақталуын қамтамасыз етеді.

61-3. Клиентті биометриялық сәйкестендіру кезінде Банк Клиенттің биометриялық деректерін қолдан жасауда статикалық кескінді немесе бейнежазбаны пайдаланудан

қорғауды қамтамасыз етеді.

61-4. Банк Клиенттің дербес деректерін заңсыз таратқанын анықтаған жағдайда, қосымша қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей жүзеге асырады:

- 1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;
- 2) Клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының деректер базасында абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстырып тексеру немесе Клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы Клиенттердің ұялы телефондар нөмірлері базасында салыстырып тексеру арқылы осы абоненттік нөмірді Клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу жолымен оның абоненттік нөмірінің Клиентке тиесілігін тексеруді;

- 3) Клиент көрсеткен Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы Клиентті хабардар ете отырып және Клиенттің кредиттерді ресімдеуге ерікті түрде тыйым салуды белгілеу жөніндегі ұсынымымен тексеру қоңырауы.

61-5. Банк жеке тұлға клиентке банктік қарыз беру туралы шешім қабылдағанға дейін

кредиттік есепте не уәкілетті мемлекеттік органның ақпараттық жүйесінде қамтылған ақпаратты мынадай мәліметтердің болуы тұрғысынан тексеруді жүзеге асырады:

- 1) оларға банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы;
- 2) оны мерзімді әскери қызметке шақырту туралы;
- 3) бұрын алған банк қарыздары туралы;
- 4) тіркелген неке (ерлі-зайыптылық) туралы.

62. Банк банктік қарыз бойынша шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күніне дейінгі мерзімде Клиентке хабарлайды:

- 1) банктік қарыз беру туралы шешім қабылдау туралы – Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ауызша не жазбаша;
- 2) банктік қарыз беруден бас тарту туралы-жазбаша, бас тарту себептерін көрсете отырып.

63. Банктік қарыз шартын жасасу тәртібі, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұны, ресімделуі, міндетті талаптары, қарыз алушы-жеке тұлға үшін қарызды өтеу кестесінің нысандары және жадынама уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген талаптарға сәйкес келеді.

64. Банктік қарыз шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша ("Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) көзделген банк құпиясын жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып) сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған туралы (туралы) мәліметтер:

- 1) Банкке төленген ақша сомасы;
- 2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);
- 3) борыш қалдығы;
- 4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;
- 5) кредит беру лимиті (бар болса).

65. Қарыз бойынша берешекті толық өтегеннен кейін Клиенттің өтініші бойынша Банк өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Клиенттің Банк алдында берешегінің жоқ екендігі туралы анықтаманы жазбаша нысанда ұсынады.

66. Клиенттің өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне клиенттің (қарыз алушының) келіп түскен ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда ақпарат береді.

67. Клиенттің банктік қарыз шарты бойынша берілген ақшаны Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін жазбаша нысанда өтеусіз хабарлайды.

68. Егер банктік қарыз шартында көзделген жағдайда, Банк клиентке мерзімді негізде банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен 64-тармақта көзделген мәліметтерді береді.

69. 64-68-тармақтарда көзделген мәліметтер негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері (Банктер туралы заңда көзделген, тұрақсыздық айыбын/айыппұл санкцияларын алуға тыйым салуды көздейтін жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып ұсынылады.

70. Банк банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған кезде, бірақ мерзімін өткізу орын алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей Клиентті банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен және мерзімде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы төмендегілер туралы хабардар етеді:

1) хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін, негізгі борыштың, сыйақының, комиссияның, тұрақсыздық айыбының және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін, сондай-ақ төлеуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып, банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және банктік қарыз шарты бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туралы;

2) Клиенттің (қарыз алушының) - жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша банкке жүгіну құқығы туралы;

3) Клиенттің (қарыз алушының) банктік қарыз шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы.

Қарыз алушыны хабардар ету үшін Банк коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

70-1. Банктік қарыз шартында көрсетілген немесе Клиент Банкке банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен хабарлаған Клиенттің тұрғылықты (болатын) жері бойынша жіберілетін қабылданған міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешектің болуы туралы хабарлама уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес жазбаша нысанда ресімделеді.

Банктің SMS-хабарламасы, push-хабарламасы немесе мобильді қосымшасы арқылы жіберілетін хабарламада Банктер туралы заңда көзделген ақпарат, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген Банктің Интернет-ресурсында және (немесе) мобильді қосымшасында орналастырылған ақпаратқа сілтеме көрсетіледі.

70-2. Банктің мерзімі өткен берешегі бар Клиентпен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты шеңберінде банкпен міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы жүзеге асырылады:

1) егер өзге уақыт, кезеңділік және күн (демалыс және (немесе) мереке) Клиентпен келісілмесе, жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейін Клиенттің тұрғылықты жері не орналасқан жері не Клиенттің тіркелген жері бойынша не Банктің (филиалдың) үй-жайында аптасына 3 (үш) реттен аспайтын және жұмыс күніне 1 (бір) реттен аспайтын кезеңде;

2) жұмыс күндері сағат 8.00-ден 21.00-ге дейінгі кезеңде үш реттен артық емес және демалыс және мереке күндері сағат 9.00-ден 19.00-ге дейінгі кезеңде Банктің бастамасы бойынша телефон арқылы сөйлесу арқылы 2 (екі) реттен артық емес.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлға болып табылмайтын үшінші тұлғамен Банктің өзара іс-қимылына мерзімі өткен берешекті реттеу және (немесе) өтеу үшін Клиенттің орналасқан жерін және (немесе) байланыс деректерін анықтау мақсатында рұқсат етіледі.

71. Кәсіпкерлік қызметпен айналыспайтын жеке тұлға болып табылатын қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомасы

бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау қатарынан 90 (тоқсан) күнтізбелік күн өткеннен кейін есептелген қарыз бойынша Банкке сыйақыны, өсімпұлды (айыппұлды, өсімпұлды), сондай-ақ беру мен қызмет көрсетуге байланысты комиссиялық және өзге де төлемдерді талап етуге тыйым салынады. Осы абзацтың талабы, егер оны жасасу күніне негізгі борыш сомасы тіркеуге жататын мүліктің кепілімен және (немесе) ақша кепілімен толық қамтамасыз етілген жағдайда, банктік қарыз шартына қолданылмайды. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарыз шартын орындау талаптары өзгерген немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз берілген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға), комиссияларға және өзге де сыйақыларға сыйақы есептеу қарызды беруге және қызмет көрсетуге байланысты төлемдерге жол берілмейді.

71-1. Қазақстан Республикасының Қылмыстық іс жүргізу кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсыным не қарыз алушы жеке тұлғаны банктік қарызды алаяқтық тәсілмен ресімдеуге байланысты қылмыстық құқық бұзушылық бойынша жәбірленуші деп тану туралы қаулы негізінде, Банк 3 (үш) күнтізбелік күннен кешіктірмей:

1) Клиенттің осындай банктік қарызы бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтата тұрады;

2) Клиенттің осындай банктік қарызы бойынша сыйақы және (немесе) тұрақсыздық төлемін есептеуді тоқтата тұрады.

Банк заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей, жәбірленуші деп танылған Клиентке үшінші тұлғаның Клиенттің сәйкестендіру құралдарын заңсыз алуы және пайдалануы салдарынан банктік қарызды алаяқтық тәсілмен, оның ішінде Банк қызметтерін қашықтықтан көрсетуді бағдарламалық қамтамасыз етуді қашықтықтан басқаруды пайдалану немесе Банктің биометриялық сәйкестендіру жүргізу тәртібін не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеу және талдау жөніндегі талаптарды бұзу арқылы банктік қарызды ресімдеуге қатысты қылмыстық іс бойынша ресімдеу фактісі анықталған жағдайда,

Клиенттің банктік қарыз бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім, сондай-ақ осындай банктік қарыз бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды Клиентке қайтару бойынша шаралар қабылдайды.

72. Қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған кезде банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен банкке жүгінген жағдайда, Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен банктік қарыз шартын өзгертудің ұсынылған талаптарын жазбаша өтініш алынған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды қарыз алушы-жеке тұлға және жазбаша нысанда қарыз алушыға шешімдердің бірін хабарлайды:

1) банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

2) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсыныстары туралы;

3) мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.

Қарыз алушының ұсыныстарын осындай өтініштерді қарауға уәкілетті банк органы қарайды.

Қарыз алушының банк ұсынған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі Банктің хатында көрсетіледі және кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

72-1. Қарыз алушы жеке тұлғаның қарызды өтеу кестесінде белгіленген төлемнің елу пайызынан кем емес ай сайынғы төлемнің мөлшерін азайту жағына өзгертуге және негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға байланысты банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш берген жағдайда, Банк банктік қарыз шарты бойынша комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етпей кемінде 3 (үш) ай мерзімге банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгертулермен келісу туралы шешім қабылдайды:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататындарға;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккендерге.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген қарыз алушы жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгертулермен келісу туралы шешім қарыз алушының Банктер туралы заңға сәйкес есептелген орташа айлық табысы төмендеген жағдайда қабылданады.

73. 70-тармақта көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда Банк Клиентке Банктер туралы Заңның 36-бабында көзделген шараларды қолданады.

74. Егер банктік қарыз шартында банктің банктік қарыз шарты (талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша құқықты (талап ету) үшінші тұлғаға беру құқығы көзделген жағдайда, Банк:

1) талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ банктік қарыз шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етеді;

2) Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен банк қарызын өтеу жөніндегі одан әрі төлемдердің мақсатын көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде үшінші тұлғаға құқықтың (талаптың) өткен ауысуы (берілген құқықтардың (талаптардың), толық көлемінің банктік қарыз шарты бойынша құқығы (талабы) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері, банктік деректемелері, сондай-ақ банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) және төленуге жататын басқа да сомалардың сомалары) туралы хабардар етеді.

§ 2. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

75. Кепіл нысанасы айналымнан алынған заттарды, жеке тұлғамен тығыз байланысты талаптарды (алимент, өмірге немесе денсаулыққа келтірілген зиянды өтеу туралы талаптар) және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде басқа тұлғаға беруге тыйым салынған өзге де құқықтарды қоспағанда, кез келген мүлік, оның ішінде заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар) болуы мүмкін. сондай-ақ 83-тармақта көрсетілген мүлік бола алады.

76. Кепіл құқығы болашақта кепіл берушінің меншігіне немесе шаруашылық жүргізуге түсетін мүлікке жасалған шартпен қолданылуы мүмкін.

77. Мүлікті кепілге қабылдау кезінде оның өтімділігі, сұранысы, нарықтық құны, кепілге қабылданған сәтке және осы мүлікпен қамтамасыз етілген негізгі міндеттемені орындау сәтіне тозуы және өзге де өлшемдер ескерілуге тиіс.

78. Егер банктің уәкілетті органының/Директорлар Кеңесінің шешімінде өзгеше көзделмесе, банк кепілді қамтамасыз ету ретінде қабылдайтын мүлік жақсы техникалық жағдайда болуға және Банктің талаптарына сәйкес болуға тиіс.

79. Банк кепілді қамтамасыз ету ретінде қабылдайтын мүлік, мүлікті қайта кепілге қою жағдайларын қоспағанда, үшінші тұлғалардың талаптары мен ауыртпалықтарынан бос болуға тиіс.

80. Кепілмен қамтамасыз ету Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес міндетті мониторингке жатады.

81. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда банк кепіл нысанасын сақтандыру туралы талаптар қоя алады.

82. Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзге талаптар көзделген кепіл заттарын қоспағанда, ұсынылатын кепілді қамтамасыз етуге меншік құқығының және өзге де заттық құқықтардың туындағанын растайтын құжаттардың болуы міндетті талап болып табылады.

83. Банк кепілді қамтамасыз ету ретінде мыналарды қабылдамайды:

1) бірінші қажеттіліктегі заттар;

2) тізбесі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленетін азаматтық айналымнан алынған мүлік;

3) айналымда шектелген мүлік (қару-жарақ пен оқ-дәрілер, аңшылық және спорттық атыс қаруы және басқалар) ;

4) мұндай жерлер кепіл берушіге меншік құқығымен тиесілі болған жағдайларды қоспағанда, жерлер:

а) жалпы пайдалану;

б) қорғаныс қажеттіліктері үшін берілген;

в) орман қоры;

г) ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, сауықтыру, рекреациялық және тарихи-мәдени мақсаттағы аумақтар;

д) қызметтік жер телімі;

5) уақытша өтеусіз және уақытша қысқа мерзімді (5 жылға дейін) өтеулі жер пайдалану құқығы;

6) стратегиялық маңызы бар объектілер;

7) тиісті мемлекеттік органдармен келісілген құрылысқа жоба ұсынылмай аяқталмаған құрылыс объектілері;

8) қоғам үшін елеулі тарихи, көркемдік немесе өзге де мәдени құндылығы бар мүлік;

9) жеке мүліктік игіліктер мен құқықтар (жеке адамның өмірі, денсаулығы, қадір-қасиеті, ар-намысы, жақсы аты, іскерлік беделі, жеке өмірге қол сұғылмаушылық, жеке және отбасылық құпия, ат қою құқығы, авторлық құқық, туындыға қол сұғылмаушылық құқығы және басқа да материалдық емес құқықтар);

10) пайдалану мерзімі, сондай-ақ оларды салу үшін пайдаланылған материалдар банктің кепіл саясатында белгіленген өлшемдерге сәйкес келмейтін ғимараттар, құрылыстар мен құрылыстар;

11) кепіл ретінде резиденттен шетел валютасын.

84. Ұсынылатын кредиттер бойынша Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ банктің уәкілетті органының/Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған.

8-тарау. Төлем карточкаларымен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

85. Төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар көрсетілетін шоттарды ашу, жүргізу және жабу, төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ банк пен клиент арасындағы шарттық қатынастарда белгіленген тәртіппен қатар халықаралық/ұлттық төлем жүйелерінің (Visa International, Mastercard, China Union Pay және басқалар) қағидалары да қолданылады (бұдан әрі- ХТЖ). Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және

клиентке төлем карточкасын (оның деректемелерін) пайдалану арқылы шоттағы ақшаға қол жеткізу мақсатында беріледі.

86. Клиенттің қалауы бойынша төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар көрсетілетін шотқа, егер қосымша карточка шығару Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ ережелеріне, шарттық қатынастарға және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмесе, үшінші тұлғаның атына қосымша карточка ресімделуі мүмкін.

87. Банк Клиентке мобильді қосымша таңбалаушы (ХТЖ қорғалған бұлт қоймасында шифрланған түрде сақталатын төлем карточкасын цифрлық ұсыну) пайдалана отырып, Банк пен Клиент арасындағы шарттық қатынастарда белгіленген тәртіппен және шарттарда карточкалық операцияларды одан әрі жасау үшін токенизацияны (төлем карточкасының деректемелерін және төлем карточкасын біржақты айқындауға мүмкіндік беретін токеннің байламдарын жасау процесін) жүзеге асыруға мүмкіндік беруге құқылы.

88. Төлем карточкасы карточкалық операцияларды, төлемдерді, аударымдарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банспен шарттық қатынастарда, ХТЖ қағидаларында, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де операцияларды жүргізу үшін пайдаланылады. Банк үшінші тұлғалардың төлем карточкасына қызмет көрсетуден бас тартқаны үшін жауап бермейді.

89. Төлем карточкасын пайдалану Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де қолжетімді.

90. Клиенттің тәуекелдерін барынша азайту мақсатында Банк ХТЖ қағидалары шеңберінде қолданыстағылардан басқа, карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге шектеулер/лимиттер белгілеуге/өзгертуге құқылы.

91. Банк төлем карточкасына қызмет көрсетуді және өз жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және Банкке байланысты емес себептер бойынша қызмет көрсету тоқтатылған жағдайда оны қалпына келтіру үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға міндеттенеді.

92. Резиденттердің/резидент нестердің жеке тұлғалары үшін төлем карточкасын пайдалана отырып шот жүргізу теңгеде және (немесе) клиентпен шарттық құжаттамада көрсетілетін шетел валюталарында мүмкін болады.

93. Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу кезінде Банк Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес әрекет етеді. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес ұсынуға талап етілетін, клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.

94. Төлем карточкасын пайдалана отырып шотты толықтыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қолма қол немесе қолма қол емес тәсілдермен жүргізілуі мүмкін.

95. Шотты жүргізу валютасынан басқа валютада шотты толтыру кезінде айырбастау банк айырбастау күніне белгілеген валютаны сату бағамы бойынша жүргізіледі.

96. Басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын банк клиентке осындай төлемдердің немесе ақша аударымдарының түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстарды шегергендегі шотқа (егер олар өнім тарифтеріне сәйкес алынуға жататын болса) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде есептейді.

97. Егер осындай нұсқаулар бойынша ұсынылатын құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) шарттық құжаттаманың талаптарына қайшы келген және (немесе) сәйкес ресімделмеген жағдайда, сондай-ақ аударым (төлем транзакциялары) заңсыз деп танылған және (немесе) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес тыйым салынған жағдайда Банк Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы.

98. Төлем карточкасын пайдалана отырып, шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде өзгеруі мүмкін.

99. Төлем карточкасын қайта шығару төлем карточкасының қолданылу мерзімі өткен/жоғалған/ұрланған/бүлінген, клиенттің тегі және/немесе аты өзгерген (төлем карточкасында көрсетілген жағдайда), төлем карточкасын карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде пайдаланған жағдайда, Банк төлем карточкаларының бұзылған деректері бойынша ХТЖ хабарламасын алған кезде және төлем карточкаларының бұзылған деректері бойынша ХТЖ хабарламасын алған кезде жүзеге асырылады. өзге жағдайларда, Банктің немесе клиенттің бастамасы бойынша Клиенттің Банкке жүгінуі арқылы жүзеге асырылады. Карточкалық алаяқтық қаупі жоғары елдердің тізімі Интернет-ресурста орналастырылады.

100. Клиент төлем карточкасының жоғалғаны/ұрланғаны немесе төлем карточкасын рұқсатсыз пайдаланғаны, оның ішінде деректерді үшінші тұлғаларға бергені туралы банкке хабарламаған/уақтылы хабарламаған немесе төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе төлем карточкасының рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы тәуекелдерді көтереді.

9-тарау. Кастодиандық қызмет

101. Банк Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығында клиенттердің қаржы құралдары мен ақшаларын есепке алу және олар бойынша құқықтарды растау, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын сақтау жөніндегі міндеттемелерді қабылдай отырып, оларды сақтау жөніндегі кастодиандық қызметті және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де қызметті жүзеге асырады.

102. Банк инвестициялық портфельді үлестес басқарушымен қатысты кастодиандық қызмет көрсету шартын жасасуға құқылы емес:

- 1) зейнетақы активтері;
- 2) ашық және (немесе) аралық инвестициялық пай қорының активтерін;
- 3) сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған кірістерді (залалдарды).

103. Кастодиандық қызметтер Клиентке кастодиандық шартқа қол қойылған және Банктің номиналды ұстауын есепке алу жүйесінде дербес шот ашылған күннен бастап ұсынылады. Кастодиандық шартқа қол қою және дербес шотты ашу клиенттің активтерін дербес шотқа дереу аударуды талап етпейді. Кастодиандық қызметтер көрсету бойынша тарифтер 1-қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.

104. Клиенттің активтерін есепке алу мақсатында Банк клиентке Банк клиенттерінің активтерін есепке алу жүйесінде дербес шот ашады.

105. Дербес шотты ашу және жүргізу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырылады.

106. Банк Клиенттен кастодиандық шарт жасасуға сұрау салу келіп түскеннен кейін танысу үшін шот ашуға арналған құжаттардың тізімі мен шаблондарын, Банктің үлгілік нысаны бойынша кастодиандық шартты, Банктің кастодиандық қызметті жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін, қызмет туралы ақпаратты ашатын, кастодиандық қызметтерді ұсыну шарттары мен тәртібін сипаттайтын Банктің ішкі құжатының көшірмесін және жеке тұлғаны ашу үшін қажетті құжаттардың тізбесін ұсынады. Клиентті кастодиандық қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы хабардар етеді, қызмет көрсету туралы өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері бойынша Клиентке шот ашуға және кастодиандық қызметтер көрсетуге құжаттарды толтыру тәртібі бойынша консультация береді, Клиент кастодиандық шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда

клиентке жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы хабарлайды, Клиентке уәкілетті органға, Банкке немесе Банкке көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Сот Банктің және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен Интернет-ресурстары туралы ақпарат бере отырып, Клиентті Банктің қаржылық есептілігі мен өзге де ақпаратын орналастыру көздері туралы хабардар етеді. Банк кастодиандық шартқа қол қойылғанға дейін клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақытты ұсынады.

107. Банк кастодиандық қызметтерді алу және жеке шотты және қол қойылған кастодиандық шартты ашуға арналған құжаттардың толық топтамасын ұсыну үшін клиент Банкке жүгінгеннен кейін клиенттің кастодиандық қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсету туралы өтінішін қарайды және оған шот ашады немесе жеке шотты ашудан және кастодиандық қызметтер көрсетуден бас тарту себептері бар ресми хат түрінде шот ашудан бас тартады.

108. Банк келесі функцияларды жүзеге асырады:

1) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаға, эмиссиялық бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына қатысты клиентке шоттар ашу;

2) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаны, эмиссиялық бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын есепке алуды қамтамасыз ету;

3) номиналды ұстауды жүзеге асыру;

4) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша төлем агентінің функцияларын орындау;

5) клиенттің эмиссиялық бағалы қағаздарымен мәмілелерді тіркеу және оның осы бағалы қағаздар бойынша құқықтарын растау;

6) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша табыс алу және оны клиенттің шотына есепке алу;

7) эмитенттің тапсырмасы бойынша клиентке ақпарат беру;

8) клиентке кастодиандық қызмет көрсету жөніндегі шартта көзделген өзге де қызметтерді ұсыну;

9) Құжаттамалық нысанда шығарылған Құжаттамалық бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын сақтау.

109. Дербес шоттар бойынша операцияларды банк Клиенттің активтермен операциялар жүргізуге арналған бұйрығы негізінде жүргізеді.

110. Эмитенттің ірі акционерлері және осы эмитенттің оларға тиесілі акцияларының саны туралы мәліметтерді қоспағанда, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде дербес шоттың және номиналды ұстаудың есепке алу жүйесінде эмиссиялық бағалы қағаздардың және басқа да қаржы құралдарының болуы, қалдықтары, қозғалысы және иелері туралы ақпарат, эмитенттің жарияланған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу жөніндегі және номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі сатып алынған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу жөніндегі дербес шоттарындағы эмиссиялық бағалы қағаздардың эмитенті мен қалдықтары туралы бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпия болып табылады. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтер, сондай-ақ банк құпиясын құрайтын мәліметтер жария етілуге жатпайды.

10-тарау. Брокерлік қызмет

111. Банк Клиенттерге Бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде Клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен немесе бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт негізінде онсыз брокерлік қызметтер көрсетеді.

112. Қазақстан Республикасының резиденттері және резидентрезестері бола алатын заңды тұлғалар Банктің брокерлік қызметтер бөлігіндегі Клиенттері болып табылады.

113. Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері бола алатын заңды және жеке тұлғалар брокерлік қызметтер бөлігінде Банктің клиенттері болып табылады.

114. Клиентке брокерлік қызметтер Бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасалған және Банктің номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде дербес шот ашылған сәттен бастап көрсетіледі. Брокерлік қызмет көрсету бойынша тарифтер 1-қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.

115. Қазақстан Республикасының заңнамасын, атап айтқанда бағалы қағаздар нарығындағы бағаларды айла-шарғы жасауды және бағалы қағаздар нарығында инсайдерлік ақпаратты пайдалануды болғызбауға бағытталған талаптарды сақтау мақсатында Банк мәмілелер жасауға клиенттік тапсырыстарды қабылдауға шектеулер белгілеуге құқылы. Мұндай шектеулер, атап айтқанда, орташа нарықтық бағадан (ағымдағы баға, соңғы мәміле бағасы немесе орташа өлшенген баға) айтарлықтай ерекшеленетін баға бойынша мәмілелер жасауға арналған клиенттік тапсырыстарға қолданылуы мүмкін.

116. Бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасуға мүдделі клиентке Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шешім қабылдау үшін барлық қажетті құжаттарды ұсынады.

117. Клиентпен барлық шарттарды келіскеннен кейін Банк жазбаша нысанда бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасады.

118. Бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасу кезінде Клиентке мынадай шоттар ашылады:

1) ағымдағы операциялық қызметті жүзеге асыру үшін ағымдағы шот. Бұл ретте клиенттің ағымдағы шотын ашу және жүргізу бизнес-клиенттердің ағымдағы шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады;

2) қаржы құралдарын есепке алуға арналған дербес шот.

119. Қазақстан Республикасының заңнамасын өзгертуге не Банктің ішкі құжаттарына тиісті өзгерістер енгізуге байланысты банк дербес шот ашу үшін талап ететін құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізген жағдайда, Банк клиентке қызмет көрсету кезеңінде клиенттен қосымша қажетті құжаттарды сұратуға құқылы. Бұл ретте қажетті құжаттарды сұрату туралы хабарлау тәсілін, сондай-ақ оларды беру мерзімдері мен тәртібін Банк дербес айқындайды.

120. Егер Клиент заңнаманың жаңа талаптарының енгізілуіне байланысты қажет болуы мүмкін қосымша мәліметтер немесе қосымша құжаттар ұсынғысы келмеген жағдайда, онда Банктің бағалы қағаздар бойынша брокерлік қызметтер көрсету және (немесе) номиналды ұстап қалу туралы шарт жасасудан бас тартуға /бағалы қағаздар бойынша брокерлік қызметтер көрсету және (немесе) біржақты тәртіпте Клиентпен номиналды ұстау туралы Шартты бұзуға құқылы.

11-тарау. Банктің және оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері

121. Банктің және оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ олардың жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасында және тиісті шарттардың талаптарында айқындалады.

122. Банк пен Клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға және оларға шарттардың талаптарымен жүктелген міндеттерді орындауға міндетті.

123. Банк құқылы

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін және бағалы қағаздар нарығында банктік қызметтер мен қызметтер көрсеткені үшін тарифтерді дербес белгілеуге;

2) Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, банктік және өзге де операцияларды жүргізудің ішкі рәсімдерін дербес айқындауға;

3) банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін Клиенттен қажетті құжаттардың тізбесін дербес айқындауға міндетті;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және жасалған шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттің шотын тікелей дебеттеу арқылы клиенттердің шоттарынан ақша алуға;

5) егер шетелдік банкпен корреспонденттік қатынастар болған кезде қызметті жүзеге асыруға белгілі бір шектеулер және (немесе) тыйым салулар және (немесе) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру заңнамасының талаптарын бұзу тәуекелдері болса, шетелдік банктердің корреспонденттік шоттары арқылы ақша аударымдарын жүргізуден бас тартуға (бас тарту себебін түсіндіре отырып) және терроризмді қаржыландыру арқылы;

6) Клиенттің келісімімен клиент ұсынған дербес деректерді жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, Өзгертуді), пайдалануды, таратуды (оның ішінде беруді), иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды, трансшекаралық беруді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес осы деректермен кез келген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруды жүзеге асыруға;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және клиенттермен жасалған шарттарда көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

124. Банк міндетті:

1) Банк Клиенттері жүргізетін операциялардың құпиясына кепілдік беру;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша бағалы қағаздар нарығында банк құпиясын/ коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді үшінші тұлғаларға беруге;

3) Банк жүргізетін операциялар бойынша ақпаратты және шарттарды клиенттерге жеткізуге;

4) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес құжаттарды қатаң есепке алуды және сақтауды қамтамасыз етуге міндетті;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға міндетті.

125. Банк Клиенттері құқылы:

1) Банктен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ақпарат алуға;

2) ақшаны банкте өзара келісілген шарттарда орналастыруға;

3) қарыз шартында көзделген талаптармен қарыз алуға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға құқылы.

126. Банк Клиенттері міндетті:

1) шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға міндетті;

2) банкке келтірілген залалды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өтеуге міндетті;

3) Банктің қызметтерін алу мақсатында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес дербес деректерді, ақпаратты және құжаттарды толық көлемде ұсынуға міндетті;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға міндетті.

12-тарау. Банктің банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын Клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі мен мерзімдері

127. Банктің банк клиенттерінің өтініштерін қарауы Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарында және осы Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

127-1. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі, өтініштерді қараудың өзге мерзімдері Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банкке өтініш келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспауы тиіс.

Нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда Клиенттің өтінішін қарау мерзімі өтінішті дұрыс қарау үшін маңызы бар 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Клиент Банк ұзарту туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде мерзімді ұзарту туралы хабардар етіледі.

127-2. Төлем карточкаларын ұстаушылардың өтініштерін, оның ішінде төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалануға байланысты даулы жағдайлар туындаған кезде төлем карточкасының эмитенті болып табылатын Банк төлем карточкасын ұстаушы мен эмитент арасында жасалған шартта белгіленген мерзімде, бірақ осындай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде, сондай-ақ шетелде төлем карточкасын пайдаланған жағдайда өтініштерді алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде қарайды.

Банк төлем карточкасын ұстаушыны оның өтінішін қарау нәтижелері туралы, оның ішінде жазбаша нысанда (төлем карточкасын ұстаушының талап етуі бойынша) хабардар етеді.

128. Банк Клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

1) қолма-қол, пошта/курьерлік байланыспен не факсимильдік байланыспен келіп түскен жазбаша өтініштермен;

2) телефон арқылы не Клиент Банкке тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштермен;

3) Банктің Интернет-ресурсы арқылы, Банктің электрондық поштасына және әлеуметтік желілер арқылы келіп түсетін электрондық өтініштермен.

129. Банктің уәкілетті тұлғалары бас кеңседе және филиалдарда Банктің Басқарма Төрағасы, филиал басшысы (филиалда) бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет клиенттерді жеке қабылдауды жүргізеді.

Қабылдау жұмыс орны бойынша белгіленген және жеке және заңды тұлғалардың назарына жеткізілген күндер мен сағаттарда жүргізіледі.

Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің уәкілетті тұлғасы шеше алмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

130. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ішкі құжаттарына сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.

131. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

132. Интернет-ресурс арқылы келіп түсетін өтініштер Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі.

132-1. Клиенттердің Банкті ақпараттандыру объектілері арқылы, оның ішінде Банктің мобильді қосымшасы арқылы келіп түсетін өтініштері Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде, оның ішінде Банктің мобильді қосымшасында шағым беру үшін Клиент оңай сәйкестендіретін функционал көзделеді.

133. Клиенттердің телефон арқылы өтініштері Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу бұл туралы әңгіме басында хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.

134. Телефон арқылы немесе клиент Банкке жеке келген кезде өтініштер дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиентке жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабарланады.

135. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.

136. Банк клиенттердің өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді және оларды өтініштерді қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабардар етеді.

Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш тілінде беріледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына, сондай-ақ нақты мән-жайларға сілтеме жасай отырып, қаралып отырған мәселенің қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де сұраққа негізделген және нақты дәлелдерді қамтиды.

137. Клиенттің өтініштері/шағымдарының негізділігі мен заңдылығы жағдайында Банк клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықты жою және қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

138. Клиентке почта байланысы арқылы немесе қолма-қол келіп түскен жазбаша өтінішке жауапты беру клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша хабарламасы бар тапсырыс хатпен почта арқылы немесе клиенттің банкке келуі кезінде жеке қолына қол қойғызып тапсыру жолымен жүргізіледі, бұл туралы жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады.

139. Өтініштерді талдау және қарауды бақылау функциялары Банктің ішкі құжаттарына сәйкес айқындалған Банк бөлімшесіне жүктеледі және мыналарды қамтиды:

1) тиісті өтініштің негізі болған себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және қорыту;

2) Банк бөлімшелері үшін банктер клиенттерінің өтініштерімен жұмысты ұйымдастыруды жақсарту жөнінде ұсынымдар әзірлеу;

3) банк клиенттерінің өтініштерін қарау нәтижелері бойынша банк басшылығына осы қаржылық қызметтің барлық тұтынушыларына қатысты анықталған бұзушылықтарды жою жөніндегі қажетті шаралар және Банк қызметінде мұндай бұзушылықтарға жол бермеу үшін алдын алу шаралары туралы ұсыныстар енгізу.

13-тарау. Жауапкершілік

140. Қағидаларды орындамағаны және / немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік Бас Банктің құрылымдық бөлімшелерінің және Банктің оқшауланған бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларына жүктеледі.

141. Банктік және өзге де қызметтер көрсету процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері банктегі ішкі бақылау саясатын регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелеріне сәйкес ішкі бақылауды ұйымдастыруға және жүзеге асыруға жауапты болады.

141-1. Банк қызметтерін және басқа қызметтерді көрсету процесіне қатысатын басшылар мен Банк бөлімшелерінің қызметкерлері мыналарға жауапты:

1) олардың қызметіне тән операциялық тәуекелді, оның ішінде персоналмен, өнімдермен, процестермен және жүйелермен байланысты тәуекелдерді анықтау, өлшеу, мониторингілеу және бақылау, сондай-ақ олар туралы ақпаратты Банктегі операциялық

тәуекелді басқару саясатын регламенттейтін ішкі құжаттың талаптарына сәйкес операциялық, АТ және АҚ тәуекелдері бөлімшесіне жеткізуге;

2) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын/санкциялық тәуекелдерді таратуды қаржыландыру тәуекелдерін уақтылы анықтағаны, сондай-ақ олар туралы ақпаратты қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) тәуекелін басқару, терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру/санкциялық тәуекел жөніндегі саясатты регламенттейтін ішкі құжаттың талаптарына сәйкес қаржы мониторингі бөлімшесіне жеткізгені үшін.

142. Банктік және өзге де қызметтер көрсету процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері өздерінің функционалдық міндеттерін орындау кезінде мүдделер қақтығысын болдырмау қағидатын қатаң сақтауға міндетті және банктегі мүдделер қақтығысын басқару саясатын регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелерін сақтауға жауапты болады. Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда банктік және өзге де қызметтер көрсету процесіне қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері бұл туралы тікелей басшыға және комплаенс-бақылау бөлімшесіне хабарлайды.

14-тарау. Қорытынды ережелер

143. Қағидалар оларды Банктің уәкілетті органы бекіткен күннен бастап күшіне енеді және олар Интернет-ресурста алғаш жарияланған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

144. Банк Интернет-ресурста орналастырылатын Қағидаларға біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы. Мұндай өзгерістер мен толықтырулар Қағидалардың 145-тармағында көрсетілген өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, Интернет-ресурста алғаш орналастырылған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн өткен соң күшіне енеді. Ережеге өзгерістер мен толықтыруларды орналастыру күні Интернет-ресурстағы хабарлама мәтінінің өзінде көрсетіледі. Қағидалардың қазақ және орыс тілдеріндегі мәтіні арасында алшақтық болған жағдайда Банк пен Клиент Қағидалардың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.

145. Банктің кастодиандық қызметтер көрсеткені үшін шекті шамаларға қатысты Қағидаларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар Интернет-ресурста алғаш орналастырылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн өткен соң күшіне енеді.

146. Өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, қағидалар Банктің операциялық залдарында орналастырылуы мүмкін.

147. Қағидаларда тікелей көзделмеген мәселелер Банктің тиісті ішкі құжаттарымен және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

«Alatau City Bank» АҚ-тың
Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларға
1-қосымша

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, Клиенттер үшін банк операцияларын жүргізуге арналған «Alatau City Bank» АҚ мөлшерлемелері мен тарифтерінің шекті шамалары				
<p>Осы Қосымшаның мақсаттары үшін келесі терминдер қолданылады: БКК - кредиттік желіні беру туралы келісім Жеке тұлғалар-кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын жеке тұлғалар Алынып тасталды; ХТЖ-халықаралық төлем жүйелері; Басқа қызметтер - банк өніміне қызмет көрсету процесінде туындайтын, бөлімге енгізілмеген өзге де ілеспе қызметтер; Төлем ұйымы - төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының (бұдан әрі-ҚР) заңды тұлғасы. Серіктес-банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын төлем ұйымдары</p>				
Операция/қызмет түрі	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1.1. «Alatau City Bank» АҚ-тың бөлімшелерде және қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы қызмет көрсету бойынша Бизнес-клиенттерді қоса алғанда, заңды тұлғалар - клиенттер үшін банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелері мен тарифтерінің шекті шамалары				
1. Банктік шоттар: шот ашу, жүргізу және жабу				
1.1. Банктік шот, аллокирленбеген металл шотын ашу	0%	0	20%	500 000
1.2. Банктік шотты, аллокирленбеген металл шотын жүргізу	0%	0	20%	15 000 000
1.3. Банктік шотты, аллокирленбеген металл шотын жабу	-	0	-	20 000
1.4.Кешенді банктік қызмет көрсету	-	0	-	15 000 000
1.5.Басқа қызметтер	-	0	-	15 000 000
2. Аударма операциялары				
2.1. Банкішілік аударымдар	0%	0	20%	100 000
2.2. Сыртқы аударымдар / төлемдер	0%	0	20%	500 000
2.3. Шот ашпай төлемдерді қабылдау және орындау	0%	0	20%	500 000
2.4. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына және әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдармен байланысты ақша аударымдарын және жиынтық төлем тапсырмасын/тізілімін қағаз жеткізгіште ұсынумен байланысты өзге де	-	0	-	500 000

төлемдерді және (немесе) аударымдарды өңдеу (2.2., 2.3. тарифке қосымша алынады)				
2.5. Жеке тұлғадан заңды тұлғаның пайдасына аударымдар/төлемдер (заңды тұлғадан алынады)	0%	0	30%	5 000 000
2.6. Электронды ақша:				
2.6.1. Электрондық ақша эмиссиясы	0%	0	20%	1 000 000
2.6.2. Электрондық ақшаны өтеу	0%	0	20%	1 000 000
2.7. Клиенттің акцептелген нұсқауларын тоқтата тұру / кері қайтарып алу	0%	0	20%	500 000
2.8. Клиенттердің шоттарынан қате енгізілген ақшаны қайтару	0%	0	20%	500 000
2.9. Ағымдағы шотқа ақша аудару	0%	0	40%	1 000 000
2.10. Төлемдер бойынша тергеп-тексеру (үшінші тарап комиссия талап еткен кезде клиент қосымша төлейді): орындалған төлемдер бойынша төлем нұсқаулықтарына өзгерістер мен толықтырулар енгізгені/төлем мәртебесін нақтылағаны/Клиенттің өтініші бойынша төлем талабын кері қайтарып алуға сұрау салуды қабылдағаны/ халықаралық төлемді/ аударымды жойғаны үшін (аударым үшін комиссия қайтарылмайды)	0%	0	20%	500 000
2.11. Басқа қызметтер	0%	0	20%	500 000
3. Кассалық операциялар				
3.1. Қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	1 000 000
3.2. Банктік шотқа аударумен/аударусыз/шот ашпай аударым жасау мақсатында (банкішілік аударымдар, сыртқы аударымдар, мерзімді аударымдар) қолма-қол ақшаны (банкноттарды) (оның ішінде инкассацияланғандарды) қабылдау, қайта есептеу	0%	0	50%	200 000 000
3.3. Айырбастау, кез-келген номиналдағы банкноттарды/монеталарды айырбастау. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны сұрыптау, қайта есептеу және орау. Артық, жетіспеушілік, жалған банкноттар анықталған жағдайда қолма-қол ақшаны қайта есептеу. Қолма-қол валютаны оның төлем қабілеттілігіне/детекторды қолдана отырып түпнұсқалығына тексеру	0%	0	20%	1 000 000
3.4. Банк агенті қабылдаған қолма-қол ақшаны клиенттің шотына аудару	0%	0	20%	1 000 000
3.5. Басқа қызметтер	0%	0	20%	1 000 000

3.1. Клиенттің құндылықтарын инкассациялау				
3.1.1. Қолма-қол ақша мен құндылықтарды Банк кассасынан клиенттің кассасына жеткізу	-	0	-	2 000 000
3.1.2. Қолма-қол ақша мен құндылықтарды клиенттің кассасынан Банктің кассасына жеткізу	-	0	-	2 000 000
4. Айырбастау операциялары				
4.1. Шетел валютасын сатып алу / сату	0%	0	20%	-
4.2. Шетел валютасын айырбастау (валюта үшін валюта)	0%	0	20%	-
4.3. Басқа қызметтер	0%	0	20%	-
5. Валюталық бақылауды жүзеге асыру				
5.1. Келісімшартты қабылдау, тексеру және келісімшартты есептік тіркеу	-	0	-	50 000
5.2. Берілген келісімшарттың есептік нөмірімен келісімшартқа толықтырулар мен өзгерістерді қабылдау, тексеру	-	0	-	50 000
5.3. Құжаттарды тексеру және есептік тіркеуді талап етпейтін келісімшарттарды валюталық бақылауға қабылдау	-	0	-	50 000
5.4. Келісімшарттың есептік нөмірі берілген құжаттың көшімесін беру	-	0	-	50 000
5.5. Валюталық реттеу және бақылау мәселелері бойынша Клиенттің жазбаша сұрау салуына жауап	-	0	-	50 000
5.6. Басқа банкке ауысуына байланысты келісімшартты есептік тіркеуден алу	-	0	-	50 000
5.7. Басқа қызметтер	-	0	-	50 000
6. Сейф операциялары				
6.1. Сейф ұяшығын жалға алу	-	0	-	200 000
6.2. Құлыпты ашу және ауыстыру	-	0	-	100 000
6.3. Сейфтік ұяшықты резервтеу	-	0	-	100 000
6.4. Басқа қызметтер	0%	0	20%	200 000
7. Құжаттамалық операциялар				
7.1. Авизолау: аккредитивтер / кепілдіктер / инкассо (құжаттық/таза), аккредитив шарттарының/кепілдіктердің өзгерістері	0%	0	20%	500 000
7.2. Аккредитивті алдын ала авизолау	0%	0	20%	500 000
7.3. Аккредитивтер / кепілдіктер бойынша SWIFT хабарламаларын авизолау	0%	0	20%	100 000
7.4. Аккредитивтің техникалық шығарылымы / кепілдіктер	0%	0	20%	1 000 000
7.5. Аккредитив/кепілдік шарттарына өзгерістер енгізу	0%	0	20%	500 000
7.6. Аккредитивті/кепілдікті растау (тәуекелдер үшін комиссия)	0%	0	20%	1 000 000 000
7.7. Аккредитив/кепілдік/инкассо бойынша төлем	0%	0	20%	5 000 000

7.8. Аккредитив/кепілдік талаптарын тексеру	0%	0	20%	500 000
7.9. Аккредитив бойынша тратты неогоиациялау, тратт акцепті	0%	0	20%	1 000 000 000
7.10. Трансферабельдік аккредитивті аудару, трансферабельдік аккредитив бойынша шарттарды өзгертуді аудару	0%	0	20%	500 000
7.11. Келісімшарт негізінде аккредитивтің алдын ала мәтінін дайындау	0%	0	20%	500 000
7.12. Кейінге қалдырылған төлемді дисконттау / аккредитив бойынша кейіннен қаржыландыру (банк аккредитивті растаған жағдайда)	0%	0	20%	2 000 000 000
7.13. Кепілдіктің жарамдылық мерзімі аяқталғанға дейін / аккредитивтің күшін жою	0%	0	20%	500 000
7.14. Аккредитив бойынша құжаттарды тексеру (әрбір құжаттар пакеті үшін)	0%	0	20%	1 000 000
7.15. Аккредитив бойынша құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия (сәйкессіздіктері бар құжаттардың әрбір пакеті үшін)	0%	0	20%	500 000
7.16. Экспорттық инкассоға құжаттарды рәсімдеу (акцептке және/немесе төлемге қарсы)	0%	0	20%	500 000
7.17. Инкассо нұсқауларын өзгерту (құжаттық/таза)	0%	0	20%	500 000
7.18. Инкассоға қатысты сұраулар	0%	0	20%	500 000
7.19. Инкассо бойынша төленбеген құжаттарды қайтару	0%	0	20%	500 000
7.20. Клиенттің өтініші бойынша құжаттамалық/таза инкассалық тапсырманы кері қайтарып алу	0%	0	20%	500 000
7.21. Курьерлік қызметтің кепілдік бойынша (бар болса) төлем талаптарын және ілеспе құжаттарды өңдеуі және жіберуі	0%	0	20%	5 000 000
7.22. Курьерлік қызмет жібере отырып, аккредитивтер/инкассо бойынша құжаттарды қабылдау және дайындау	0%	0	20%	500 000
7.23. Аккредитивтер / кепілдіктер / инкассо бойынша SWIFT жүйесі арқылы хабарламаларды дайындау және жіберу	0%	0	20%	500 000
7.24. Басқа қызметтер	0%	0	20%	2 000 000 000
8. Банктік кепілдіктер / қарсы кепілдіктер / аккредитивтер беру жөніндегі операциялар				
8.1. Лимитті белгілеу/кепілдік / қарсы кепілдік беру	0%	0	20%	1 000 000 000
8.2. Банк кепілдігін/қарсы кепілдікті шығару	0%	0	20%	1 000 000 000
8.3. Банк кепілдігін / қарсы кепілдікті пайдаланғаны үшін	0%	0	20%	1 000 000 000

8.4. БКК/кепілдік/қарсы кепілдік шарттарын өзгерту (мерзімі, сомасы және т. б.)	0%	0	20%	1 000 000 000
8.5. Кепілдік/қарсы кепілдік/аккредитив бойынша кепіл нысанасының (заттарының) талаптарын өзгерту, сондай-ақ кепіл нысанасын (заттарын) ауыстыру, кепіл берушіні (лерді) ауыстыру кезінде (100 (жүз) % ақшамен қамтамасыз етілген жабылған аккредитивтерді қоспағанда) мәселелерді қарау	0%	0	20%	1 000 000 000
8.6. Өзге, оның ішінде Принципалмен/Аппликантпен, кепілдік берушімен (кепілгермен) байланысты шарттардың өзгеруі, сондай-ақ ерекше шарттар тармақтарының орындалу шарттарының өзгеруі үшін	0%	0	20%	1 000 000 000
8.7. Күшін жою/кешіру / айыппұлдарды ұсынбау	0%	0	20%	5 000 000
8.8. Басқа қызметтер	0%	0	20%	5 000 000
9. Банктің өз қаражаты есебінен кредиттеу жөніндегі операциялар				
9.1. Қарызды ұйымдастыру: 1) қаржыландыру лимитін белгілеу кезінде 2) қаржыландыру лимиті ұлғайған жағдайда 3) игерілмеген қаржыландыру лимиті сомасының қолжетімділігін қолдау	0%	0	20%	2 000 000 000
9.2. БКК шарттарын өзгерту /берілген қарыз шарттарын (қарызды өтеу кестесін, кесте бойынша төлем күнін, қарызды өтеу әдісін, қарыз валютасын, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту, қаржыландыру мерзімін өзгерту, қолжетімділік кезеңін ұзарту) өзгерту.	0%	0	20%	1 000 000 000
Қарыз бойынша кепіл затының (-тарының) шарттарын өзгерту, сондай-ақ кепіл затын (-тарын) ауыстыру, кепіл берушіні (-лерді) ауыстыру жөніндегі мәселелерді қарау	0%	0	20%	1 000 000 000
9.4. Өзге шарттардың өзгеруі, оның ішінде Қарыз алушымен (қосалқы қарыз алушымен), кепілдік берушімен (кепілгермен) байланысты шарттардың өзгеруі, сондай-ақ ерекше шарттар тармақтарының орындалу шарттарының өзгеруі	0%	0	20%	1 000 000 000
9.5. Күшін жою/кешіру / айыппұл салмау	0%	0	20%	5 000 000
9.6. Басқа шарттар	0%	0	20%	300 000
10. Басқа шарттар				
10.1. Қашықтан банктік қызмет көрсету үшін "Интернет-Банкинг" жүйесін іске асыру (орнату)	-	0	-	100 000

10.2. Қашықтан банктік қызмет көрсету үшін негізгі тасымалдаушыны/ аутентификация құралдарын беру	-	0	-	100 000
10.3. Клиенттің талабы бойынша Банк маманының келуі	-	0	-	100 000
10.4. Клиенттің шоттары бойынша үзінді көшірмені қағаз тасығышта/электрондық түрде, SWIFT жүйесі бойынша үзінді көшірмені, үзінді көшірменің төлнұсқасын ұсыну	0%	0	20%	100 000
10.5. Клиенттердің сұраныстары бойынша анықтамалар беру	0%	0	20%	1 000 000
10.6. Кез келген уақыт аралығында мұрағаттық құжаттарды ұсыну	-	0	-	100 000
10.7. Клиенттің өтініші бойынша Банк ауыртпалығын алмастан кепіл затына құқық белгілейтін құжаттарды беру	0%	0	20%	10 000 000
10.8. Аударманы растау (SWIFT)	-	0	-	100 000
10.9. Клиенттің өзге де сұраныстары бойынша келісім беру	0%	0	20%	300 000
10.10. Курьерлік қызмет арқылы жібере отырып құжаттарды қабылдау және дайындау	0%	0	20%	100 000
10.11. Клиенттің өтініші бойынша шығыс кассалық ордерін / төлем тапсырмасын/төлем валюталық құжаттарын басып шығару	-	0	-	100 000
10.12. Қол мен мөр бедерінің үлгілері бар карточканы рәсімдеу	-	0	-	100 000
10.13. Клиенттің өтініші негізінде аудио қызмет көрсету процесінде қызмет көрсетуге байланысты операциялар мен әрекеттер туралы мәліметтер беру	-	0	-	100 000
10.14. Клиенттің шоттары бойынша кіріс/ шығыс төлемдерінің сомалары туралы SMS-хабарлама және өзге де хабарламалар	0%	0	20%	100 000
11. Эквайринг				
11.1. Банктің эквайрингтік желісінде транзакциялар жүргізу	0%	0	30%	1 000 000
11.2. POS терминалына қызмет көрсету	-	0	-	300 000
11.3. Төлем ұйымын ХТЖ-де тіркеу	-	0	-	10 000 000
11.4. Эквайринг саласындағы өзге де қызметтер	0%	0	30%	10 000 000
2. Бөлімшелерде және қашықтағы қызмет көрсету арналары арқылы жеке тұлғаларға қызмет көрсету бойынша "Alatau City Bank" АҚ шекті шамалары				
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1. Банктік шот: ашу, жүргізу және жабу				

1.1. Банктік шот ашу	0%	0	20%	100 000
1.2. Банктік шот жүргізу	0%	0	20%	100 000
1.3. Банктік шотты жабу	-	0	-	100 000
2.Кассалық қызмет				
2.1. Банктік шотқа аударумен/аударусыз/шот ашпай аударым жасау мақсатында (банкішілік аударымдар, сыртқы аударымдар, мерзімді аударымдар) қолма-қол ақшаны (банкноттарды) қабылдау, қайта есептеу	0%	0	20%	-
2.2. Банктік шоттан қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	-
2.3. Айырбастау, кез-келген номиналдағы банкноттарды/монеталарды айырбастау. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны сұрыптау, қайта есептеу және орау. Артық, жетіспеушілік, жалған банкноттар анықталған жағдайда қолма-қол ақшаны қайта есептеу. Қолма-қол валютаны оның төлем қабілеттілігіне/детекторды қолдана отырып түпнұсқалығына тексеру	0%	0	20%	-
2.4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сараптамасымен инкассоға сертификатталған өлшеуіш құймаларды қабылдау	0%	0	20%	1 000 000
2.5.Коллекциялық монеталарды сату	0%	0	50%	-
3. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу / сату	0%	0	20%	-
4.Аударма операциялары				
4.1. Банкішілік аударымдар	0%	0	50%	1 000 000
4.2. Сыртқы аударымдар	0%	0	50%	1 000 000
4.3. Клиенттің аударым қызметтері бойынша өтініштерін қарау	0%	0	50%	100 000
5. Төлемдерді қабылдау (банктік шот ашпай/банктік шоттан)				
Салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді (оның ішінде алымдар, төлемдер, мемлекеттік баждар және т. б.) қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей төлемдерді қабылдау және аудару, көрсетілетін қызметтерді беруші заңды тұлғаның пайдасына төлемді жүзеге асыру мақсатында төлем құжаттарын қабылдау (комиссияны төлеуді төлеуші жүзеге асырады), оның ішінде Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру	0%	0	50%	500 000

қорына және әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдармен байланысты төлем құжаттары, Банктің мобильді қосымшасында жеткізушілердің пайдасына ақша аудару				
6. Сейфтік қызмет				
6.1. Сейф ұяшығын жалға алу	-	0	-	1 000 000
6.2. Құлыпты ашу және ауыстыру	-	0	-	300 000
6.3. Сейфтік ұяшықты резервтеу	-	0	-	100 000
6.4. Сейфтік ұяшыққа қызмет көрсетуге байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	100 000
7. Қарыздар бойынша операциялар				
7.1. Қарыз/кредиттік желі/кредиттік лимит беру	0%	0	25%	1 000 000
7.2. Қарызға/кредиттік желіге/кредиттік лимитке қызмет көрсету	0%	0	25%	1 000 000
8. Басқа қызметтер				
8.1. Клиенттің өтініші бойынша анықтамалар, хаттар және өзге де ақпарат беру	0%	0	20%	150 000
8.2. Банктік / қаржылық құжаттардың төлнұсқаларын беру	0%	0	20%	100 000
8.3. Тағылымдама шеңберінде кассалық қызмет мәселелері бойынша оқыту	-	0	-	100 000
8.4. Банктің VIP қызметі	-	0	-	1 000 000
8.5. Ұзақ тапсырманы орындауға қабылдау	-	0	-	100 000
8.5. Электрондық банктік қызмет көрсету	0%	0	50%	1 000 000
8.6. Өзге де қызметтер	0%	0	50%	1 000 000
9. Аллокирленбеген металл шоттармен операциялар				
9.1. Аллокирленбеген металл шотын ашу	0%	0	20%	100 000
9.2. Аллокирленбеген металл шотын жүргізу	0%	0	20%	100 000
9.3. Аллокирленбеген металл шотын жабу	-	0	-	100 000

9.4. Тазартылған асыл металды (сатып алу) аллокирленбеген металл шотқа есепке алу	0%	0	20%	1 000 000
9.5. Тазартылған асыл металды аллокирленбеген металл шотынан есептен шығару (сату)	0%	0	20%	1 000 000
3. Бөлімшелерде және қашықтағы қызмет көрсету арналары арқылы қызмет көрсету бойынша жеке тұлғалар мен бизнес клиенттер үшін төлем карточкалары бойынша шекті шамалар				
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1. Төлем карточкасын пайдаланатын банктік шот: ашу, жүргізу және жабу				
1.1. Төлем карточкасын пайдалана отырып банктік шот ашу	-	0	-	100 000
1.2. Төлем карточкасын пайдалана отырып банктік шот жүргізу (оның ішінде параметрлер/пакеттік ұсыныстар шеңберінде)	-	0	-	100 000
1.3. Төлем карточкасын пайдаланып банктік шотты жабу	0%	0	20%	100 000
2. Төлем карточкасын, оның деректемелерін, QR және т. б. пайдалана отырып, банктік шотқа ақша аудару.	0%	0	20%	1 000 000
3. Төлем карточкасын, оның деректемелерін, QR және т. б. пайдалана отырып, банктік шоттан қолма-қол ақша алу.	0%	0	20%	10 000 000
4. Аударма операциялары.	0%	0	20%	10 000 000
5. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу / сату.	0%	0	20%	-
6. Төлем карточкаларына қызмет көрсету.				
6.1. Төлем карточкасын шығару және қызмет көрсету (ай сайын/жыл сайын/басқа мерзімдер)	-	0	-	1 000 000
6.2. Төлем карточкасын қайта шығару/ауыстыру	-	0	-	1 000 000
7. Сауда және сервис кәсіпорындарындағы төлем карточкалары(оның деректемелері, QR және т. б.) бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер, кедендік төлемдер, Интернет желісіндегі төлемдер	0%	0	20%	1 000 000
8. Жеке тұлғалар мен бизнес-клиенттер үшін төлем карточкалары бойынша қосымша қызметтер				

8.1. Банкоматтар арқылы қызметтерге ақы төлеу	-	0	-	100 000
8.2. Балансты сұрау/банктердің банкоматтарынан шағын үзінді көшірме алу	-	0	-	100 000
8.3. PIN код/уақытша код операциялары (әрекет есептегішін нөлге теңестіру, өзгерту және т.б.)	-	0	-	100 000
8.4. Төлем карточкалары бойынша шектеулерді өзгерту, оның ішінде тәуліктік шығыс лимитін өзгерту	-	0	-	100 000
8.5. Негізгі / қосымша картаны бұғаттау/бұғаттан шығару	-	0	-	100 000
8.6. Банктік шот бойынша SMS-ақпараттандыру қызметі / PUSH хабарлама, өзге ақпараттандыру	-	0	-	100 000
9. Басқа қызметтер	0%	0	10%	1 000 000
4.Банктің процессингтік жүйесі арқылы Серіктестің төлем карточкалары бойынша көрсететін процессингтік қызметтерге тарифтер*				
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1. Есеп айырысуға қатысушылар арасындағы ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету жөніндегі қызметтер				
1.1. Банктің деректер базасында типтік карточкалық схеманы, сервистер жиынтығын ашу (Серіктес клиенттерінің топтары немесе санаттары үшін)	-	0	-	25
1.2. Банктің деректер базасындағы типтік карточкалық схеманы, сервистер жиынтығын өзгерту немесе жою (Серіктес клиенттерінің топтары немесе санаттары үшін)	-	0	-	23
1.3. Жалақы жобалары бойынша серіктес клиенттері үшін бірегей кодты ашу	-	0	-	2
1.4. Серіктес қызметкерлеріне, әр қызметкерге қол жеткізу құқығын өзгерту	-	0	-	5
1.5. Әр экрандық мәзір үшін Серіктес құрылғысында қосымша (стандартты емес) экрандық мәзірді әзірлеу/орнату (банкоматтан төлемдер, хабарламалар және т. б.)	-	0	-	45
1.6. Серіктестің жазбаша сұрау салуы бойынша карточкасына шұғыл режимде, әрбір төлем үшін 1 карточкаға төлемді жариялау (өңдеу жүйесіне қашықтан қол жеткізу жұмыс істемейтін ерекше жағдайларда)	-	0	-	3
1.7. Серіктестің банктік шоттарының сервистік топтарын құру (әрбір сервистік тобына)	-	0	-	40

1.8. Серіктес құрылғысында стандартты экрандық мәзірді және/немесе чекті орнату (банкоматтан төлемдер, хабарламалар және т. б.) (әр мәзір үшін, әр чек үшін)	-	0	-	50
1.9. Серіктестің карточкалық деректер базасының мұрағатын қолдау (айына)	-	0	-	150
2. Транзакциялық операциялар				
2.1. Авторизациялық сұрауларды /Серіктес карточкалары бойынша жауаптарды/ Серіктеске қызмет көрсету желісіндегі Банк/ Банкты бағыттау	-	0	-	0,01
2.2. Авторизациялық сұрауларды /басқа банктің қызмет көрсету желісіндегі серіктес карточкалары бойынша және серіктеске қызмет көрсету желісіндегі басқа банктің карточкалары бойынша жауаптарды бағыттау	-	0	-	0,02
2.3. Серіктестің карточкасы бойынша жүзеге асырылған операция (1-ші ұсыну)	-	0	-	0,045
2.4. Желідегі басқа банктің карточкасы бойынша жүзеге асырылған операция (1-ші ұсыну)	-	0	-	0,03
2.5. Серіктеске қызмет көрсету желісіндегі басқа банктің карточкасы бойынша жүзеге асырылған операция (1-ші ұсыну)	-	0	-	0,03
2.6. Басқа банктерге қызмет көрсету желісіндегі серіктес карточкасын ұстаушының банктік шоты бойынша "балансты сұрау" операциясы	-	0	-	0,01
2.7. Банк карточкасын ұстаушының банктік шоты бойынша "шағын үзінді көшірмеге сұрау салу" операциясы	-	0	-	0,01
3. Басқа қызметтер				
3.1. Банктің процессингтік қызметтеріне қосылу	-	0	-	1 000 000
3.2. ХТЖ талаптары бойынша сертификаттауды енгізу	-	0	-	100 (адам-күніне)
5. Кастодиандық қызмет көрсету тарифтері				
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1. Дербес шоттар бойынша операциялар				
1.1. Дербес шот ашу	-	0	-	5 000
1.2. Қазақстан нарығындағы дербес шотқа қаржы құралдарын есептеу/есептен шығару (оның ішінде операцияны жою)	-	0	-	1 000

1.3. Қаржы құралдарын халықаралық нарықтағы дербес шотқа есептеу/есептен шығару (оның ішінде операцияны жою)	-	0	-	10 000
2. Басқа қызметтер				
2.1.Активтерді есепке алу	0%	-	1%	-
6.Брокерлік қызмет тарифтері				
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
1. Дербес шоттар бойынша операциялар				
1.1. Бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдарын есепке алу үшін дербес шот ашу/жабу	-	0	-	0
1.2. Қаржы құралдарының номиналды ұстаушысынан аударым/шығару	-	5000	-	100 000
1.3. Есепті құжаттарды дербес шоттан шығарып беру	-	0	-	10 000
1.4. Ауыртпалықты тіркеу/алып тастау	-	0	-	15 000
2. Клиенттің бастапқы орналастыруларға қатысуы кезінде ішкі нарықтағы бағалы қағаздармен операциялар				
2.1. Сатып алу	0,01	5 000	0,1	-
2.2. Сату	0,01	5 000	0,1	-
3.Ішкі нарықтағы бағалы қағаздармен операциялар				
3.1. Сатып алу	0,01	5 000	0,2	-
3.2. Сату	0,01	5 000	0,2	-
4. Биржадан тыс нарықтағы бағалы қағаздармен операциялар.				
4.1. Сатып алу	0,01	5 000	0,2	-
4.2. Сату	0,01	5 000	0,2	-
5. Бағалы қағаздармен РЕПО операциялары				
	0,01	5 000	0,1	-
	минималды		максималды	
	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)	операция сомасынан % бен	номиналды түрде (теңгемен)
6. Халықаралық нарықтағы бағалы қағаздармен операциялар	0,01	20	1	-
Ескертпе:				
1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ҚҚС төлеу көзделетін шекті шамалар ҚҚС-ты қамтиды;				
2. Тариф 1 (бір) банктік операцияға белгіленеді.				
3. Тарифті алу жиілігін Банктің уәкілетті органы дербес айқындайды.				
4. Ұлттық валютада көрсетілген Барлық тарифтер бойынша шетел валютасындағы эквивалент3 қолданылуы мүмкін (егер бұл ҚР валюта заңнамасының талаптарына қайшы келмесе).				
5. Серіктес банктердің аударым жүйелері бойынша жүргізілетін аударым операцияларына тарифтер қол қойылған келісімдер шеңберінде серіктес банктер бекіткен тарифтерге сәйкес алынады.				
6. Шетелдік банктер клиенттердің операцияларын жүргізу кезінде комиссия алатын жекелеген жағдайларда, бұл комиссиялар корреспондент-банктер белгілеген мөлшерде стандартты тарифке қосымша клиенттерден алынады.				
7. Банк белгілі бір банктік қызметті жүзеге асыруға уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясы болған кезде банктік қызметтерді ұсынады.				

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды/байланысты тараптарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға/заңды тұлғаның филиалдарына және/немесе өкілдіктеріне, жеке кәсіпкерлерге, сондай-ақ жеке практикамен айналысатын тұлғаларға берілетін кредиттер бойынша шекті шамалар

Мин. мерзім (күн)	Макс. мерзім (ай)	Мин. сома (теңге)	Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)
1	300	60 000	Банктің меншікті капиталының мөлшерінен 25%*	0,5	37

* бірақ пруденциалдық нормативтердің талаптарымен айқындалған сомадан артық емес

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды / байланысты тараптарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға берілетін кредиттер бойынша шекті шамалар

Мин. мерзім (күн)	Макс. мерзім (ай)	Мин. сома (теңге)	Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)
1	360	10 000	Банктің меншікті капиталының мөлшерінен 5%	0	37

Занды тұлғалардан, заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктерінен, жеке кәсіпкерлерден, сондай-ақ Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды/байланысты тараптарды қоса алғанда, жеке практикамен айналысатын тұлғалардан қабылданатын депозиттер (банк салымдары) бойынша шекті шамалар

Салым түрлері	Мин. мерзім (күн)	Макс. мерзім (ай)	Мин. сома				Макс. сома (теңге)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық%)
			теңге	АҚШ доллары	еуро	Ресей рублі			
Жинақтақ	1	480	1 000	5	5	500	Банктің меншікті капиталын ың мөлшеріне н 25 %	0	35%
Мерзімді		банктік салым шартында айқындалған мән жайлар басталғанға дейін	0						
Шартты			0						
Талап етілгенше			шектеусіз						

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды/байланысты тараптарды қоса алғанда, жеке тұлғалардан қабылданатын депозиттер (банк салымдары) бойынша шекті шамалар:

Депозит түрлері	Мин. мерзім (күн)	Макс. мерзім (ай)	Мин. сома				Макс. сома (теңге)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық%)
			теңге	АҚШ доллары	еуро	Ресей рублі			
Жинақтақ	1	240	1	1	1	1	Банктің меншікті капиталының мөлшерінен 25%	35%	
Мерзімді									
Шартты		банктік салым шартында айқындалған мән жайлар басталғанға дейін	0						
Талап етілгенше		шектеусіз							

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды/байланысты тараптарды қоса алғанда, клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша шекті шамалар

Шот түрлері	Мин. мерзім (күн)	Макс. мерзім (ай)	Мин. сома	Макс. сома	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс. сыйақы мөлшерлемесі жылдық %)
Ағымдағы шот	1	шектеусіз	0	Банктің меншікті капиталының мөлшерінен 10%	0%	1%

«Alatau City Bank» АҚ-тың
Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларға
3-қосымша

"Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар" шеңберінде Банктік және өзге де қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері (жұмыс күндерінде)		
Қызмет түрі	Минималды	Максималды
1. Жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу, жабу	0	30
2. Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу, жабу	0	5
3. Жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу, жабу	0	5
4. Есепке алу операциялары: вексельдер мен өзге де борыштық міндеттемелерді есепке алу (дисконт)		
- жеке тұлғалар	0	10
- заңды тұлғалар	0	10
5. Қарыз операциялары		
- жеке тұлғалар	0	60
- заңды тұлғалар	0	60
6. Аккредитив ашу (ұсыну)		
жабық аккредитив		
- жеке тұлға	0	3
- заңды тұлға	0	3
жабылмаған аккредитив		
- жеке тұлға	0	20
- заңды тұлға	0	20
7. Ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру		
- заңды тұлғалар	0	60
8. Банк кепілгерліктерін беру		
- жеке тұлғалар	0	30
- заңды тұлғалар	0	60
9. Төлем карточкаларын шығару, ауыстыру		
- жеке тұлғалар	0	30
- заңды тұлғалар	0	30
10. Эквайрингтік қызметтер		
- жеке тұлғалар	0	60
- заңды тұлғалар	0	60
11. Процессинг қызметтері		
- заңды тұлғалар	0	60
12. Кастодиандық қызметтер		
- заңды тұлғалар	0	60
13. Брокерлік қызметтер		
- заңды тұлғалар	0	60
-жеке тұлғалар	0	60

«Alatau City Bank» АҚ-тың
Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларға
4-қосымша

Банк салымдары бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Клиенттің профилі	<ul style="list-style-type: none"> • 0 жастан бастап – шектеусіз жеке тұлғалар • Бизнес-клиенттер
Салым түрі	Мерзімді / жинақтық / шартты / талап етілгенге дейін
Валюта	Теңге / басқа валюталар
Сыйақы мөлшерлемелері	Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес
Минималды сома	
Максималды сома	
Мерзімі	
Төмендетілмейтін қалдық	Салым сомасының 0-ден 100% - на дейін
Сыйақы төлеу	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • Ағымдағы шотқа; • Жинақ ақша шотына
Сыйақы төлеу кезеңділігі	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • күн сайын; • апта сайын; • ай сайын; • тоқсан сайын; • жыл сайын; • салым мерзімінің соңында/салым мерзімі аяқталған күні; • аванстық төлем
Қосымша жарналар (салымды толықтыру мүмкіндігі)	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • қарастырылған; • қарастырылмаған
Салымды ішінара алу (қайтару)	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • қарастырылған; • қарастырылмаған
Мерзімін ұзарту	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес <ol style="list-style-type: none"> 1) рұқсат етіледі/қарастырылған; 2) рұқсат етілмейді/қарастырылмаған.
Мерзімін ұзарту саны	0-ден шексіз рет
Салымды толық мерзімінен бұрын алып қою (қайтару) (шартты мерзімінен бұрын бұзу талаптары)	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • қарастырылған; • қарастырылмаған
Мерзімінен бұрын бұзуға байланысты сыйақыны қайта есептеу кезіндегі сыйақы мөлшерлемесі	қайта есептеуге жататын соманың 0% - дан 100% - на дейін
Салымды (депозитті) қайтару	Банктік салым шартының талаптарына сәйкес <ul style="list-style-type: none"> • мерзімінен бұрын; • салым мерзімі аяқталғаннан кейін;

	<ul style="list-style-type: none"> • салым шартында көзделген мән-жайлар туындаған кезде; • бірінші жазбаша талап бойынша
Депозит-кепілдік сомасын бастапқы мөлшеріне дейін уақтылы толтырмағаны үшін айыппұл санкциялары (тұрақсыздық төлемі, өсімақы)	0-ден 3% - ға дейін (толықтыру сомасынан)

Төлем карточкалары бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты	
Валюта	теңге / өзге валюталар	
Бонустық бағдарлама / Cash back	көзделген / көзделмеген	
Клиенттің профилі	Жеке тұлғалар, 0 жастан бастап-шектеусіз Бизнес-клиенттер	
Сыйақы мөлшерлемесі	Жылдық 0% -дан 1% -ға дейін	
Сыйақы төлеу	төлем карточкасы шығарылған ағымдағы шотқа	
Сыйақы төлеу кезеңділігі	Банктік қызмет көрсету шартының (тиісті өнім паспортының) талаптарына сәйкес: <ul style="list-style-type: none"> • күн сайын; • апта сайын; • ай сайын; • тоқсан сайын; • жыл сайын. 	
Картаның жарамдылық мерзімі	1 күн	60 ай
Овердрафт сомасынан төлем карточкасын (жылдық тиімді мәнде) пайдалана отырып, банктік шот бойынша овердрафтқа (қаражаттың артық жұмсалыуына) жол бергені үшін тұрақсыздық айыбы	0%	56%
Операция сомасынан бонус мөлшері³	0%	100%
Операция сомасынан cashback мөлшері⁴	0%	100%
Теңгемен бонустарды айырбастау	0%	100%

Шот ашпай-ақ жеке тұлғалардың аударымдары бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Валюта	теңге / өзге валюталар

³ Бонустар-төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асырғаны үшін банк қаражаты есебінен, оның ішінде адалдық бағдарламалары шеңберінде Банк есептейтін шартты бірлік

⁴ Cashback - клиентке төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлем сомасынан ақшалай түрде соманың бір бөлігін қайтару

Жіберудің ең аз сомасы	<i>1 кез келген валютаның шартты бірлігі</i>
Жіберудің максималды сомасы	<i>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25% - нан аспайды</i>
Аударымды алған ел	<i>Қазақстан / өзге елдер</i>

Қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Валюта	теңге / өзге валюталар
Банк операция жасағанға дейін шетел валютасын айырбастаудан бас тартқаны үшін тұрақсыздық айыбы	операция сомасының %: 0% - дан 20% - ға дейін

Сейфтік операциялар бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Шарт талаптарын бұзғаны үшін айыппұл	Төлеуге жататын соманың 0% - дан 20% - на дейін 0 теңгеден 500 000 теңгеге дейін

Бұғатталмаған металл шоттар бойынша шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Өнім атауы	Тазартылған қымбат металды (бұдан әрі – ТҚМ) есепке алу үшін аллокацияланбаған металл шоты (бұдан әрі – АМШ).
Клиенттің профилі	Жеке тұлғалар, 0 жастан бастап шектеусіз
ТҚМ түрі	Алтын
Өлшем бірлігі	1 троя унциясы (31,1035 грамм)
ТҚМ минималды лот сатып алу/сату	0,01 троя унциясы
ТҚМ сатып алу/сату операциялары бойынша ақша бірлігі	Қазақстандық теңге (KZT) / АҚШ доллары (USD) / Еуро (EUR) / Ресей рублі (RUR)
Орналастыру мерзімі	1 айдан бастап – мерзімсіз
Жабу шарттары	Клиенттің бастамасы бойынша / Банктің бастамасы бойынша, оның ішінде 0 жылдан 5 жылға дейінгі шотта қозғалыс болмаған жағдайда
АТШ-да ТҚМ қабылдау/сатып алу	Клиенттің өтініші бойынша ТҚМ сатып алу 1-ден 5 жұмыс күніне дейін жүзеге асырылады
ТҚМ-ні АТШ-дан есептен шығару	Клиенттің өтініші бойынша ТҚМ сатып алу 1-ден 5 жұмыс күніне дейін жүзеге асырылады

Шетел валютасын, тазартылған қымбат металды, оның ішінде Private Banking сегменті үшін құймаларды сатып алу/сату жөніндегі шарттар дәлізі

Мәні	Шарты
Жеке бағам бойынша АҚШ долларын сатып алу/сату маржасы	қолданылатын бағамға 0,1-ден 0,6 теңгеге дейін
Жеке бағам бойынша еуроны сатып алу/сату маржасы	қолданылатын бағамға 0,1-ден 0,8 теңгеге дейін
Жеке бағам бойынша Ресей рублін сатып алу/сату маржасы	қолданылатын бағамға 0,1-ден 0,05 теңгеге дейін
Жеке бағам бойынша басқа валюталар бойынша сатып алуға/сатуға арналған маржа	қолданылатын бағамға 0,1-ден 4,5 теңгеге дейін
ТҚМ сатып алуға/сатуға арналған маржа, оның ішінде құймаларда	қолданылатын бағамға 0,1-ден 7,0 теңгеге дейін

Ескерту:

* Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ҚҚС төлеу көзделетін шарттар дәлізіне ҚҚС кіреді.