

Ашық / жария

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да
операцияларын жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы
ережелер**

Мазмұны

| | | |
|----|---|----|
| 1 | бөлім. Жалпы ережелер | 3 |
| 2 | бөлім. Банктік шоттарды ашу мен жүргізудің, депозиттерді қабылдаудың жалпы шарттары | 6 |
| 3 | бөлім. Қарыз операцияларын жүзеге асырудың жалпы шарттары | 8 |
| 4 | бөлім. Жеке тұлғаларға банктік қарыздар беру ерекшеліктері және жауапты кредит беру | 10 |
| 5 | бөлім. Қарызгер -жеке тұлғаның берешегін реттеу | 11 |
| 6 | бөлім. Клиенттерге операциялық қызмет көрсетудің және төлем карточкаларын пайдалану операцияларының жалпы шарттары | 11 |
| 7 | бөлім. Басқа операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары | 12 |
| 8 | бөлім. Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары 15 | |
| 9 | бөлім. Банктің және банк қызметтерін тұтынушының құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі | 16 |
| 10 | бөлім. Банк қызметтерін тұтынушылармен жұмыс тәртібі туралы ереже | 18 |
| 11 | бөлім. Жауапты іскерлік тәжірибелер, ақпаратты ашу, кеңес беру және клиенттердің қаржылық сауаттылығы | 20 |
| 12 | Бөлім. Мүгедектігі бар адамдарға және халықтың ұтқырлығы ткімен топтарына қызмет көрсету тәртібі 21 | |
| 13 | бөлім. Банк қызметтерін ұсынумен байланысты және банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын банк қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарау тәртібі | 24 |
| 14 | бөлім. Жарнама, жария ақпарат және қаржы өнімдерінің тәуекелдерін ашу | 26 |
| 15 | бөлім. Қорытынды ережелер | 26 |
| | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларды | 27 |
| | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларды | 29 |
| | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы ережеге №3 қосымша | 31 |
| | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларды | 57 |

1 бөлім. Жалпы ережелер

1. Аталған «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларын жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы ережеде (бұдан әрі-Ереже) келесі қысқартулар мен терминдер қолданылады:
 - 1) **Банк** - «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ;
 - 2) **банктік операциялар**-банктің операциялары және ҚР заңнамасында қарастырылған және уәкілетті орган Банкке берген лицензияда көрсетілген басқа да операциялар;
 - 3) **банктік қызметтер**- банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің лицензиясында қарастырылған банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыру барысында ұсынатын қызметтері;
 - 4) **Салым (депозит)** - банктегі жинақ шотында клиенттен немесе үшінші тұлғадан клиенттің пайдасына бастапқыда жинақ шотына орналастырылған сома түрінде, оның ішінде, өтініште басқа қарастырылмаған болса, қосымша орналастырылған жарналар мен капиталдандырылған сыйақы сомасы ретінде орналастырылған ақша қаражаты;
 - 5) **ЖТСМ** - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, ҚР заңнамасына сәйкес есептелетін, банк көрсететін қызметтер үшін сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (нақты құны);
 - 6) **клиент (банк қызметтерін тұтынушы)** – банк қызметтерін тұтынушы болып табылатын не банк қызметтерін пайдалануды қарастыратын жеке немесе заңды тұлға;
 - 7) **Банк лицензиясы**-уәкілетті орган банкке ҚР заңнамасында қарастырылған қызметтің жекелеген түрлеріне берген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған банктік лицензия;
 - 8) **Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар**-ҚР заңнамасына сәйкес Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар ретінде анықталған тұлғалар;
 - 9) **қамтамасыз ету** - Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ шартта қарастырылған міндеттемелердің орындалуын кез келген қамтамасыз ету тәсілі;
 - 10) **өнім (қаржылық/банктік)** - банктік қызмет немесе банк клиенттерге стандартты немесе жеке шарттарда ұсынатын банктік қызметтер жиыны;
 - 11) **сейфтік операциялар**- банк сәйкес банктік лицензиясы болған кезде жүзеге асыратын сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтері;
 - 12) **құндылықтар**- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында сақтауға тыйым салынған заттарды қоспағанда, банк сақтауға қабылдайтын не клиент шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен сейф жәшігінде, шкафта немесе үй-жайда орналастыратын, құжаттық нысанда шығарылған мүлік, құжаттар, бағалы қағаздар және клиенттің басқа да заттары;
 - 13) **банкаралық операциялар** – Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк лицензиясында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және жасалған шарттарда көзделген жағдайларда және шектерде Банк банктермен, Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің филиалдарымен және басқа да қаржы ұйымдар жүзеге асыратын банкаралық қарыздар (Банкаралық қаржыландыру), банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ басқа да операциялар;
 - 14) **банк-контрагент**- Қазақстан Республикасының резидент емес банк, банктің филиалы немесе Банк банкаралық операцияларды жүзеге асыру бойынша қатынастарға түсетін басқа да қаржы ұйымы;
 - 15) **ҚР**-Қазақстан Республикасы;
 - 16) **Уәкілетті орган**-Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган.
2. Ереже ҚР заңнамасына, оның ішінде ҚР Азаматтық кодексіне (бұдан әрі-Азаматтық кодекс), ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып – жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңына (бұдан әрі-ҚЖ/ТҚҚ туралы заң), ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына (бұдан әрі – Банктер туралы Заң), ҚР «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» заңына (бұдан әрі-Дербес деректер туралы Заң), уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына, жарғыға және банк қызметін жүзеге асыру шарттарына қойылатын талаптарды белгілейтін Банктің басқа да ішкі нормативтік құжаттарына, ақпаратты ашу, жауапты кредит беру, жауапты іскерлік

тәжірибелер, өтініштерді қарау және банк қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғау туралы талаптарына сәйкес дайындалды.

Ереженің, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының, шарттардың немесе тарифтердің жекелеген ережелері аталған мәселені реттейтін жағдайда, Қазақстан Республикасы заңнамасының және банк қызметтерін тұтынушылардың құқықтарының императивті талаптарының сақталуын қамтамасыз ететін ережелер қолданылады.

3. Ережеде келесі мәліметтер мен рәсімдерді қамтылады:

- 1) қабылданатын депозиттер мен ұсынылатын банктік қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдері;
 - 2) Депозиттер және банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
 - 3) Депозиттер және банктік қарыздар бойынша сыйақы төлеу шарттары;
 - 4) Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - 5) банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
 - 6) сейфтік операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары;
 - 7) банкаралық қарыздарды (Банкаралық қаржыландыру), банкаралық кепілдіктерді, банкаралық кепілгерліктерді және басқа да банкаралық операцияларды қоса алғанда, банкаралық операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары;
 - 8) Банктің және банк қызметтерін тұтынушының құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
 - 9) банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
 - 10) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген талаптарды ескере отырып, банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын банк қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарастыру тәртібі;
 - 11) банк қызметтерін тұтынушылармен жұмыс тәртібі туралы ереже;
 - 12) банктік шоттардың түрлерін (шоттың валютасын көрсете отырып) қоса алғанда, банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу тәртібі, шоттар бойынша операцияларды шектеудің негіздері мен тәртібі;
 - 13) банктік салым шарттарын жасасу тәртібі мен мерзімдерін, сыйақыны есептеу және төлеу шарттарын, мерзімінен бұрын бұзу шарттары мен тәртібін қоса алғанда, депозиттерді қабылдауға байланысты қаржы өнімдерін беру шарттары;
 - 14) банктік қызметтерді тұтынушы үшін қарыздың жарамдылығын бағалауды жүргізу тәртібін, шартты жасасу, өзгерту және бұзу тәртібі мен мерзімдерін, міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәсіліне қойылатын талаптарды, қарызды беру және өтеу тәртібін, өндіріп алу рәсімдерін қоса алғанда, банк қызметтерін төлемге қабілетсіз тұтынушымен (қарыз алушымен) өзара әрекеттестік жасау тәртібін қоса алғанда, банктік қарыз операцияларына байланысты кепіл нысанасына қаржы өнімдерін ұсыну шарттары;
 - 15) банк және банк қызметтерін тұтынушы арасындағы келіспеушіліктерді реттеу кезінде банк қызметтерін тұтынушымен және банк омбудсманымен өзара әрекеттестік жасасу тәртібі;
 - 16) Банктің Директорлар кеңесі банк қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттарына енгізуді қажет деп санайтын басқа да шарттар, талаптар мен шектеулер.
4. Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның тақырыбы бола алмайды. Банк ережелерді өзінің корпоративтік интернет-ресурсында орналастырады және оларды клиенттерге олардың бірінші талабы бойынша танысу үшін ұсынады.
5. Банк уәкілетті орган берген лицензия негізінде ұлттық және (немесе) шетел валютасымен операцияларды жүзеге асырады.
6. Банк лицензия негізінде жүзеге асыратын операциялардан басқа, Банк Банктер туралы заңда көзделген өзге қызметпен айналысуға құқылы болады.
7. Банк өз қызметін жүзеге асыру кезінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында КЖ/ТҚҚ және фром туралы Заңның, халықаралық шарттардың, уәкілетті органдардың талаптарының, сондай-ақ банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын сақтайды.

8. Банктің клиентпен іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін бенефициарлық меншік иелерін анықтауды (сәйкестендіруді) қоса алғанда, клиенттерді, олардың өкілдерін тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдайды.
9. Клиенттерді, олардың өкілдерін және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру мақсатында Банк клиенттерден (олардың өкілдерінен) және бенефициарлық меншік иелерінен мынадай жағдайларда кез келген мәліметтер мен құжаттарды талап етуге құқылы:
 - 1) клиентпен іскерлік қатынас орнату;
 - 2) ақша қаражаты және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды жүзеге асыру;
 - 3) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмәндану үшін негіздердің болуы;
 - 4) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту.
10. Ережеде банктің банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруының жалпы шарттары анықталады.

Банктің банктік және өзге де операциялардың, банк өнімдерінің, сейфтік операциялардың және банкаралық операциялардың әртүрлі түрлері бойынша операцияларды жүзеге асыруының нақты шарттары ҚР заңнамасында, Ережеде, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Банктің тарифтерінде, өз құзыреті шегінде Банктің уәкілетті органдарының шешімдерінде, сондай-ақ клиенттермен және/немесе контрагент банктермен жасалатын шарттарда белгіленеді.
11. Банк банктік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2026 жылғы 28 сәуірдегі №86 «Қазақстан Республиканың резидент емес банктері мен филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» қаулысының талаптарын қоса алғанда, ҚР заңнамасына сәйкес клиенттердің құқықтары мен заңды мүдделерінің сақталуын қамтамасыз етеді.

Аталған мақсатта Банк кепілдік береді:

 - 1) клиентке қызметтің құны, мөлшерлемелер, комиссиялар, тарифтер, ЖТСМ, тәуекелдер, мерзімдер, міндеттемелерді орындау тәртібі, операциядан бас тарту немесе тоқтата тұру негіздері, шартты бұзу салдары, өтініштерді беру тәртібі және қорғау тәсілдері туралы мәліметтерді қоса алғанда, клиенттің саналы шешім қабылдауы үшін қажетті көлемде банктік қызметтердің шарттары туралы толық, өзекті және шынайы ақпаратты ұсыну клиенттің құқықтары.
 - 2) төлемдерді қалыптастыру тәртібін, төлемдердің мөлшерін, мерзімдерін және міндеттемелерді орындамау салдарын қоса алғанда, банк қызметтерінің шарттарын түсіндірудің қолжетімділігі мен нақтылығы;
 - 3) клиенттің шарт жобасымен және өзге де құжаттармен оларға қол қойылғанға дейін, уақыт бойынша шектеусіз және Банк тарапынан қысымсыз алдын ала танысу құқығы;
 - 4) ҚР заңнамасына байланысты міндетті болып табылмайтын қызметтер мен өнімдерді таңуға жол бермеу;
 - 5) Клиенттің уәкілетті мемлекеттік органға жүгіну құқығы туралы хабар беріп, банктің заңнамасында және ішкі құжаттарында көзделген мерзімдерде дәлелді жауап бере отырып, клиенттердің өтініштерін тіркеудің, қараудың және талдаудың белгіленген тәртібін қамтамасыз ету;
 - 6) кемсітпеу қағидатын және клиенттердің банк қызметтеріне тең қол жеткізуін сақтау.
12. Банктің клиенттермен қарым-қатынасы адалдық, адалдық, кәсібилік, өзара сенім және құрмет ұстанымдарына негізделген.
13. Банкпен іскерлік қатынастарға түсе отырып не оларды жалғастыра отырып, клиент Ереженің талаптарымен, сондай-ақ Банк ҚР заңнамасында және жасалған шарттардың талаптарында белгіленген тәртіппен енгізетін оларға өзгерістер мен толықтырулармен өзінің келісімін растайды.
14. Банк алдын ала (не іскерлік қатынастарды қолдау процесінде) Бұл ретте клиент(клиент пен Банк арасында жасалған/жасалуы мүмкін кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және(немесе) орындауға қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін тұлғалар, өзге де субъектілер) жинауға және дербес деректерді өңдеу.
15. Банктің банктік және (немесе) өзге де қызметтер көрсетуі, операцияларды жүзеге асыруы және (немесе) клиент не өзге субъект банкке жүгінген кезде (оның ішінде клиенттің өтінімін қарау, кез келген мәмілелер жасасу және операцияларды жүзеге асыру кезінде, сондай-ақ сенімгер тұлғалармен, заңды өкілдермен, кепілгерлермен, кепілгерлермен өзара іс-қимыл

жасау кезінде) іс-әрекеттерді орындауы үшін міндетті талап ету кепіл берушілер, (бірге) қарызгерлер, сақтандырушылар және осындай мәмілелерге/операцияларға байланысты өзге де тұлғалар) сәйкес тұлғалардың Банктің дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімін беруі болып табылады.

16. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімді Банк сұратады және дербес деректер туралы Заңның талаптарына сәйкес Банктің құпия ақпараты туралы Ережеде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде дербес деректердің әрбір субъектісі ұсынуы керек.
17. Банкке келісім берілуі мүмкін, соның ішінде:
 - 1) клиент (дербес деректердің өзге субъектісі) сәйкес құжаттарға қол қою жолымен қағаз тасымалдағышта;
 - 2) Банктің тиісті операция бойынша құжаттарға (өтініштер, сауалнамалар және өзге де құжаттар)енгізген стандартты келісім мәтінімен клиенттің (өзге субъектінің) өз қолын қою арқылы;
 - 3) электрондық нысанда, дербес деректер субъектісін сәйкестендіру құралдарын пайдалану арқылы (бір реттік парольдерді, электрондық-цифрлық қолтаңбаны, электрондық қызмет көрсету арналары арқылы растауды қоса алғанда, және онымен шектелместен), мұндай әдіске ҚР заңнамасында жол берілсе және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған жағдайда;
 - 4) ҚР заңнамасына сәйкес «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ құпия ақпарат туралы Ережеде белгіленген өзге тәртіппен.

2 бөлім. Банктік шоттарды ашу мен жүргізудің, депозиттерді қабылдаудың жалпы шарттары

18. Банк келесі банктік шоттарды ашады және жүргізеді:
 - 1) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары;
 - 2) заңды және жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары (оның ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар жүзеге асырылатын);
 - 3) заңды және жеке тұлғалардың жинақ шоттары (салымдары).
19. Заңды және жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу Банк бекіткен шарттардың үлгілік нысандары негізінде және банк салымы шарттарын жасасу тәртібі мен мерзімдерін, сыйақыны есептеу және төлеу шарттарын, мерзімінен бұрын бұзу шарттары мен тәртібін қоса алғанда, Қағидаларда, ҚР заңнамасында және өзге де ішкі нормативтік құжаттарда көзделген шарттарда жүзеге асырылады.

Шот ашқан уақытта Банк Клиенттен ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттар пакетін талап етеді.

ҚР заңнамасында тікелей белгіленген жағдайларда Банк шоттың ашылғаны және жабылғаны туралы салық органдарын хабардар етеді.

Заңды тұлғалар мен жеке тұлғалардың клиенттің таңдауы бойынша банктік шоттары, егер бұл Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген болса, ұлттық валютада (теңге), АҚШ долларында, еуро да және басқа валютада ашылуы ықтимал.

Жеке тұлғалардың төлем карточкаларын пайдалану үшін ашылатын ағымдағы шоттарын қоспағанда, банкте заңды және жеке тұлғаларға ашылатын банк шоттарының саны шектелмейді. Бір жеке тұлғаға Банк ұсынатын төлем карточкасының әрбір түрі бойынша бір ғана ағымдағы шот ашылады. Әрбір осындай шот бойынша, егер банктің ішкі құжаттарында, тиісті карточкалық өнімнің талаптарында және/немесе клиентпен шартта өзгеше көзделмесе, тиісті түрдегі бір ғана төлем карточкасы шығарылуы мүмкін.

Заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалар жеке тұлғаның шоты режимінде банк шоттарын ашады.
20. Банктік шотты жабу Клиенттің өтініші, жасалған банктік шот шартының талаптары негізінде, сондай-ақ ҚР заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қарастырылған басқа да жағдайларда жүзеге асырылады. Банк шоты жабылған кезде Банк шотқа қызмет көрсетуді тоқтату, шоттағы ақша қалдығын реттеу, клиенттің банк алдындағы орындалмаған міндеттемелерін орындау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда уәкілетті мемлекеттік органдарға хабарламалар жіберу жөнінде қажетті әрекеттерді жүзеге асырады.

Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, уәкілетті мемлекеттік органдардың актілерінде, ҚЖ/ТҚҚ және ФОМУ талаптарында, санкциялық комплаенс талаптарында, Банктің ішкі құжаттарында және Клиент қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған, шектеулердің, тыйымдардың болуы жағдайларын қоса алғанда, жасалған Шарттың талаптарында көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттің банктік шоты бойынша операцияларды шектеуге, тоқтата тұруға не жүргізуден бас тартуға құқылы, қамауға алу, инкассалық өкімдер, төлем талаптары, сот актілері, уәкілетті органдардың нұсқамалары, сондай-ақ күдікті, алаяқтық немесе заңсыз операциялардың белгілері анықталған кезде.

21. Жинақ шоттары оларға салымдарды орналастыруға арналған. Банктің салымдары - клиенттердің әртүрлі санаттарына банкте өз атына немесе үшінші тұлғаның пайдасына белгілі бір шарттарда ақша жинауға немесе жинақтауға мүмкіндік беретін, клиенттің оларды жинақтау, жинақтау және салым бойынша сыйақы түрінде кіріс алу қажеттіліктеріне байланысты өнімдер жиынтығы. Банк ұсынатын салымдар мерзімді және шартты болып бөлінеді.
22. Депозиттер бойынша өнімдер үш негізгі топқа бөлінеді:
 - 1) банкте салымдарға орналастыруға уақытша бос қаражаты бар заңды тұлғаларға ұсынылатын өнімдер;
 - 2) ҚР аумағында қызметі ҚР заңнамасын орындау мақсатында арнайы салымдарды орналастыруды көздейтін клиенттерге ұсынылатын өнімдер;
 - 3) жеке тұлғаларға ұсынылатын өнімдер.
23. Салымды қабылдау кезінде Банк пен клиент арасында салымды қабылдау мен берудің барлық шарттары көрсетілген банктік салым шарты жасалады. Банктік салым шартында көзделген салым сомасы мен мерзімі салымның тиісті түрі үшін Банк белгілеген салымның ең аз сомасы мен мерзімінен кем болмауы тиіс.
24. Резидент емес жеке тұлғалардың және заңды тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға сыйақыны есептеу немесе төлеу күнінде қолданылатын ҚР салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мөлшерлемелер бойынша төлем көзінен ұсталатын салық салынады (заңды тұлғалардан басқа, ҚР Салық заңнамасына сәйкес төлем көзінен табыс салығы салынуға жатпайтын салымдар бойынша сыйақыға). Бұл жағдайда, клиент жүгінгенде Банк оған салық органдарымен одан әрі есеп айырысуы үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы сәйкес анықтама береді. Резидент жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды.

Салымдар бойынша сыйақыға салық салу төлем жасалған күні қолданылып жүрген ҚР Салық кодексіне сәйкес жүзеге асырылады. Банк ҚР Салық кодексінде қарастырылған жағдайларда және тәртіппен салық агентінің міндеттерін орындайды.
25. Жеке тұлғалар Банкке енгізетін ағымдағы шоттардағы салымдар мен қалдықтар «ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» заңында, сондай-ақ «Қазақстан депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және шарттарда жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады»(ҚДҚБК).
26. Заңды және жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыны есептеу үшін 360 күнге тең шартты жыл және салымды орналастыру күндерінің нақты саны қабылданды. Бұл жағдайда салымның жинақ шотында болуының нақты мерзімі қосымша жарналарды және олардың бөліктерін алып қоюды ескере отырып (егер олар орын алған болса) ескеріледі.

Салым бойынша сыйақы төлеу белгілі бір кезеңділікпен (ай сайын, тоқсан сайын, жыл сайын және т.б.) немесе талап бойынша салымшының банктегі ағымдағы шотына аудару жолымен немесе Жинақ шотына салымға (капиталдандыруға) аудару жолымен біржолғы тәртіппен (салымды қайтарған кезде) салым шарттарына байланысты жүргізіледі.

Салым мерзімі ішінде ол бойынша сыйақы мөлшерлемесін банк өзгерте алады:

 - 1) салымды немесе оның бір бөлігін мерзімінен бұрын талап еткен кезде (салымның бөліктерін тиісті салым бойынша алуға жол берілсе) - банктік салым шартында бекітілген салым талаптарын ескере отырып, Банктің осындай талап ету күніне уәкілетті орган бекіткен мөлшерлемені. Бұл жағдайда, салым шартында басқаша қарастырылмаған болса, осындай өзгертілген сыйақы мөлшерлемесі бойынша салым бойынша сыйақы салымды орналастырудың бүкіл кезеңі үшін қайта есептелуі ықтимал;
 - 2) банктік салым шартының қолданылуы ұзартылған кезде-банктің уәкілетті органы тиісті түрдегі (және тиісті мерзіммен және валютамен) салымдар үшін осындай ұзарту күніне бекіткен мөлшерлемені;

- 3) салым бойынша белгіленген сыйақы мөлшері мәніне байланысты болатын шарттар өзгерген кезде - банктік салым шартының осындай талаптары мен талаптарының жаңа мәнін негізге ала отырып анықталған мөлшерлемеге. Аталған өзгерістер қосымша келісім жасасу арқылы енгізіледі;
- 4) тараптардың келісімі бойынша - Банк пен салымшының өзара келісімі болған кезде және мұндай өзгеріс мүмкіндігі банк салымы шартында қарастырылған және оның талаптарына қайшы келмейтін жағдайда.

Салым банктік салым шартының қолданылу кезеңінде кез келген уақытта шартта айқындалған талаптарда және тәртіппен банктік салым шартын бұзу жолымен талап етілуі мүмкін.

Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары осы тармақта айқындалған ережелерден жеке шарттарда, сондай-ақ банк ұсынатын стандартты емес өнімдер шеңберінде шарттар жасасу кезінде ерекшеленуі мүмкін. Осындай жағдайларда сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары салымшылармен жасалатын банктік салым шарттарымен анықталады.

27. Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде Банк жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) кепілдік беру қорының шекті мөлшерлемелерін, депозиттер нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады. Салымдар бойынша нақты шарттарды Банктің уәкілетті органы салымның түрі мен валютасына, сыйақы төлеу кезеңділігіне, оны орналастыру мерзіміне және жеке өнімдер бойынша басқа да параметрлерге байланысты, Директорлар кеңесі қабылдайтын депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдері бойынша, сондай-ақ №1 қосымшада белгіленген депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары бойынша бекіткен шарттар шегінде бекітеді (банкаралық депозиттерден басқа).

Жеке және заңды тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы мөлшерлемелері (номиналды және ЖТСМ) банктік салым шартында (егер қандай да бір себептермен шартта ЖТСМ көрсету мүмкін болмаса немесе қосымша келісім салым бойынша сыйақы мөлшерін айқындаса, банктік салым шартына қосымша келісімде) көрсетіледі.

3 бөлім. Қарыз операцияларын жүзеге асырудың жалпы шарттары

28. Банктің кредиттік қызметі ашықтық, ҚР заңнамасын сақтау, халықаралық стандарттарға сәйкестік және шешімдер қабылдаудың алқалылығы қағидаттарына негізделеді.
29. Банктік қарыздарды Банк заңды және жеке тұлғаларға мерзімділік, қайтарымдылық, ақылылық және қамтамасыз ету шарттарында береді және Банктің уәкілетті органдары бекітетін Банктің ішкі кредиттік және кепіл саясатына сәйкес және Қағидаларда, ҚР заңнамасында және банктің банктік қарыз операцияларына байланысты өзге де ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де шарттарда, оның ішінде өткізу тәртібінде жүзеге асырылады банк қызметтерін тұтынушы үшін қарыздың жарамдылығын бағалау, шартты жасасу, өзгерту және бұзу тәртібі мен мерзімдері, міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәсіліне қойылатын талаптар, қарызды беру және өтеу тәртібі, кепіл нысанасына өндіріп алу рәсімдерін қоса алғанда, банк қызметтерін төлемге қабілетсіз тұтынушымен (қарызгермен) өзара әрекеттестік тәртібі.
- Клиенттің банктік қарыз беру туралы өтінімін қарау кезінде және шарт жасасу кезінде Банк Клиенттен ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттар пакетін талап етеді.
- Қарыз беру туралы шарт жасасудың міндетті шарты қарыз алушының өзі және жасалатын мәміле (қарыз операциясы) туралы мәліметтерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюролардың дерекқорына банк беруге жазбаша келісімінің болуы болып табылады.
30. Банк келесілерге банктік қарыздар бермейді:
- 1) Жеке тұлғаларға кредиттік есепте көрсетілген қарыздарды алудан ерікті түрде бас тарту болған жағдайда;
 - 2) кредиттік есепте тиісті ақпарат болған кезде қызмет өткеру кезеңіне мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне;
 - 3) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген тұлғаларға.

- Жеке тұлға электрондық үкіметтің кредиттік бюролары мен сервистері арқылы банктік қарыздарды алудан ерікті түрде бас тартуды тегін белгілеуге не алып тастауға құқылы.
31. Банктік қарыз беру туралы шешім қабылданғанға дейін Банк ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 248 «Банктік қарыз шартын жасасу тәртібін, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, қарызды өтеу кестесінің нысандарын және қарызгер-жеке тұлға үшін жадынаманы бекіту туралы» қаулысында қарастырылған іс-шараларды жүзеге асырады.
 32. Жеке тұлғаға банктік қарыз беру туралы мәселені қарау кезінде Банк қарыздың мақсатын, қарыз сомасы мен мерзімін, болжамды борыштық жүктемені, қарыз алушының қаржылық жағдайын, өтеу көздерін, кредиттік тарихты, ұсынылатын қамтамасыз етуді, сондай-ақ қарыз алушының саналы шешім қабылдауы және тиісінше орындауы үшін маңызы бар өзге де мән-жайларды ескере отырып, банк қызметтерін тұтынушы үшін қарыздың жарамдылығын бағалауды жүргізеді банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер.
 33. Банктік қарыз шартын жасасу, өзгерту және бұзу Қазақстан Республикасының заңнамасында, банктік қарыз шартында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады. Банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуге тараптардың келісімі бойынша, қарыз алушының бастамасы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, сондай-ақ Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда жол беріледі.
 34. Банктік қарызды беру және өтеу банктік қарыз шартында (тараптардың келісімі бойынша сараланған, аннуитеттік және өзге де әдістер), өтеу кестесінде, банктің ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте, мерзімдерде және тәсілмен жүзеге асырылады. Қарызгер банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, банктік қарыз шартында, кепіл шартында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен берешекті реттеу, берешекті өндіріп алу және кепіл нысанасына өндіріп алу шараларын қолдануға құқылы болады.
 35. Банктік қарыз шарты ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген міндетті талаптарды қамтиды.
 36. Банк беретін банктік қарыздар бойынша қамтамасыз ету Банк үшін қолайлы кез келген мүліктің (ақшаны, бағалы қағаздарды және басқа да қаржы құралдарын, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік және өзге де құқықтарды (талаптарды), үшінші тұлғалардың кепілдіктері мен кепілгерліктерін, тұрақсыздық айыбын және банк үшін қолайлы банктік қарыздардың қайтарымдылығын қамтамасыз етудің қарастырылған басқа да тәсілдерін қоса алғанда) кепіл (кепілдік) болуы мүмкін ҚР заңнамасымен немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген.
Клиенттің кредит қабілеттілігі мен сенімділігі жоғары болған жағдайда Банк ҚР заңнамасында немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік қарызды қамтамасыз етусіз (бланкілік қарызды) беру туралы шешім қабылдауға құқылы.
Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар ҚР заңнамасында және банктің кепіл/кредит саясатында, оның ішінде өтімділікте; кепіл берушіге меншік құқығында не кепілге беруге жол беретін өзге де заттай құқықта тиесілілігінде; үшінші тұлғаларға ауыртпалықтардың болмауында не одан кейінгі кепіл (қайта кепіл) мүмкіндігінде белгіленген. Әрбір нақты жағдайда қабылданатын қамтамасыз етудің Банкі үшін жарамдылығы туралы шешімді банктің уәкілетті органы қабылдайды.
 37. Қарыз алушының міндеттемелерді тиісінше орындауы кезінде кепіл заттарын азайту және (немесе) ауыстыру тәртібі ҚР заңнамасымен және Банктің ішкі кепіл саясатымен анықталады. ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және мерзімдерде Банк Қарыз алушының, кепіл берушінің кепілмен қамтамасыз етуді азайту немесе оны ауыстыру туралы өтінішін қарайды және банктің кепіл саясаты мен ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес шешім қабылдайды.
 38. Банктік қарыздар бойынша өнімдер үш негізгі топқа бөлінеді:
 - 1) корпоративтік бизнеске кәсіпкерлік қызмет үшін ұсынылатын өнімдер;
 - 2) кәсіпкерлік қызмет үшін шағын және орта бизнеске ұсынылатын өнімдер;
 - 3) Жеке тұлғаларға тұтынушылық мақсаттарға ұсынылатын бөлшек өнімдер (ипотекалық қарыздар, төлем карточкалары бойынша кредиттік лимиттер және т.б.).

39. Жеке кәсіпкерлер бизнеске арналған өнімдер шеңберінде банктік қарыздар алуға құқылы. Жеке кәсіпкердің жеке тұлға ретінде тұтынушылық банктік қарыздар алуына тек кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес мақсаттар үшін ғана жол беріледі.
40. Банктік қарыз операцияларынан басқа, Банк лицензияға, ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кредиттік тәуекелмен басқа да операцияларды жүзеге асыруға құқылы: аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау; ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру; құжаттамалық инкассо бойынша операцияларды (экспорттық/импорттық мәмілелер бойынша) жүзеге асыру), ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру. Банк сондай-ақ ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен қарыз алушылар кепілге қойған мүлікті сатумен айналысуға құқылы.
41. Банктік қарыздарды пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Төлем карточкасына белгіленген банктік қарыздарды/кредиттік лимитті пайдаланғаны үшін сыйақы жылына 360 күн есебіне және банктік қарыз сомасын пайдаланған күндердің нақты санына қарай есептеледі.
42. Банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде Банк тартылған ресурстардың құнын, кредиттік нарықтағы мөлшерлемелерінің деңгейін, ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.
43. Сыйақының нақты мөлшерлемелері Банктің уәкілетті органдарының шешімі бойынша банктік қарыз шарттарында валютаға, банктік қарыздың сомасы мен мерзіміне, қамтамасыз ету сапасына, клиенттің мәртебесі мен кредиттік тарихына және Кредиттеу шарттарына сәйкес басқа да факторларға байланысты, Директорлар Кеңесі бекіткен шарттар шегінде берілетін банктік қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдері бойынша, сондай-ақ кредиттеу шарттары бойынша белгіленеді. №2 қосымшада белгіленген банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары (банкаралық қарыздардан басқа).
44. Банктік қарыздарды ұсынуға байланысты қызметтер үшін Банк сондай-ақ ескерілетін, оның ішінде ЖТСМ есептеу кезінде (егер мұндай төлемдер (комиссиялар) ҚР заңнамасына сәйкес ЖТСМ есептеу кезінде есепке алынуға жататын болса) және банктік қарыз шарттарында көрсетілетін өзге де төлемдерді (комиссияларды) белгілеп, өндіріп алуы мүмкін.

4 бөлім. Жеке тұлғаларға банктік қарыздар беру ерекшеліктері және жауапты кредит беру

45. Жеке тұлғаларға банктік қарыздар беру кезінде Банк шарт жасасқанға дейін қарыз алушыға сыйақы сомасы, мерзімі, мөлшерлемесі, сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі, комиссиялар, төлемдер, өтеу кестесі, қамтамасыз ету, сақтандыру, тәуекелдер, мерзімі өткен салдарлар және қарыздың өзге де елеулі шарттары туралы толық, анық, түсінікті және салыстырмалы ақпарат беруді қоса алғанда, жауапты кредит беру талаптарын сақтайды.
46. Жеке тұлғаға банктік қарыз шарты жасалғанға дейін Банк Шарттың жобасымен, өтеу кестесімен (әртүрлі әдістермен есептелген), Қарызгердің жадынамасымен және танысу уақытын шектемей және қарыз алушыға қысым көрсетпей қарыз алушының қол қоюына жататын өзге де құжаттармен алдын ала танысу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.
47. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банк Қарызгерге кредит берудің баламалы шарттарын, оның ішінде комиссиялармен және комиссияларсыз шарттарды не егер мұндай нұсқалар банк заңнамасында және банк өнімдерінде қарастырылатын болса, төлемдер құрылымының өзге де нұсқаларын ұсынады.
48. Банк жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына байланысты міндетті болып табылмайтын қосымша қызметтерді сатып алумен банктік қарыз беруді негіздеуге құқылы болмайды. Егер қарыз шарттары бойынша сақтандыру немесе мүлікті бағалау талап етілсе, Қарызгерге Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және шектерде сақтандыру ұйымын және/немесе бағалаушыны таңдау құқығы түсіндіріледі.
49. Жеке тұлғаның банктік қарызын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеу кезінде, егер Қазақстан Республикасы заңнамасының императивті нормаларында өзгеше қарастырылмаса, сыйақы қарызды пайдаланудың нақты күндерінің саны үшін ғана есептеледі. Мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұлдар мен комиссияларды алуға Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей рұқсат етілген жағдайларда ғана жол беріледі.
50. Қарызгер осындай қарызды беруге және/немесе оған қызмет көрсетуге байланысты сақтандыру шартын жасасқан жеке тұлға банктік қарызды толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, Банк Қарыз алушыны сақтандыру шартының қолданылу мерзімі пайдаланылмаған және/немесе қарыздың қалған мерзімі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін қайтару

мәселесі бойынша тиісті сақтандыру ұйымына жүгіну құқығы туралы сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған талаптар бойынша. Бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе сақтандыру шартының талаптарында өзгеше көзделмесе, сақтандыру сыйлықақысын қайтаруды сақтандыру ұйымы жүзеге асырады.

51. Қарызгер - жеке тұлғаның берешегін қайта құрылымдау немесе қайта қаржыландыру кезінде Банк мұндай капиталдандыруға Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған жағдайларда мерзімі өткен сыйақыны, тұрақсыздық айыбын, айыппұлдарды, өсімпұлдар мен комиссияларды капиталдандыруға жол бермейді.
52. Егер Банкке Қарызгердің мерзімді әскери қызмет өткергені туралы белгілі болса, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шектерде төлемдер бойынша талаптар қоюды және санкциялар есептеуді тоқтата тұруды қоса алғанда, тиісті қарызға қызмет көрсету ерекшеліктерін қолданады.

5 бөлім. Қарызгер -жеке тұлғаның берешегін реттеу

53. Жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өтіп кеткен жағдайда Банк Қарызгерге Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде мерзімі өтіп кеткені туралы хабарлама жібереді. Хабарламада мерзімі өткен берешектің мөлшері, төлемдерді енгізу қажеттілігі, міндеттемелерді орындамау салдары және қарызгердің банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өтінішпен банкке жүгіну құқығы туралы мәліметтер болуы керек.
54. Қарызгер -жеке тұлға Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы болады. Өтінішке мерзімі өтіп кету себептерін, кірістердің төмендеуін, қаржылық жағдайдың нашарлауын не міндеттемелердің орындалуына әсер ететін өзге де мән-жайларды растайтын құжаттар мен мәліметтер қоса беріледі.
55. Берешекті реттеудің ықтимал шаралары ретінде Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының мән-жайлары мен талаптарына қарай: төлемдер кестесін өзгертуді; төлемдерді кейінге қалдыруды немесе бөліп-бөліп төлеуді; қарыз мерзімін өзгертуді; сыйақы мөлшерлемесін төмендетуді; тұрақсыздық айыбын есептен шығаруды немесе азайтуды; өтеу кезектілігін өзгертуді; кепіл нысанасын өткізуді; кері қайтаруды; заңнамада, шартта және ішкі банк құжаттарымен қарастырады.
56. Банк Қарызгер- жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өтінішін, егер заңнамада Арнайы тәртіп белгіленген болса, клиенттердің өтініштерін қараудың жалпы тәртібімен емес, берешекті реттеу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген арнайы мерзімдерде қарайды.
57. Қарызгер- жеке тұлғаның өтінішін қарау аяқталғанға дейін Банк, егер мұндай тыйым салу немесе шектеу Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылатын болса, берешекті мерзімінен бұрын өндіріп алу жөнінде іс-қимыл жасамайды.
58. Қарызгер банктің шешімімен келіспеген жағдайда не келісімге қол жеткізілмеген кезде қарызгер Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіппен қаржы омбудсманына, уәкілетті органға және /немесе сотқа жүгінуге құқылы.
59. Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары осы тармақта айқындалғандардан жеке шарттарда, сондай-ақ банк ұсынатын стандартты емес өнімдер шеңберінде шарттар жасасу кезінде ерекшеленуі мүмкін болады. Мұндай жағдайларда сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары жасалатын шарттарда анықталады.

6 бөлім. Клиенттерге операциялық қызмет көрсетудің және төлем карточкаларын пайдалану операцияларының жалпы шарттары

60. Банк лицензияға, ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келесілерді жүзеге асыруға құқылы:
 - 1) қассалық операциялар (қолма-қол ақшаны айырбастауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру);
 - 2) аударым операциялары (жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау);
 - 3) шетел валютасымен айырбастау операциялары;
 - 4) төлем карточкалары мен чек кітапшаларын шығару, сату және тарату.

61. Банктің операциялық күні ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00 бастап 18.00 дейін.
Клиенттердің төлемдері бойынша операциялық уақыт ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00 бастап 18.00 дейін.
Кассаның Операциялық жұмыс уақыты ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00-бастап 17.00 дейін.
Операциялық күннің уақыты ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарының актілері негізінде (уәкілетті органды, Денсаулық сақтау саласындағы мемлекеттік органды, азаматтық қорғау саласындағы органдарды және тиісті өкілеттіктер берілген басқа да органдарды қоса алғанда), сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптары сақталған жағдайда банктің ішкі нормативтік құжаттары негізінде өзгертілуі ықтимал.
62. Төлемдер мен ақша аударымдарын заңды және жеке тұлғалар ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік шоттарды пайдалана отырып жүзеге асыра алады. Халықаралық төлемдер мен ақша аударымдарын Банк халықаралық банк практикасында қолданылатын және ҚР қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін нысандарда, тәсілдермен және тәртіппен жүзеге асырады. Банктің клиенттердің (депозиторлардың) шоттарынан олардың келісімінсіз төлем құжаттарының қолдан жасалғанын растайтын құжаттар болған кезде, оларды есепке жатқызудың қате фактісі анықталған кезде, сондай-ақ ҚР заңнамасында және Банкпен шарттық қатынастарда белгіленген жағдайларда ақшаны алып қоюға құқығы бар.
63. Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.
64. Банк халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын (соның ішінде Visa) Банктің ішкі құжаттарымен айқындалатын валютада шығарады және таратады.
Банк клиенттерге ұсынады:
- 1) төлем карточкасын ұстаушының шотындағы қалдық шегінде ақша жұмсауды көздейтін дебеттік төлем карточкалары;
 - 2) заңды тұлға қызметкерлерінің жалақысын қызметкерлердің шоттарына есептеуді көздейтін Банктің жалақы жобаларына қатысу.
65. Егер ҚЖ/ТҚҚ талаптарын ескере отырып, Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, бір клиентке шығарылатын төлем карточкаларының саны 5 (бес) аспауы керек. Бір шотқа клиент Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, төлем карточкасының бір түрін шығара алады. Әр түрлі жеке тұлғаларға қосымша төлем карточкаларын беру кезінде, төлем карточкасын беру туралы шартта өзгеше белгіленбесе, клиент қосымша төлем карточкасын ұстаушы мен клиент арасындағы өзара қарым-қатынасты белгілейді.
66. Клиенттерге шығарылған төлем карточкаларының қолданылу мерзімін Банк ҚР заңнамасының талаптарын ескере отырып дербес белгілейді.
67. Төлем карточкаларын пайдалана отырып операцияларды банк ҚР «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» заңына, уәкілетті органдардың нормативтік құқықтық актілеріне, тиісті төлем жүйелерінің ережелеріне және клиентпен жасалған шартқа сәйкес жүзеге асырады.
68. Банктің аталған бөлімде көрсетілген операцияларды жүргізуінің нақты шарттары Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және/немесе клиенттермен жасалатын нақты шарттарда белгіленеді.

7 бөлім. Басқа операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары

69. Ереженің алдыңғы бөлімдерінде көрсетілген банктік операциялардан басқа, Банк тиісті банктік лицензиясы болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге операцияларды, оның ішінде өзге операциялардың келесі түрлерін жүзеге асыруға құқылы:
- 1) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;
 - 2) банкаралық қарыздар (Банкаралық қаржыландыру), банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар;
 - 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда және тәртіппен Банктің қамтамасыз ету ретінде не өндіріп алу нәтижесінде алған меншікті мүлкін және мүлкін өткізу.
70. Осы бөлімде көрсетілген операцияларды банк жүзеге асырады:
- 1) банктің банктік лицензиясында тиісті құқық болған кезде;

- 2) Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптары шегінде;
 - 3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі, ҚЖ/ТҚК, санкциялық комплаенс, ақпараттық қауіпсіздік, банк құпиясы, дербес деректерді қорғау және клиенттердің құқықтарын қорғау жөніндегі талаптарды ескере отырып;
 - 4) Шарттың, өтініштің, өтінімнің, келісімнің, мәмілені растаудың немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында және қолданылатын нарықтық практикада қарастырылған өзге де құжаттың негізінде;
 - 5) Қағидаларда және оларға қосымшаларда белгіленген шекті шамалар шегінде Банк бекіткен тарифтерді, ставкаларды, комиссияларды және өзге де шарттарды қолдана отырып.
71. Банк сейфтік операцияларды келесі түрде жүзеге асырады:
 - 1) клиенттерге сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беру;
 - 2) клиенттердің құжаттарын сақтау;
 - 3) клиенттердің құндылықтарын сақтау;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған және банк лицензиясында көзделген сейфтік операцияларға байланысты өзге де көрсетілетін қызметтер.
 72. Сейфтік операциялар Банк пен клиент арасында жасалатын шарт негізінде жүзеге асырылады. Шарт қызмет түрін, қызмет көрсету мерзімін, төлем мөлшері мен тәртібін, Тараптардың құқықтары мен міндеттерін, клиенттің сейф жәшігіне, шкафқа, үй-жайға не сақтауға берілген құжаттар мен құндылықтарға қол жеткізу тәртібін, Қызмет көрсетуден бас тарту негіздерін, мүлікті қайтару тәртібін, тараптардың жауапкершілігін және өзге де шарттарды айқындайды.
 73. Сейфтік қызмет көрсету мерзімі шартпен айқындалады. Сейфтік операцияларды көрсетудің ең төменгі және ең жоғары мерзімдері Банктің тарифтерімен, Шартпен және/немесе Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді. Шартта сейфтік қызмет мерзімін ұзарту туралы шарт болмаған кезде ұзарту тараптардың келісімі бойынша жүзеге асырылады.
 74. Банк осындай жағдайларда мүлікті сақтауға қабылдаудан не сейфтік қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы:
 - 1) клиенттің сәйкестендіру, Клиентті тиісті тексеру және шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбауы;
 - 2) Қазақстан Республикасының ҚЖ/ТҚК туралы заңнамасында, санкциялық шектеулерде, Банктің ішкі құжаттарында және / немесе уәкілетті органдардың талаптарында қарастырылған негіздердің болуы;
 - 3) егер мүлікке, құжаттарға немесе құндылықтарға Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта немесе Банктің ішкі құжаттарында сақтауға тыйым салынса;
 - 4) егер банктің тиісті қызмет көрсетудің техникалық, ұйымдастырушылық немесе өзге де нақты мүмкіндігі болмаса;
 - 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған басқа да жағдайларда.
 75. Азаматтық айналымнан алынған заттарды, қаруды, оқ-дәрілерді, жарылғыш, улы, радиоактивті, тез тұтанатын, есірткі, психотроптық заттарды, тез бұзылатын заттарды, адамдардың өмірі мен денсаулығына қауіп төндіретін заттарды, банктің немесе үшінші тұлғалардың мүлкін, сондай-ақ өзге де заттарды сейф жәшігінде, шкафта немесе үй-жайда сақтауға не орналастыруға рұқсат етілмейді, Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен тыйым салынған.
 76. Сақтау бойынша қызметтер көрсету кезінде Банк сақтауға берілген құжаттар мен құндылықтардың сақталуын Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектерде және тәртіппен қамтамасыз етеді.
 77. Сейф жәшігін, шкафты немесе үй-жайды жалға беру кезінде Банк клиентке шарт талаптарында тиісті сейф объектісін пайдалану құқығын береді. Егер шартта өзгеше көзделмесе, Банк сейф жәшігінің, шкафтың немесе үй-жайдың мазмұнын тексеруді жүзеге асырмайды және Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасын, шартты немесе банктің ішкі құжаттарын бұза отырып салынған заттары үшін жауапты болмайды.
 78. Клиенттің немесе оның өкілінің сейф жәшігіне, шкафқа, үй-жайға не сақтауға берілген құжаттар мен құндылықтарға қол жеткізуі Клиент немесе оның өкілі сәйкестендірілгеннен және өкілдің өкілеттігі тексерілгеннен кейін Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

79. Клиенттің қатысуынсыз сейф жәшігін, шкафты, үй-жайды ашуға Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған жағдайларда, оның ішінде қауіпсіздікке қатер болған, шарттың мерзімі өткен және Клиент сейф объектісін босату жөніндегі міндетті орындамаған, уәкілетті мемлекеттік органдардың талаптары не сот актілері болған кезде ғана жол беріледі.
80. Сейфтік операциялар бойынша тарифтерді банк Ережеде қосымшаларда Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен ең төменгі және ең жоғары мандер шегінде белгілейді. Сейфтік операцияларға ақы төлеу Шартта және банк тарифтерінде қарастырылған тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.
81. Банк тиісті банктік лицензиясы болған кезде банкаралық операцияларды жүзеге асыруға құқылы, соның ішінде:
- 1) банкаралық қарыздар беру (банкаралық қаржыландыру);
 - 2) банкаралық кепілдіктер беру;
 - 3) банкаралық кепілгерлік беру;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банк лицензиясында, Банктің ішкі құжаттарында және жасалған шарттарда көзделген басқа да банкаралық операциялар.
82. Банкаралық операцияларды банк контрагент-банктермен шарттар, мәмілелерді растау, өтінімдер, лимиттік шешімдер, кепілдіктер, кепілгерліктер, қаржыландыру беру туралы келісімдер және операцияның тиісті түріне қолданылатын өзге де құжаттар негізінде жүзеге асырады.
83. Банкаралық операцияны жүзеге асыру туралы шешімді Банктің Жарғысында, Банктің ішкі құжаттарында, лимиттік саясатта, тәуекелдерді басқару саясатында және Банктің өзге де ішкі құжаттарында белгіленген құзырет шегінде Банктің уәкілетті органы немесе лауазымды адамы қабылдайды.
84. Банкаралық операцияны жүзеге асырғанға дейін Банк контрагент-банкті және операцияны Банктің ішкі құжаттарында көзделген көлемде, қажет болған жағдайда қоса алғанда бағалауды жүргізеді:
- 1) контрагент Банктің құқық қабілеттілігі мен өкілеттіктерін тексеру;
 - 2) контрагент банктің қаржылық жағдайын бағалау;
 - 3) контрагент-банкке лимиттерді белгілеу және бақылау;
 - 4) кредиттік, елдік, валюталық, пайыздық, операциялық, құқықтық, комплаенс, санкциялық және өзге де қолданылатын тәуекелдерді бағалау;
 - 5) ҚЖ/ТҚҚ және санкциялық комплаенс талаптарының сақталуын тексеру;
 - 6) операцияның Банк лицензиясына, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкестігін тексеру.
85. Шекті сомалар, мерзімдер, сыйақы мөлшерлемелері, комиссиялар, қамтамасыз ету, банкаралық қарыздарды (банкаралық қаржыландыруды) беру, өтеу және мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі Банктің ішкі құжаттарында және Ережеге қосымшаларда белгіленген лимиттер шегінде Шартта, Банктің уәкілетті органының шешімінде және/немесе тиісті мәміленің талаптарында анықталады.
86. Банк банкаралық кепілдіктер мен банкаралық кепілгерліктерді Банктің уәкілетті органының немесе лауазымды адамының сәйкес шешімі болған кезде береді және егер оларды Тараптар, Шарт және Банктің ішкі құжаттарымен келіссе, Қазақстан Республикасының заңнамасында, қолданылатын халықаралық Қағидаларда қарастырылған тәртіппен ресімделеді.
87. Банкаралық кепілдіктер мен банкаралық кепілгерліктер контрагент-Банктің тәуекелін бағалауға, операцияның сипатына, лимиттерге, мәміле шарттарына және Банктің уәкілетті органының шешіміне байланысты қамтамасыз етумен немесе қамтамасыз етусіз берілуі мүмкін.
88. Банк банкаралық операцияны жүзеге асырудан бас тартуға құқылы:
- 1) Банк лицензиясында тиісті құқықтың болмауы;
 - 2) операцияның Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, Банктің уәкілетті органдарының лимиттеріне немесе шешімдеріне сәйкес келмеуі;
 - 3) контрагент банктің қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбауы;
 - 4) контрагент Банктің қанағаттанарлықсыз қаржылық жай-күйі не белгіленген лимиттерден асып кетуі;
 - 5) Банк үшін қолайсыз санкциялық, комплаенс, ҚЖ/ТҚҚ, құқықтық, операциялық немесе өзге де тәуекелдердің болуы;
 - 6) уәкілетті мемлекеттік органдардың тыйым салуларының, шектеулерінің, нұсқамаларының немесе талаптарының болуы;

- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған басқа да жағдайларда.
89. Банкаралық операциялар бойынша сыйақы, комиссиялар және басқа да төлемдер Қағидаларға қосымшаларда белгіленген шекті шамалар шегінде Шартта, мәмілені растауда, Банктің тарифтерінде және/немесе Банктің уәкілетті органының шешімінде анықталады.
90. Банкаралық операциялар бойынша Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған тәртіппен лимиттерді тиісінше ресімдеуді, есепке алуды, мониторингтеуді, бақылауды, міндеттемелердің орындалу мерзімдерін бақылауды және құжаттарды сақтауды қамтамасыз етеді.
91. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше қарастырылмайын, банкаралық операциялар тұтынушы жеке тұлғаларға көрсетілетін банк қызметтері болып табылмайды. Банк қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғау туралы Ереженің ережелері банкаралық операцияларға олар операцияның тиісті түріне қолданылатын шамада қолданылады және оның банкаралық сипатына қайшы келмейді.

8 бөлім. Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары

92. Банк қызметтерін ұсыну қағидаларға сәйкес бірыңғай қызметтер кешені түрінде жүзеге асырылады. Банк операцияларды жүзеге асырғаны үшін банк өз бетінше белгілейтін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес клиенттерден комиссиялар мен сыйақылар алады.
93. Банктік және өзге операцияларды жүзеге асыруға арналған комиссиялар мен тарифтердің ең төмен және ең жоғары мөлшерлемелерін (№3, 4 қосымшалар), сондай-ақ сыйақы мөлшерлемелері, депозиттер мен кредиттердің сомалары мен мерзімдері бойынша шекті шамаларды (№1, 2 қосымшалар) Директорлар кеңесі бекітеді. Олардың өзгеруі Директорлар кеңесінің құзыретіне де жатады және оларды Банктің басқа органдарына беруге болмайды.
94. Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған базалық (стандартты) тарифтер мен ставкаларды Банк Басқармасы бекітеді (Банктің Директорлар кеңесі бекіткен тарифтердің/ставкалардың ең төменгі және ең жоғары шамалары шегінде) және оларды қайта қарау қажеттілігі туындаған кезде қайта қаралады. Бұл жағдайда банктік және өзге операцияларды жүзеге асыруға арналған базалық тарифтер мен мөлшерлемелер оларды қолдану үшін банктік және өзге операцияларды жүзеге асыруға арналған жеке тарифтер мен мөлшерлемелер белгіленбеген жағдайларда белгіленеді. Депозиттер мен кредиттердің (Директорлар Кеңесі бекіткен төменгі және жоғарғы шекаралардың), уәкілетті органдардың немесе банктің лауазымды адамдарының (тұлғаларының) тарифтері, сыйақы мөлшерлемелері бойынша шекті шамалар шеңберінде олардың құзыреті шегінде жекелеген клиенттерге/клиенттер тобына жеке тарифтер, депозиттер мен (немесе) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоспағанда, жекелеген өнімдер бойынша кредиттердің сыйақы мөлшерлемелері белгіленуі мүмкін.
- Сейфтік операциялар бойынша тарифтердің шекті шамалары Ережеге қосымшада белгіленеді және сейфтік жәшікті, шкафты, үй-жайды жалға алғаны үшін төлемді, құжаттар мен құндылықтарды сақтағаны үшін төлемді, кілтті ресімдегені, ауыстырғаны, сейфтік объектіні ашқаны үшін төлемді, сейфтік объектіні қайтарудың кешіктірілуін, сондай-ақ сейфтік операцияларды көрсетуге байланысты өзге де комиссияларды қамтуы ықтимал.
- Банкаралық операциялар бойынша мөлшерлемелердің, комиссиялардың және тарифтердің шекті шамалары Ережеге қосымшада белгіленеді және / немесе Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен ең төменгі және ең жоғары мәндер шегінде Банктің уәкілетті органының шешімімен анықталады.
- Банкаралық операциялар бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасы, Банктің ішкі құжаттары мен шекті шамалары сақталған жағдайда, мөлшерлемелер, комиссиялар, мерзімдер, сомалар және қамтамасыз ету бойынша нарықтық шарттарды, операция валютасын, операция мерзімін, контрагент банктің кредиттік сапасын, банк лимиттерін, қорландыру құнын, қамтамасыз етуді және мәміленің өзге де параметрлерін ескере отырып, жеке шарттар белгілеуге жол беріледі. Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен.
- Егер жекелеген қосымша операция бойынша тариф, комиссия немесе ставка жеке белгіленбесе, Банк Клиенттің немесе контрагент Банктің келіскен жеке шарттарын Шартта,

- мәмілені растауда немесе өзге құжатта Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен шекті шамалар сақталған жағдайда қолдануға құқылы.
95. Жеке тарифтер мен ставкалар адалдық, ашықтық, кемсітпеушілік қағидаттарын, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтай отырып, экономикалық негізделген факторлар болған кезде белгіленеді. Банктік қызмет көрсетудің жеке шарттары Банкпен шарттық қатынастар шеңберінде белгіленеді. Жеке қызмет көрсету шеңберінде ұсынылатын жекелеген операциялар мен банктік қызметтер дербес тарифтеу объектісі болып табылмайды және клиентке кешенді банктік қызмет көрсету құрамында ұсынылады.
 96. Банк банктің үй-жайына, көру және танысу үшін қолжетімді орындарда және өзінің корпоративтік интернет-ресурсында банк қызметтері үшін базалық ең жоғары және ең төмен мөлшерлемелер мен тарифтер, оның ішінде қолданыстағы банк қызметтеріне өзгерістер енгізу және бекіту күндері туралы мәліметтерді көрсете отырып, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтер туралы өзекті ақпаратты Ереженің қорытынды ережелерінде баяндалған шарттарды ескере отырып, ішкі құжаттардың және оларды бекіткен (қабылдаған) органның базалық ең жоғары және ең төменгі мөлшерлемелері мен тарифтері, нөмірлерін орналастырады.
 97. Банк клиенттермен жасалатын шарттарда, сондай-ақ заемдар мен салымдар бойынша (банкаралық салымдарды қоспағанда), оның ішінде оны жариялау бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату кезінде, ҚР ҰБ анықтаған тәртіпте және шарттарда сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде (нақты құны) сыйақы мөлшерлемелерін көрсетеді. Сыйақы мөлшері және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі банктік қарыздың және салымның әрбір түрі бойынша жоғарғы және төменгі диапазонды ескере отырып көрсетіледі.
 98. Банк өзінің корпоративтік интернет-ресурсында сараланған және аннуитеттік төлемдер әдістерін, сондай-ақ банктің ішкі қағидаларына сәйкес қарызды өтеудің қосымша әдістерін пайдалана отырып, банктік қарыз бойынша ай сайынғы төлемдерді есептеу үшін калькуляторды орналастырады.
 99. ҚР резиденттері мен резидент .стері үшін шетел валютасындағы шарттар мен операциялар бойынша комиссияларды, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу клиенттің таңдауы бойынша теңгемен де, шетел валютасымен де (банктің шетел валютасын сатып алу бағамы бойынша, айырбастау үшін комиссия алынбай) жүзеге асырылады.
 100. Егер тарифтерде өзгеше белгіленбесе, барлық байланыс, пошта, телефон және басқа да шығыстар нақты құны бойынша қосымша алынады. Банктің үшінші тараптарға клиенттердің шетел валютасындағы банк операцияларын жүргізу туралы тапсырмаларын орындау жөніндегі шығыстары (our комиссиясы) осындай шығыстардың нақты құны бойынша өтеледі.
 101. Егер банктің клиенттің тапсырмасын орындау жөніндегі Қызметтерінің құны тарифтермен айқындалмаған немесе клиенттің тапсырмасы Банктің стандартты емес міндеттемелерді қабылдауын не Банктің стандартты рәсімдерінде көзделмеген қосымша жұмыс жүргізуін талап еткен жағдайда, Банк осындай комиссияның мөлшері туралы Клиентке алдын ала хабарлау және тиісті қызмет көрсетілгенге дейін клиенттің келісімін алу шартымен өз шығындарын негізге ала отырып, комиссиялық сыйақының мөлшерін, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше қарастырылмаған жағдайда анықтайды.
 102. Банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты барлық комиссиялар мен төлемдер банктік қарыз шартында көрсетілуге тиіс және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескеріледі.
 103. Банктің шарттары мен операциялары бойынша комиссияларға, сыйақыларға және өзге де төлемдерге салық салу операция жасалған күні қолданылып жүрген ҚР Салық кодексіне сәйкес жүзеге асырылады. Банктің қосылған құн салығына (ҚҚС) салынуға жататын қызметтеріне ҚР Салық кодексінде белгіленген мөлшерлеме бойынша және тәртіппен салық салынады.
 104. Клиент нұсқаулықтарды (шарттарды) өзгерткен не тапсырманы жойған (кері қайтарып алған) жағдайда Банк өндіріп алған комиссия клиентке қайтарылуға жатпайды.

9 бөлім. Банктің және банк қызметтерін тұтынушының құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі

105. Банк пен банк қызметтерін тұтынушының ҚР заңнамасына және банк пен банк қызметтерін тұтынушы арасында жасалған шарттарға сәйкес құқықтары болады, міндеттері мен жауапкершілігі болады.
106. (А) Банк тарапынан және клиент тарапынан қол қойылатын шарттар және (б) қосылу шарттары – клиент мақұлдайтын және тиісті өтінішке қол қою арқылы жалпы қосылатын тараптардың операцияларын, қызметтерін, құқықтық қатынастарын жүзеге асыру шарттары ерекшеленеді.
- Банк пен клиент тарапынан қол қойылатын шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар, егер тиісті Шарттың талаптарында өзгеше қарастырылмаса, Тараптардың уағдаластығы бойынша ғана енгізіледі.
- Қосылу шарттарына өзгерістер мен толықтыруларды Банк заңнамада және шартта белгіленген жағдайларда Клиентті алдын ала хабардар ету туралы талаптарды сақтай отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында, тиісті шартта және Ережеде қарастырылған тәртіппен енгізеді. Өзгерістер Қазақстан Республикасының заңнамасында тиісті шарттарды біржақты өзгертуге тыйым салу белгіленген жағдайларда клиенттің қолданыстағы міндеттемелеріне қатысты қолданылмайды. Қосылу шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізілген кезде шарттың жаңа редакциясы Банктің орталық кеңсесінде (көру және танысу үшін қолжетімді жерде) және/немесе Банктің корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылады. Енгізілген өзгерістермен келіспеген жағдайда клиент тиісті қосылу шартында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте және мерзімдерде Шартты бұзуға құқылы.
107. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға, оларға шарттардың талаптарымен жүктелген міндеттерді орындауға міндетті.
108. Шарттарда көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк пен банк қызметтерін тұтынушы ҚР заңнамасында және тиісті шарттардың талаптарында көзделген жауаптылықта болады. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін шарттар көзделуі мүмкін, мысалы, еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайлары, кінәнің болмауы, Шарттың қарама-қарсы тарапының тиісінше әрекет етпеуі және т. б.
109. Банкке Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беруге тыйым салынады. Банкпен ерекше қатынастарға байланысты тұлғамен мәміле, мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылуы мүмкін.
110. Банк өз қызметін жүзеге асыру кезінде ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңының, ҚР басқа да нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ ҚЖ/ТҚК, ақшаны заңсыз қолма-қол ақшаға айналдыруға және құқыққа қарсы қызметті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтауға міндетті. Көрсетілген талаптарды орындау мақсатында Банктің құқықтары:
- 1) клиенттен банктің банктік қызметтер көрсету үшін қажет деп негізделген пікірі бойынша құжаттарды және (немесе) ақпаратты сұрату, оның ішінде егер операцияны орындау үшін талап етілсе, осындай мәліметтерді үшінші тұлғаларға (корреспондент-банктер мен қаржы мониторингі субъектілерін қоса алғанда) беру;
 - 2) ҚР заңнамасының, халықаралық стандарттардың, халықаралық ұйымдардың ұсынымдарының және Банктің ішкі рәсімдерінің талаптарынан туындайтын клиенттердің операциялары бойынша шектеулер, тыйымдар мен арнайы шарттар енгізілсін.
111. Банк ҚР заңнамасында және (немесе) жасалған шарттарда қарастырылған жағдайларда және тәртіппен құқылы:
- 1) банк қызметтерін көрсеткені үшін сыйақы мөлшерлемелерін және тарифтерді белгілеу;
 - 2) ҚР заңнамасында және (немесе) шартта тікелей көзделген жағдайларда (клиенттің банк алдындағы міндеттемелерін қате есептеуді, орындауды қоса алғанда) клиенттердің шоттарынан олардың келісімінсіз ақша қаражатын есептен шығару;
 - 3) кепіл шартында тиісті шарт болған және ҚР заңнамасының талаптары сақталған кезде кепілге салынған мүлікті соттан тыс тәртіппен сату;
 - 4) бұрын жасалған шарттардың талаптарын бұзуға жол берген қарыз алушыларға жаңа кредиттік өнімдерді беруден бас тарту;

- 5) өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау үшін, оның ішінде берешекті өндіріп алу, кепіл нысанасына өндіріп алу туралы талаптармен, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда сотқа жүгіну;
 - 6) ҚР заңнамасында, уәкілетті органдардың актілерінде немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздер болған кезде банк операциясын жүргізуден бас тарту не оны тоқтата тұру.
112. Банк іскерлік қатынастарға түсуден бас тартуға, банктік қызмет көрсету шартын тоқтатуға, қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұруға не одан бас тартуға құқылы:
- 1) ҚЖ/ТҚҚ, төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнаманың талаптары;
 - 2) юрисдикциясы Банктің операцияларына қолданылатын халықаралық ұйымдар, шет мемлекеттер белгілеген санкциялардың, шектеулердің немесе талаптардың, сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасының болуы;
 - 3) клиенттің клиентті, оның өкілдерін немесе бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру және тиісті тексеру үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбауы;
 - 4) алаяқтық, экстремистік немесе террористік қызметті қаржыландыру немесе қаржы (инвестициялық) пирамидаларының қызметіне қатысу белгілерін, сондай-ақ есірткіні заңсыз өндірумен, айналыммен және (немесе) транзитпен, электрондық казино мен интернет-казиноның, сондай-ақ шетелдік букмекерлік кеңселер мен (немесе) ҚР ойын бизнесі саласындағы қызметпен айналысу құқығына лицензиясы жоқ тотализаторлар белгілерін анықтау.
- Көрсетілген жағдайларда Банк операцияны жүргізуден заңды түрде бас тарту не іскерлік қатынастарды тоқтату салдарынан туындаған клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.
113. Банк Клиенттің дербес деректерін заңсыз таратқанын анықтаған жағдайда, банк қосымша қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей жүзеге асырады:
- 1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;
 - 2) клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстыру немесе «Электрондық үкімет» веб-порталы арқылы клиенттің ұялы телефон нөмірлері базасында клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру жолымен осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу жолымен клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін оның абоненттік нөміріне тиесілігін тексеру;
 - 3) клиент көрсеткен клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы Клиентті хабардар ете отырып және клиенттің банктік қарыздарды ресімдеуге ерікті тыйым салуын белгілеу жөніндегі ұсыныммен тексеру қоңырауы.
114. Банктің ҚР заңнамасында және (немесе) жасалған шарттарда қарастырылған өзге де құқықтары болуы мүмкін.
115. Банк қызметтерін тұтынушы нақты мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға, Банк банктік қызмет көрсеткен шарт бойынша міндеттемелерді уақтылы орындауға міндетті.
116. Банк қызметтерін тұтынушының банк қызмет көрсететін Шартқа дейін, оның шеңберінде банктік қызмет көрсетілетін Шартқа дейін және оның қолданылу мерзімі ішінде банкпен немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тұлғамен келіспеушіліктерді реттеу кезінде банк омбудсманына жүгінуге және ҚР және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарға дейін банк қызметі туралы толық және анық ақпарат алуға құқығы бар.) жасалған шарттармен.

10 бөлім. Банк қызметтерін тұтынушылармен жұмыс тәртібі туралы ереже

117. Осы бөлім Банктер туралы Заңға және банк қызметтерін көрсету, ақпаратты жария ету және банктердің банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларына сәйкес әзірленген Банк клиенттерімен жұмыс істеу тәртібі туралы ереже болып табылады.
- Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын, қол жетімділіктің ұлттық стандарттарын, көрсетілген санаттағы клиенттерге қызмет көрсетудің егжей-тегжейлі тәртібін айқындайтын Банктің қағидалары мен ішкі құжатын ескеріп, мүгедек адамдарға және халықтың басқа да ұтқырлығы төмен топтарына банктік қызметтер көрсетуді қамтамасыз етеді.

118. Банк қызметі ұсынылған кезде Банк клиентке көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде банкке, қаржы омбудсманына (банк омбудсменіне - тиісті нормалар енгізілгенге дейін), уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта клиентке Банктің, қаржы омбудсманының (банк омбудсменінің - тиісті нормалар енгізілгенге дейін) және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және корпоративтік интернет - ресурстары туралы ақпарат беріледі.
119. Банк қызметін алу үшін клиент Банкке өтініш береді (егер мұндай өтінішті ұсыну Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген банктік қызметті ұсыну/көрсету тәртібіне және(немесе) рәсіміне сәйкес қажет болған жағдайда).
120. Банк қызметінің әрбір түрі бойынша банктік қызмет көрсету туралы өтінішті Банктің уәкілетті органдары/бөлімшелері (қызметкерлері) банкке өтініш және құжаттардың толық топтамасы берілген сәттен бастап аспайтын мерзімдерде қарайды:
- 1) банктік шот ашу және жүргізу – 5 (бес) жұмыс күні;
 - 2) төлем карточкаларын шығару-7 (жеті) жұмыс күні, карточканы жеткізу уақытын есепке алмағанда;
 - 3) банктік қарыздар беру:
 - шағын және орта бизнеске кредит беру шеңберінде - 30 (отыз) жұмыс күні;
 - бөлшек кредиттеу шеңберінде - 30 (отыз) жұмыс күні;
 - корпоративтік клиенттерге кредит беру шеңберінде - 30 (отыз) жұмыс күні,Банктің жоғары тұрған уәкілетті органы өтінішті қарау қажет болған кезде бөлшек және корпоративтік Кредиттеу шеңберінде қаржыландыру туралы өтініштерді қарау мерзімі, оның ішінде шағын және орта бизнесті кредиттеу әрбір жағдай үшін 30 (отыз) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін.
 - 4) салымды қабылдау - 3 (үш) жұмыс күні;
 - 5) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру – ҚР Заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптары сақталған жағдайда, клиент операцияға бастамашылық жасаған күні;
 - 6) кассалық операциялар - 3 (үш) жұмыс күні (барлық қажетті құжаттар ұсынылған жағдайда);
 - 7) банктік кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару / авизондау - 15 (он бес) жұмыс күні.
121. Клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін Қағидалардың 120-тармағында көрсетілген мерзімдерде қараудың шарты клиенттің ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың толық топтамасын ұсынуы болып табылады.
122. Банк өз клиенттері мен корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері бойынша құпияға, сондай-ақ сейф жәшіктерінде сақтаудағы мүліктің құпиясына кепілдік береді. Лауазымды адамдар, банк қызметкерлері және өздерінің қызметтік міндеттерін жүзеге асыруға байланысты банк құпиясын құрайтын мәліметтерге қол жеткізген өзге де адамдар, банк құпиясын адамдарға ашуды қоспағанда және ҚР заңнамасында тікелей көзделген негіздер бойынша оларды жария еткені үшін заңда қарастырылған жауапкершілікте болады.
123. Банк төлемді және (немесе) ақша аударымын (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін қоса алғанда, сондай-ақ орындау процесіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын) уәкілетті орган мен ҚР Ұлттық Банкі белгілеген талаптар мен шектеулерге сәйкес алаяқтық белгілері бар транзакция деп тануы мүмкін, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттары.
- Транзакцияны алаяқтық белгілері бар операция деп таныған кезде Банк клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартуға және (немесе) банктік шоттағы ақшалай қаражатқа билік етуді тоқтата тұруға және (немесе) уақытша шектеуге, төлем карточкасын, қашықтықтан банктік қызмет көрсету есептік жазбасын бұғаттауды ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған мерзімдер мен тәртіппен жүзеге асыруға, сондай-ақ ҚР заңнамасында, уәкілетті органның талаптарында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қарастырылған басқа да әрекеттерді жүзеге асыру.
124. Шетел валютасын пайдалана отырып, төлем және/немесе ақша аударымы жүргізілген жағдайларда мұндай аударым операциясы ішінара Банктің клиенттің нұсқауын орындау үшін пайдаланылатын корреспонденттік шоты бар тиісті шет мемлекеттің аумағында жүзеге асырылады. Осындай жағдайда аударым операциясы тиісті бөлігінде осындай шет мемлекеттің юрисдикциясына жатады және аударым операциясын орындауға Банктің тапсырмасы бойынша қатысатын корреспондент банк осындай шет мемлекеттің заңнамасының талаптарын басшылыққа ала отырып, банктен клиенттің аударым операциясы

бойынша қосымша мәліметтер, түсініктемелер немесе растайтын құжаттар ұсынуды талап етуге құқылы болады.

Клиент аталған қосымша мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ егер клиент корреспондент Банктің пікірі бойынша ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға байланысты тұлға болып табылған жағдайда, корреспондент банктің (1) ақша аударымын аяқтаудан бас тартуға және/немесе (2) Клиенттің ақшасын алып қоюға және оны аударуға құқығы бар тиісті шет мемлекеттің бюджетіне немесе өзге де қорларға клиентке өтемақысыз және / немесе (3) клиенттің бұдан әрі кез келген қызмет көрсетуде ұсынылмайтын операциялары үшін, сондай-ақ кез келген уәкілетті мемлекеттік немесе халықаралық органдарды, сондай-ақ контрагент банктерді клиентке қатысты өзі қабылдаған шаралар туралы ықтимал хабардар ету үшін клиентті банкішілік деректер базасына енгізеді.

Банкке кез келген тәсілмен (оның ішінде төлем карточкасын немесе төлем карточкасының деректемелерін, өзінің банктік шотын пайдалана отырып ақша аударуды жүзеге асыру үшін төлем құжатын пайдалана отырып) төлем және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш бере отырып, клиент қағидалар туралы өзінің хабардар екенін растайды және мыналармен өзінің сөзсіз келісімін білдіреді:

- 1) клиент өз атынан немесе уәкілетті өкіл ретінде әрекет ете отырып, банкке төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш бере отырып, банкке клиенттің нұсқауын орындау мақсатында заңмен қорғалатын банк құпиясын (яғни банкте клиенттің банктік қызмет көрсетуіне байланысты бар ақпаратты) тиісті корреспондент-банкке ашу құқығын береді;
 - 2) банктен Банктің қолында жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, клиент Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және осындай сұрау салуда айқындалған мерзімдерде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді;
 - 3) Клиент Банк сұратқан мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды ұсынбаған жағдайда, клиент осыған байланысты болуы мүмкін барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, ал Банк ақша аударымын аяқтаудың мүмкін застігі үшін жауап бермейді және осыған байланысты туындаған кез келген тікелей немесе жанама шығындарды (нақты залалды және жоғалған пайданы қоса алғанда) өтемейді.
125. Клиенттердің валюталық операцияларын жүзеге асыру кезінде Банк уәкілетті банк және валюталық бақылау агенті ретінде ҚР валюталық заңнамасына сәйкес міндетті түрде ҚР «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Заңында және ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен валюталық бақылау процедурасын жүргізеді.
- Операцияларды жүзеге асыру кезінде клиенттер банкке валюталық операцияны жүргізуге байланысты құжаттар мен мәліметтерді валюталық заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған көлемде және мерзімдерде ұсынуға міндетті. Валюталық заңнаманы бұзушылықтар анықталған кезде Банк бұл туралы ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен валюталық бақылау органдарын хабардар етуге міндетті.
126. Банктің есеп жүйесінде операцияларды көрсету Бухгалтерлік есеп талаптарына, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына, ҚР заңнамасына, Банктің және уәкілетті органның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
127. Жүргізілген операциялар туралы құжаттаманы сақтау ҚР заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

11 бөлім. Жауапты іскерлік тәжірибелер, ақпаратты ашу, кеңес беру және клиенттердің қаржылық сауаттылығы

128. Банк банк қызметтерін тұтынушылармен өзара іс-қимыл жасау кезінде клиенттерге қаржылық өнімді әзірлеу, жарнама, кеңес беру, шарт жасасу, қызмет көрсету, Шарт талаптарын өзгерту, өтініштерді қарау және берешекті өндіріп алудың барлық кезеңдерінде адал, ашық және әділ қарауға бағытталған жауапты іскерлік тәжірибелерді сақтайды.
129. Банк қаржылық өнімдердің, шарттардың талаптарының, Тарифтердің, жарнамалық және ақпараттық материалдардың клиенттерді адастырмауына, Қазақстан Республикасының

- заңнамасына сәйкес келуіне және клиенттердің нысаналы санаты түсінікті болуына ішкі бақылауды қамтамасыз етеді.
130. Егер Банк қаржы өнімдерін сату немесе клиенттермен өзара іс-қимыл жасау үшін коммерциялық өкілдерді, агенттерді, серіктестерді, сервистік компанияларды немесе өзге де тұлғаларды тартса, Банк заңнама, шарттар және Банктің ішкі құжаттары талаптары шегінде олардың іс-әрекеттерін бақылауды қамтамасыз етеді.
 131. Банкке, оның қызметкерлеріне және банк атынан әрекет ететін тұлғаларға банктік қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-қимыл жасау кезінде, оның ішінде дұрыс емес, толық емес, түсініксіз немесе жаңылыстыратын ақпарат ұсынуды; банктік қызметтің Елеулі шарттарын жасыруды; қосымша қызметтер көрсетуді таңуды; клиенттің құқықтарын іске асыруы үшін кедергілер жасауды; өнімді таңдау кезінде клиентке қысым көрсетуді қоса алғанда, жосықсыз практикаларды қолдануға тыйым салынады; өтініштерді қарауды негізсіз кешіктіру; сондай-ақ банк қызметтерін тұтынушыларға адал, ашық және әділ қарау қағидаттарын бұзатын өзге де әрекеттер.
 132. Шарт жасалғанға дейін және қызмет көрсету процесінде Банк клиентке көрсетілетін қызметтің құны, мөлшерлемелер, комиссиялар, тарифтер, ЖТСМ, тәуекелдер, мерзімдер, міндеттемелерді орындау тәртібі, операциядан бас тарту немесе тоқтата тұру негіздері, Шартты бұзудың салдары, өтініштер беру тәртібі туралы мәліметтерді қоса алғанда, клиенттің саналы шешім қабылдауы үшін қажетті көлемде банк қызметі туралы ақпаратты ашады.
 133. Клиенттерге консультациялар банк қызметінің сипатын, клиенттің тәжірибесін, пайдаланылатын қызмет көрсету арнасын және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, түсінікті нысанда ұсынылады. Банк қызметкерлері консультацияны жарнамалық бекітумен алмастыруға, қызметтің елеулі талаптарын жасыруға немесе клиентте табыстылықтың кепілдігі, тәуекелдердің болмауы немесе шарттардың өзгермейтіндігі туралы қате түсінік жасауға егер мұндай тұжырымдар шартқа және заңнамаға сәйкес келмесе құқылы болмайды.
 134. Банк корпоративтік интернет-ресурста және/немесе банк кеңсесінде банк өнімдері, ставкалар, комиссиялар, ЖТСМ, тәуекелдер, міндеттемелерді орындау тәртібі, мерзімі өткен салдарлар, төлем құралдарын қауіпсіз пайдалану, алаяқтыққа қарсы іс-қимыл және өтініш беру тәртібі туралы ақпараттық материалдарды орналастыруды қоса алғанда, клиенттердің қаржылық сауаттылығын арттыруға бағытталған іс-шараларды іске асырады.

12 Бөлім. Мүгедектігі бар адамдарға және халықтың ұтқырлығы тқмен топтарына қызмет көрсету тәртібі

135. Осы бөлім тәртібін белгілейді қызмет көрсету тұлғаларға, мүмкіндігі шектеулі және ұтқырлығы төмен топтарына (бұдан әрі – МШТ және халықтың ұтқырлығы төмен топтары) Банкте талаптарды ескере отырып, ұлттық стандарт бойынша қол жетімділік бөлімшелерінің қаржылық қызметтерді ұсыну жөніндегі ұйымдарды МШТ және аз ұтқыр халқы ерекшеліктерін, сондай-ақ қызмет көрсету МШТ және ұтқырлығы төмен топтардың қатысуымен сенім білдірілген тұлғаның, ол келесілерді қарастырады: өзара қарым-қатынас ерекшеліктері; қол жетімді нысаны ақпарат алу және сенім білдірілген тұлғаның қатысуы. Банк қызметкерлерінің іс-қимылының егжей-тегжейлі тәртібі, бөлімшелердің міндеттерін бөлу, ситуациялық көмек көрсету тәртібі, инфрақұрылымға және ішкі процестерге қойылатын талаптар банктің жекелеген ішкі құжаттарында анықталады.
136. Ереже мақсаттары үшін МШТ ретінде ағза функцияларының тұрақты бұзылуы бар денсаулығының бұзылуы бар, тіршілік әрекетінің шектелуіне және әлеуметтік қорғау қажеттілігіне әкелетін адамдар түсініледі. МШТ деп егде жастағы адамдарды, кресло-арбаларды, балдақтарды, таяқтарды пайдаланатын адамдарды, балалар арбалары бар адамдарды және қызмет көрсету кезінде ақылға қонымды көмекке мұқтаж өзге де клиенттерді қоса алғанда, өз бетінше жүріп-тұру, қызмет алу, ақпарат алу немесе кеңістікте бағдарлау кезінде қиындықтарға тап болған адамдар түсініледі.
137. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының, банктік лицензияның, Банктің ішкі құжаттарының және пайдаланылатын инфрақұрылымның нақты мүмкіндіктерінің талаптары шегінде тең қол жеткізу, сыйластық, кемсітпеушілік, құпиялылық, банк құпиясын сақтау, ақылға қонымды жәрдемдесу және клиенттің жеке қажеттіліктерін есепке алу қағидаттарында МШТ мен ҰТТ қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.

138. Банк клиенттерге қызмет көрсетуді негізінен банк кеңсесіне жеке өзі жүгінген кезде жүзеге асырады. Банк банктік шоттарды қашықтан ашуды жүзеге асырмайды және өз қызметінде клиенттерді қашықтан сәйкестендіруді қолданбайды. Осыған байланысты осы бөлімнің қашықтықтан арналармен байланысты ережелері клиентпен ақпараттандыру, консультациялар, алдын ала коммуникациялар, заңды негіздер, техникалық мүмкіндік және клиенттің келісімі болған кезде құжаттарды немесе мәліметтерді жіберу бөлігінде ғана қолданылады және шоттарды қашықтан ашуды, қарыздарды қашықтан беруді немесе қашықтықтан сәйкестендіруді енгізуді білдірмейді.
139. Банк кеңсенің, кіру тобының, күту аймағының, қызмет көрсету орындарының және МШТ және ҰТТ үшін ақпараттың қолжетімділігін қамтамасыз ету үшін ҚР СТ 3844-2023 ұлттық стандартын қоса алғанда, қолданылатын ұлттық қолжетімділік стандарттарының талаптарын ескере отырып, сондай-ақ банктің үй-жайының құқықтық режимін, техникалық, сәулеттік және ұйымдастырушылық мүмкіндіктерін ескере отырып, ақылға қонымды шаралар қабылдайды.
140. Банк кеңсесінде техникалық және ұйымдастырушылық мүмкіндік болған кезде кеңсенің қолжетімділігі туралы хабардар етуді, банк қызметкерін шақыру тетігінің немесе клиенттің келуі туралы хабарлаудың өзге де тәсілінің болуын, үй-жайға кіру және орын ауыстыру кезінде көмек көрсетуді, МШТ мен ҰТТ басым қызмет көрсетуді, сондай-ақ қолжетімді бейімделу шешімдері мен тәсілдері туралы ақпарат беруді қоса алғанда, қолжетімділік шаралары қамтамасыз етіледі немесе кезең-кезеңімен енгізіледі қызмет алу.
141. Егер ғимараттың, кіреберіс топтың немесе үй-жайдың жекелеген элементтері банкке тәуелді емес себептер бойынша, оның ішінде сәулет ерекшеліктеріне немесе жалға алу шарттарына байланысты толық бейімделе алмаса, Банк қызметкерінің сүйемелдеуін, қызмет көрсету уақытын алдын ала келісуді, қызмет көрсетуді қоса алғанда, клиентке қажетті қызметті қолжетімді нысанда ұсыну үшін Банк ақылға қонымды ұйымдастыру шараларын қабылдайды. кеңсенің неғұрлым қолжетімді аймағында немесе МШТ мен ҰТТ қызмет көрсетудің ішкі тәртібінде қарастырылған өзге де шаралар.
142. Банк қызметкерлері МШТ мен ҰТТ қызмет көрсету кезінде, клиенттің өзі басқа байланыс әдісін таңдаған жағдайларды қоспағанда, ілеспе адаммен емес, тікелей клиентпен байланысады. Көмек көрсетер алдында банк қызметкері клиенттен оған қандай көмек қажет екенін және оған қандай өзара әрекеттесу әдісі қолайлы екенін нақтылайды.
143. Қоса алып жүретін адамның, сенім білдірілген тұлғаның, сурдоаудармашының, тифлосурдоаудармашының не клиенттің өзге де көмекшісінің қатысуына клиенттің келісімі болған кезде жол беріледі. Бұл жағдайда заңды маңызы бар іс-әрекеттер жасауға, құжаттарға қол қоюға, банктік құпияны алуға, клиенттің ақшасына, шоттарына, карталарына, салымдарына немесе өзге де мүлкіне билік етуге Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тиісті ресімделген өкілеттіктер болған кезде клиенттің өзі не оның өкілі ғана жол береді.
144. Тиісті ресімделген сенімхаты немесе өзге де заңды өкілеттіктері жоқ еріп жүретін адамның клиент үшін құжаттарға қол қоюға, шоттар бойынша өкімдер беруге, банк құпиясын құрайтын мәліметтерді алуға не клиент атынан өзге де әрекеттер жасауға құқығы болмайды. Клиенттің банктік құпиясын және/немесе дербес деректерін құрайтын ақпарат ілеспе тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен заңды негіздер және/немесе клиенттің келісімі болған кезде ғана ашылады.
145. МШТ мен ҰТТ қатарынан клиент алғаш рет жүгінген кезде, сондай-ақ кейіннен қызмет көрсеткен кезде Банк клиенттің келісімімен ішкі жүйелерде немесе құжаттарда клиентке қызмет көрсетудің ерекшеліктері, коммуникацияның қолайлы тәсілі, ситуациялық көмектің қажеттілігі, ілесіп жүрушінің немесе сенім білдірілген адамның болуы туралы мәліметтерді тіркеуге құқылы. Осындай мәліметтер жеке деректер және банк құпиясы туралы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, клиентке тиісінше қызмет көрсету, оның құқықтарын қорғау және операциялық және алаяқтық тәуекелдерді азайту үшін ғана пайдаланылады.
146. Банк клиенттен қызмет көрсету үшін қажетті көлемнен тыс денсаулық жағдайы туралы мәліметтерді ашуды, Клиентті сәйкестендіруді, өкілдің өкілеттігін растауды, заңнама талаптарын, ҚЖ/ТҚҚ және Банктің ішкі құжаттарын сақтауды талап етпейді. Клиенттің мүгедектігі туралы ақпаратты мемлекеттік ақпараттық жүйелер не өзге де көздер арқылы алуға немесе тексеруге клиенттің құқықтық негізі, келісімі және техникалық мүмкіндігі болған кезде ғана жол беріледі.
147. Көру қабілеті бұзылған клиенттерге қызмет көрсету кезінде Банк қолда бар мүмкіндіктер шегінде кеңседе бағдарлауға, электрондық кезек талонын алуға, ақпаратпен танысуға,

- құжаттарды оқуға немесе түсіндіруге, егер мұндай форматты Банк заңнаманы, банктік құпияны және ақпараттық қауіпсіздік талаптарын бұзбай қамтамасыз ете алатын болса, ірілендірілген қаріпте немесе өзге де қолжетімді форматта құжаттарды ұсынуға жәрдемдеседі. Құжаттарға қол қоюды клиент өз бетінше не тиісті өкілеттіктер болған кезде оның заңды өкілі/сенімді тұлғасы жүзеге асырады.
148. Есту және/немесе сөйлеу қабілеті бұзылған клиенттерге қызмет көрсету кезінде Банк жазбаша қарым-қатынасты, клиенттің өзінің техникалық құралдарын пайдалануын, клиенттің келісімі және қажетті өкілеттіктері болған кезде ілеспе тұлғаның немесе аудармашының қатысуын, сондай-ақ МШТ мен ҰТТ қызмет көрсетудің ішкі тәртібінде көзделген өзге де тәсілдерді қоса алғанда, коммуникацияның қолжетімді тәсілдерін ұсынады. Банк қызметкерлері ақпаратты сабырлы, анық және түсінікті түрде ұсынады.
 149. Тірек-қимыл аппараты бұзылған клиенттерге, кресло-арбаларды, балдақтарды, таяқтарды, балалар арбаларын немесе өзге де жүріп-тұру құралдарын пайдаланатын клиенттерге қызмет көрсету кезінде Банк кеңсе мүмкіндіктері шегінде кіру, орын ауыстыру, күту орнын және қолайлы қызмет көрсету орнын таңдау кезінде көмек көрсетеді, сондай-ақ клиентке ыңғайлы өзара іс-қимыл жасауға мүмкіндік беретін аймақта қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге ұмтылады.
 150. Банкоматтар, төлем терминалдары немесе өзіне-өзі қызмет көрсетудің өзге де құрылғылары болған кезде Банк клиентке қолжетімді құрылғылар туралы хабарлайды және қажет болған жағдайда және Клиенттің келісімімен Банк қызметкерінің клиент атынан заңды маңызы бар іс-әрекеттер жасауын, PIN-кодты, парольді, бір реттік кодты енгізуді немесе клиенттің құпия ақпаратына қол жеткізуді көздемейтін шектерде ситуациялық көмек көрсетеді.
 151. Банк МШТ мен ҰТТ қатарынан клиенттердің дербес деректері мен ақшалай қаражатын алаяқтық және заңсыз пайдалану тәуекелін төмендетуге бағытталған қосымша ұйымдастырушылық және ақпараттық шаралар қабылдайды. Мұндай шаралар Клиентті тәуекелдер туралы қосымша хабардар етуді, банктік қарыздар алудан ерікті түрде бас тартуды, операциялар бойынша шектеулерді, төлем құралдарын қауіпсіз пайдалануды белгілеу тәртібін түсіндіруді, сондай-ақ заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған басқа да шараларды қамтуы мүмкін.
 152. «Екінші қол» сервисін қоса алғанда, сенім білдірілген тұлғаның операцияларды қосымша бақылау сервисін, қашықтықтан операциялар бойынша шектеулерді, қашықтан арналарда шоттарды/салымдарды/карталарды көрсетуді жасыруды және өзге де арнайы цифрлық шешімдерді Банк оларды нақты енгізген, техникалық мүмкіндік, тиісті ішкі құжаттардың болуы, клиенттің келісімі және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтаған жағдайда ғана қолдана алады. Мұндай қызметтердің болмауы Клиенттің жеке қызмет көрсету және банк кеңсесінде ақылға қонымды көмек алу құқығын шектемейді.
 153. Банк корпоративтік интернет-ресурста және/немесе банк кеңсесінде кеңсенің қолжетімділігі, жұмыс кестесі, қолжетімді байланыс тәсілдері, жеке қызмет көрсету тәртібі, ілеспе немесе сенім білдірілген адаммен қызмет көрсету мүмкіндігі туралы, сондай-ақ қолда бар арнаулы шарттар, өнімдер, бейімдеу шешімдері немесе қолдау шаралары туралы жалпы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз етеді, егер шарттар, өнімдер, шешімдер немесе шаралар Банкпен қарастырылған.
 154. Клиенттерге қызмет көрсетуге қатысатын банк қызметкерлері МШТ мен ҰТТ дұрыс өзара іс-қимыл жасау, әдепті қарым-қатынас жасау, ситуациялық көмек көрсету, банк құпиясын және дербес деректерді қорғау ережелері, сондай-ақ Қызмет көрсету мүмкін болмаған жағдайларда іс-қимыл тәртібі мәселелері бойынша ақпараттандырудан және/немесе оқытудан өтеді. Қызмет көрсетуден бас тартылған жағдайда Банк клиентке бас тарту себептерін заңнамаға, шартқа және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сілтеме жасай отырып түсіндіреді; клиенттің сұрауы бойынша дәлелді бас тарту заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жазбаша нысанда ұсынылады.
 155. Банк қызметкерлерінің қолжетімділігі, қызмет көрсету сапасы, іс-әрекеттері, ақпарат алу немесе банктік қызметтер көрсету мәселелері бойынша МШТ мен ҰТТ өтініштері, шағымдары мен ұсыныстарын, егер мұндай нысанды клиент көрсетсе және Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзбай қамтамасыз ете алса, клиент үшін қолжетімді нысанда жауап беру қажеттілігін ескере отырып, Ережеде қарастырылған жалпы тәртіппен банк қарайды.

13 бөлім. Банк қызметтерін ұсынумен байланысты және банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын банк қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарау тәртібі

156. Банктің банк қызметтерін ұсынумен байланысты және банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын банк қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарауы, оларды тіркеу, талдау және жинақтау ҚР заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, сондай-ақ Ережеде белгіленген тәртіпте және мерзімдерде жүзеге асырылады.
157. Банк клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:
- 1) қолма-қол, пошта байланысы, Банктің электрондық поштасына және корпоративтік интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштер www.shinhan.kz және <https://kz.shinhanglobal.com>;
 - 2) телефон арқылы және Клиент Банкке тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер.
158. Банктің уәкілетті тұлғалары банк кеңсесінде жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді.
Қабылдау жұмыс күндері сағат 09.00 бастап 17.00 дейін жүргізіледі.
Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің уәкілетті тұлғасы шеше алмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.
159. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.
Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер (телефон арқылы немесе клиенттің банк кеңсесіне жеке өзі барған кезде) 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. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.
Банктің ақпараттандыру объектілері арқылы келіп түсетін клиенттердің өтініштері Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде шағым беру үшін клиент оңай сәйкестендіретін функционал көзделеді.
Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ішкі құжаттарына сәйкес деректемелерді көрсете отырып, өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.
160. Банкке немесе оның жекелеген қызметкерлеріне шағымдар немесе шағымдар болған кезде, сұрақтар мен ұсыныстар болған кезде, сондай-ақ Банк жүргізетін операциялар туралы, қағидаларға әсер етпейтін операцияларды жүзеге асыру шарттары туралы қосымша ақпарат алу үшін клиенттер банкке хабарласа алады, банкке қоңырау шала алады не хабарлама жіберу арқылы Банктің корпоративтік интернет-ресурсында корпоративтік электрондық пошта мекенжайына хабарлама қалдыра алады:

| | |
|---|---|
| Банктің корпоративтік интернет-ресурсының мекенжайы | http://www.shinhan.kz/ |
| Корпоративтік электрондық пошта мекенжайы | info@shinhan.com |
| Телефон | (727) 356 96 00, 356 96 01, 356 96 02 |
| Мекенжайы | ҚР, Алматы қ., 050010, А25D9D1, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 38 үй |

161. Клиенттің өтінішін қарау және жауап беру мерзімі банкке өтініш келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайды.
Егер өтінішті қарау өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алуды не жергілікті жерге барып тексеруді талап еткен жағдайда, өтінішті қарау мерзімі 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге ұзартылуы ықтимал.
Өтінішті қарау мерзімін ұзарту туралы Банк ұзарту себептерін және өтінішті қараудың жаңа мерзімін көрсете отырып, мерзімді ұзарту туралы шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде клиентке хабарлайды.

Қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу қажет болған кезде өтініш ҚР заңнамасында және осы тармақта белгіленген жалпы мерзімдер шегінде оның түпкілікті орындалуына дейін қосымша бақылауға қойылады.

162. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.
163. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды.
164. Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап мемлекеттік тілде немесе өтініш тілінде жазбаша өтініштер бойынша беріледі және Клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және ҚР заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына, сондай-ақ қаралатын мәселеге қатысы бар шарттарға сілтеме жасай отырып, өзге де мәселеге негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды қаралып отырған мәселенің нақты мән-жайлары оның қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып жіберіледі.
165. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәсілмен жүргізіледі.

Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:

- 1) банк қызметтері шартында көрсетілген тұрғылықты жері бойынша немесе клиенттің өтініші бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірі алған;
- 2) банктік қызмет көрсету немесе клиенттің өтініші туралы шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
- 3) жауаппен мәтіндік SMS-хабарлама немесе push-хабарлама жіберу не клиентке жауаптың толық мәтінін қамтитын корпоративтік интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы;
- 4) клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін банктік қызметтер шартында көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.

Клиент банкке келген кезде жауап осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі жасалатын жеке қолымен (немесе оның уәкілетті өкілінің) қолына тапсырылады.

Жауапты адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін естігі туралы белгісі бар немесе оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарған жағдайда жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.

166. Осы бөлімнің клиенттердің өтініштерін қарау мерзімдері туралы ережелері, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында осындай өтініштер үшін өзге мерзімдер мен рәсімдер белгіленген болса, берешекті реттеудің арнайы тәртібімен қаралатын банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы Қарыз алушы - жеке тұлғалардың өтініштеріне қолданылмайды.
167. Клиенттің өтінішіне жауап ретінде Банк дәлелді ұстанымды, нақты мән-жайларды, Шарттың қолданылатын талаптарын, заңнама нормаларын және Банктің ішкі құжаттарын көрсетеді, сондай-ақ клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен қаржы омбудсманына, уәкілетті органға және/немесе сотқа жүгіну құқығын түсіндіреді.
168. Банк пен банк қызметтерін тұтынушы арасында келіспеушіліктер туындаған кезде соңғысы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен банкке, банк омбудсманына, уәкілетті органға және/немесе сотқа жүгінуге құқылы.
Банк қызметтерін тұтынушы банк омбудсманына жүгінген жағдайда, Банк омбудсманның сұрау салуларын қарауды, Қазақстан Республикасының банк құпиясы, Дербес деректер және заңмен қорғалатын өзге де құпия туралы заңнамасында рұқсат етілген шектерде қажетті түсіндірмелерді, ақпарат пен құжаттарды беруді қоса алғанда, Банк омбудсманмен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өзара әрекеттестік жасайды. Банк банк қызметтерін тұтынушымен келіспеушіліктерді реттеу мәселелері бойынша банк омбудсманының ұсыныстарын, ұсынымдары мен шешімдерін қарайды және оларды орындау жөнінде шаралар қабылдайды не Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде дәлелді ұстанымды жібереді.

14 бөлім. Жарнама, жария ақпарат және қаржы өнімдерінің тәуекелдерін ашу

169. Банк өнімдерінің жарнамасын тарату және орналастыру кезінде Банк тиісті жарнамаға тыйым салуды, қаржы өнімінің шарттарын дұрыс ашу міндетін және тұтынушыны адастыруға қабілетті ақпаратқа жол бермеуді қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Жарнама және банк қызметі туралы заңнамасының талаптарын сақтайды.
170. Егер банктің жарнамасы, ақпараттық материалы немесе жарияланым банктік қарыз немесе салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі туралы мәліметтерді қамтыса, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен цифрлық түрде, анық, жылдық, тиімді және салыстырмалы есептеуде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.
171. Жарнамалық және ақпараттық материалдардағы жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі оның қаріп мөлшерін азайтпай, оқудың нашарлауынсыз немесе клиенттің өнімнің нақты құны туралы ақпаратты қабылдауын төмендетуге қабілетті өзге де көрнекі бөлектеусіз өзге сыйақы мөлшерлемелерімен салыстырылуын қамтамасыз ететін тәсілмен көрсетіледі.
172. Банк жарнамада қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіппен қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты ашады.

15 бөлім. Қорытынды ережелер

173. Банктің Директорлар кеңесі заңды және (немесе) жеке тұлғалар үшін және (немесе) корреспондент банктер үшін банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған мөлшерлемелерге және (немесе) тарифтерге (базалық және (немесе) шекті) өзгерістер және (немесе) толықтырулар бекіткен жағдайда, Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен мөлшерлемелер мен тарифтер қолданылады күні. Бұл ретте, егер жасалған шарттардың талаптары мен ҚР заңнамасының талаптарынан өзгеше туындамаса, бұрынғы ставкалар мен тарифтер жаңа шарттар мен операцияларға қолдану бөлігінде автоматты түрде күшін жояды.
174. Банк операциялары және (немесе) өзге де операциялар бөлігінде қағидалар Банктің тиісті банк операцияларын және (немесе) өзге де операцияларды жүзеге асыруға құқығын көздейтін банк лицензиясын алған күннен бастап не Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің лицензиясында немесе Банктің уәкілетті органының шешімінде айқындалған өзге де күннен бастап қолданылады.
175. Қолданыстағы банктік көрсетілетін қызметтер шарттарына қатысты мөлшерлемелер мен тарифтерді Өзгертуді Банк ҚР заңнамасында және тиісті шарттардың талаптарында көзделген тәртіппен жүзеге асырады, оның ішінде Банктің кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес клиенттерді – жеке тұлғаларды төлемдер мен аударымдар бойынша комиссиялар мен тарифтердің ұлғаюы туралы болжамды күнге дейін кемінде 3 (үш) ай бұрын хабардар ету міндеттемесі егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше мерзім белгіленбесе, олардың өзгерістері, ал клиенттер - кәсіпкерлік қызмет шеңберінде жүзеге асырылатын заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлер - өзгерістің болжамды күнінен кемінде бір ай бұрын.
176. Нәтижесінде Қағидалардың жекелеген ережелері ҚР заңнамасына қайшы келетін ҚР заңнамасы өзгерген жағдайда, мұндай ережелер ҚР заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады және Қағидалардың мәтініне Ресми өзгерістер енгізу қажеттілігінсіз ҚР заңнамасына сәйкес өзгертілген болып есептеледі. Егер ережелердің бірі жарамсыз болып қалса, бұл қалған ережелерге әсер етпейді. Жарамсыз ереже бастапқы Ереженің мақсатын барынша толық көрсететін заңды жол берілетін Ережемен ауыстырылуға жатады.
177. Ережені Банктің Директорлар кеңесі бекітеді және бекітілген күнінен бастап күшіне енеді және мынадай өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгенге не жойылды деп танылғанға дейін қолданылады.
178. Ереженің аталған басылымы Банктер туралы Заңның ережелерін ескере отырып дайындалды және аталған Заңның жекелеген нормаларын қолданысқа енгізу мерзімдерін ескере отырып қолдануға жатады.

**Қабылданатын депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті сомалары,
мерзімдері мен шамалары**

1. Заңды тұлғалар үшін (банктерден басқа)

| 1.1 Ағымдағы шоттар бойынша: | | |
|--|----------------|-----------------|
| | Минимум | Максимум |
| Депозиттің шекті сомалары | Шектелмеген | Шектелмеген |
| Депозиттің шекті мерзімдері | Шектелмеген | Шектелмеген |
| Валюталар бойынша сыйақының шекті мөлшерлемелері: | жылдық %: | жылдық %: |
| а) теңгемен | 0,0% | 20.0% дейін |
| б) шет. валюта | 0,0% | 10.0% дейін |

| 1.2 Жинақ шоттары (салымдар) бойынша: | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| | Минимум | | Максимум | |
| Депозиттің шекті сомалары | Шектелмеген | | Шектелмеген | |
| Депозиттің шекті мерзімдері | Шектелмеген | | Шектелмеген | |
| Сыйақының шекті мөлшерлемелері: | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) |
| а) теңге | 0,0% | 0,0% | 20.0% дейін | 20.0 % бастап |
| б) шет. валюта | 0,0% | 0,0% | 10.0% дейін | 10.0 бастап% |
| в) салым-қамтамасыз ету | 0,0% | 0,0% | а) - б) | а) - б) |

* салым мерзімінің соңында сыйақы төлеу шартымен

2. Жеке тұлғалар үшін

| 2.1 Ағымдағы шоттар бойынша: | | |
|--|----------------|-----------------|
| | Минимум | Максимум |
| Депозиттің шекті сомалары | Шектелмеген | Шектелмеген |
| Депозиттің шекті мерзімдері | Шектелмеген | Шектелмеген |
| Валюталар бойынша сыйақының шекті мөлшерлемелері: | жылдық %: | жылдық %: |
| а) теңгемен | 0,0% | 20.0% дейін |
| б) шет. валюта | 0,0% | 10.0% дейін |

| 2.2 Жинақ шоттары (салымдар) бойынша: | | |
|--|----------------|-----------------|
| | Минимум | Максимум |
| Депозиттің шекті сомалары | Шектелмеген | Шектелмеген |

| Депозиттің шекті мерзімдері | Шектелмеген | | Шектелмеген | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) |
| а) теңге | 0,0% | 0,0% | 20.0% дейін | 20.0% дейін |
| б) шет. валюта | 0,0% | 0,0% | 10.0% дейін | 10.0% дейін |
| в) салым-қамтамасыз ету | 0,0% | 0,0% | а) - б) | а) - б) |

* Бұл жағдайда жеке тұлғалардың жаңадан тартылатын депозиттері бойынша сыйақының жоғарғы шекті мөлшерлемелерін Банк «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес белгілейді

**Ұсынылатын банк қарыздары бойынша сыйақы
мөлшерлемелерінің шекті сомалары, мерзімдері мен шамалары**

1. Заңды тұлғалар үшін (банктерден басқа)

| | Минимум | | Максимум | |
|--|-----------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
| Банктік қарыздың шекті сомалары | 1 000 000 теңге / 5 000 USD | | Бір қарыз алушыға тәуекел бойынша лимитті ескере отырып, ҚР заңнамасында белгіленген нормативтер шегінде | |
| Банктік қарыздың шекті мерзімдері | 1 күн | | 240 ай | |
| Сыйақының шекті мөлшерлемелері: | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) |
| теңгедегі базалық мөлшерлемелер | 0,1% | 0,1% | 46,0% | 46,0% |
| шетел валютасындағы базалық мөлшерлемелер | 0,1% | 0,1% | 46,0% | 46,0% |
| банктегі салым кепілімен кредиттеу кезінде *** | 0,1% | 0,1% | 35,0% | 35,0% |
| нысаналы қорландыру есебінен кредиттеу кезінде** / *** | 0,1% | 0,1% | 46,0% | 46,0% |
| банктік қарызды қайта құрылымдау кезінде | 0,1% | 0,1% | 46,0% | 46,0% |

* негізгі берешекті/сыйақыны өтеу мерзімі өткен кезде тұрақсыздық айыбының айыппұл мөлшерлемелерін есепке алмағанда

** басқа қаржы институттарынан немесе Үкіметтен, Ұлттық басқарушы холдингтерден немесе мемлекеттік даму институттарынан нысаналы қорландыру

*** ең төменгі мөлшерлеме Банктің уәкілетті органы бекітетін жекелеген нысаналы бағдарламаларды қоспағанда, берілетін банктік қарыз бойынша қамтамасыз ету ретінде әрекет ететін немесе нысаналы қаржыландыру жүзеге асырылатын қорландыру құнына Банктің маржасы ретінде көрсетілген

2. Жеке тұлғалар үшін

| | Минимум | Максимум |
|--|------------------------|--|
| Банктік қарыздың шекті сомалары: 1) кепіл өнімдері 2) кепілсіз өнімдер 3) банкте орналастырылған және кредит бойынша берешекті толық көлемде жабатын депозит кепілімен банктік қарыз | 10 000 теңге / 100 USD | Бір қарыз алушыға тәуекел бойынша лимитті ескере отырып, ҚР заңнамасында белгіленген нормативтер шегінде |

| | | | | |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Кредиттің шекті мерзімі: 1) кепіл өнімдері 2) кепілсіз өнімдер 3) банкте орналастырылған және кредит бойынша берешекті толық көлемде жабатын депозит кепілімен банктік қарыз | 1 күн | | 240 ай | |
| Сыйақының шекті мөлшерлемелері: | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) | Номиналды (жылдық %) | ЖТСМ * (жылдық %) |
| кепілді банктік қарыздар | 0,1% | 0,1% | 35.0% | 35.0% |
| кепілсіз банктік қарыздар | 0,1% | 0,1% | 46.0% | 46.0% |
| банкте орналастырылған депозит және/немесе ақша қаражаты кепілімен банктік қарыз | 0,1% | 0,1% | 35.0% | 35.0% |

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2022 жылғы 28 қазандағы № 78 «Банк қызметін реттеу мәселелері бойынша ҚР кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» Қаулысының талаптарын орындау шеңберінде банктік қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін (ЖЭС) есептеу кезінде есепке қарыз алушының негізгі борыш бойынша барлық төлемдері және сондай-ақ қарыз шартының қолданылуының бүкіл кезеңі үшін оны беруге және қызмет көрсетуге тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер, оның ішінде Қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдері.

Сондай-ақ, ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 62 бірлескен қаулысының және «жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерін айқындау туралы» ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 19 тамыздағы № 45 қаулысының талаптарын орындау шеңберінде банктік қарыз шарты бойынша оны жасасқан күнге жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, сыйақы мөлшерлемесі өзгерген кезде не қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты жаңа комиссиялар мен өзге де төлемдер енгізілген кезде белгіленген шекті мөлшерден аспауы керек.

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы ережеге №3 қосымша

Заңды тұлғалар үшін банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған базалық (стандартты) тарифтер мен мөлшерлемелер

| No. | Қызмет түрі | Тарифтің минималды мөлшері | Тарифтің максималды мөлшері | Ескерту |
|---|--|----------------------------|-----------------------------|--|
| I. КЛИЕНТТІҢ БАНКТІК ШОТЫ: шоттарды ашу, жүргізу, жабу | | | | |
| 1.1 | Ағымдағы шот ашу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.2 | Эскроу шотын ашу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.2.1 | Эскроу шотын жүргізу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Шот бойынша қозғалыстардың болуына қарамастан ай сайын |
| 1.3 | Қолданыстағы шоттар (оның ішінде ҚҚС) бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 анықтама / хабарлама / растау үшін |
| 1.4 | Жабық шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру* (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 анықтама / хабарлама / растау үшін |
| 1.5 | Кредит берешегінің болуы / болмауы туралы анықтама беру* (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешек толық өтелген жағдайда комиссия алынбайды. Анықтама өтінішті алған күннен бастап 15 күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде дайындалады |
| 1.6 | Анықтамаларды күн сайын беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 анықтама үшін |
| 1.7 | Шот бойынша үзінді көшірме (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр үзінді-көшірме үшін |
| 1.7.1 | MT940 форматындағы шот бойынша үзінді көшірме (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр ай үшін |

| | | | | |
|----------------------------|--|----------|----------------|------------------------|
| 1.8 | Клиенттің өтініші/сұрауы бойынша банк шоттарына қызмет көрсету шеңберінде үзінді көшірмелер беру (қосымша) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр үзінді-көшірме үшін |
| 1.9 | Екі кез келген валюта арасындағы айырбастау (соның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | Айырбастау сомасынан |
| 1.10 | Клиенттің бастамасы бойынша ағымдағы шотты жабу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.11 | Банктің бастамасы бойынша ағымдағы шотты жабу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.12 | Банк клиенттерінің аудиторлық фирмалары үшін анықтама (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | 1 анықтама үшін |
| | Астана қ. сағат 16:00 кейінгі операциялар | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| II. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ | | | | |
| 2.1 | Теңгемен ағымдағы шотқа (оның ішінде ҚҚС) есепке алу үшін банкноттарды қабылдау және қайта есептеу | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.2 | Теңгемен қолма-қол ақша беру* (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.3 | Ағымдағы шотқа USD / EUR / RUR (оның ішінде ҚҚС) есепке алу үшін банкноттарды қабылдау және қайта есептеу | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.4 | USD / EUR / RUR* қолма-қол ақша қаражатын беру (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.5 | Банкноттарды (ірі банкноттарды шағын банкноттарға және керісінше) (оның ішінде ҚҚС) айырбастау | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.6 | Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | Әрбір банкнот үшін |
| 2.7 | Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | 1 операция үшін |

| | | | | |
|-------------------------|---|----------|-------------------------------------|---|
| 2.8 | Астана қаласы уақытымен сағат 16:00 кейін кассалық қызмет көрсету (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| | Қолма қол ақша беру алдын ала өтінім бойынша жүргізіледі | | | |
| III. АУДАРЫМДАР* | | | | |
| 3.1 | Теңгемен кіріс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.2 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 13:00 дейін теңгемен шығыс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.3 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 17:00 дейін теңгемен шығыс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.4 | Теңгемен шұғыл аударымдар (Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 17:00 дейін) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.5 | USD / EUR / JPY / RUR / CNY кіріс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.6 | USD / EUR / JPY (SHA) шығыс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.7 | USD / EUR / JPY / CNY (OUR) шығыс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.8 | RUR (OUR) шығыс аудармалары (соның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.9 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ клиенттері арасындағы банкішілік аударымдар (кез келген валютада) (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.10 | Техникалық мүмкіндік (оның ішінде ҚҚС) болған кезде теңгелік аударымның шарттарын өзгерту, күшін жою, қайтару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару |
| 3.11 | Техникалық мүмкіндік болған жағдайда USD/EUR/JPY/ CNY/RUR шарттарын өзгерту, күшін жою, аударымды қайтару, тергеу (SWIFT) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару |

| | | | | |
|------------------------------|--|----------|----------------|--|
| 3.12 | Тексеру (SWIFT және т. б.) (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір тергеу үшін |
| | Астана қ. сағат 16:00 кейінгі операциялар | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| IV. ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ | | | | |
| 4.1 | 2 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмір беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір шарт үшін |
| 4.2 | 1 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмірді жедел беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір шарт үшін |
| 4.3 | Өтінішті дайындау және 2 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қызмет көрсету сәтіндегі әрбір өтініш үшін (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) |
| 4.4 | Өтінішті шұғыл дайындау және 1 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қызмет көрсету сәтіндегі әрбір өтініш үшін (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) |
| 4.5 | 2 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін |
| 4.6 | 1 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін |
| 4.7 | Клиенттің жазбаша сұрауларына жауап (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір жауап үшін өтініш берген кезде (әрбір анықтама) |
| 4.8 | Жүргізілген төлемдер туралы анықтаманы (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір анықтама үшін |
| | Астана қаласы уақытымен сағат 16:00 кейін валюталық бақылау қызметтері үшін тариф | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ* | | | | |
| 5.1 | Пайдаланушыны интернет-банкингте тіркеу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия |

| | | | | |
|--|---|--------------|---|---|
| 5.2 | Интернет-банкингті пайдаланғаны үшін ай сайынғы төлем (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 5.3 | ОТР-құрылғысы жоғалған кезде беру / ауыстыру (оның ішінде ҚҚС): | | | Қызмет көрсеткенге дейін әрбір құрылғы үшін біржолғы комиссия |
| 5.3.1 | ОТР-карта | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 5.4 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 13:00 дейін ақша аударымдары (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 5.5 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 13:00 бастап 17:00 дейін ақша аударымдары (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| * Интернет-банкинг бойынша барлық ақша аударымдары (осы бөлімде көрсетілмеген) аударымдар бөлімінде көрсетілген. | | | | |
| VI. САУДА-САТТЫҚТЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ | | | | |
| VI.1 ИМПОРТТЫҚ АККРЕДИТИВТЕР | | | | |
| 6.1.1 | Ақшалай жабыны кемінде 100% импорттық аккредитив тәуекелдері үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5%, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | 1 жыл ішінде |
| 6.1.2 | Жабылмаған импорттық аккредитив (кредиттік желілер шеңберінде) шығарғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5%, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | 1 жыл ішінде |
| 6.1.3 | Жабылмаған импорттық аккредитив бойынша тәуекелдер үшін комиссия (кредиттік желілер шеңберінде) (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 15,00% | 1 жыл ішінде |
| 6.1.4 | Құжаттарды негoциациялау (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5,00% | |
| 6.1.5 | Аккредитив шарттарын өзгерту (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | Әр өзгеріс үшін |

| | | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|----------------------------|
| 6.1.6 | Аккредитив шарттарын өзгерту: соманы ұлғайту, аккредитивтің қолданылу мерзімін ұзарту (оның ішінде ҚҚС) | Комиссияларды қосымша есептеу үшін аккредитивтің дербес шығарылымы ретінде қарастырылады | | |
| 6.1.7 | Бенефициардың келісімін (оның ішінде ҚҚС) алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін аккредитивтің күшін жою | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 6.1.8 | Құжаттарды тексеру (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5%, (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | Әрбір құжаттар пакеті үшін |
| 6.1.9 | Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір құжаттар пакеті үшін |
| 6.1.10 | Импорттық аккредитив бойынша сұраныстар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| VI.11 ЭКСПОРТТЫҚ АККРЕДИТИВТЕР | | | | |
| 6.2.1 | Экспорттық аккредитивті авизалау (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.2.2 | Экспорттық аккредитив (оның ішінде ҚҚС) шарттарының өзгерістерін авизалау | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір жазылым үшін |
| 6.2.3 | Экспорттық аккредитивті растау (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.2.4 | Экспорттық аккредитив бойынша ұсынылған құжаттарды негoциациялау / дисконттау (ұсыну бойынша төлем немесе төлемді кейінге қалдыру) (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.2.5 | Құжаттарды тексеру (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | Әрбір құжаттар пакеті үшін |
| 6.2.6 | Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін комиссия (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | Әрбір құжаттар пакеті үшін |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--------------|--|----------------------------|
| 6.2.7 | Атқарушы банкке жіберуге құжаттарды қабылдау және дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір құжаттар пакеті үшін |
| 6.2.8 | Экспорттық аккредитив бойынша сұраныстар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 6.2.9 | Бірінші бенефициардың бұйрығы бойынша трансферабельдік аккредитивті аудару (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.2.10 | Трансферабельдік аккредитив (оның ішінде ҚҚС) бойынша шарттарды өзгертуді аудару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр өзгеріс үшін |
| VI.III ҚҰЖАТТЫҚ ИНКАССО | | | | |
| 6.3.1 | Импорттық инкассоны авизондау (төлемге қарсы құжаттар/акцептке қарсы құжаттар) (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.3.2 | Экспорттық инкассо шеңберінде құжаттарды қабылдау және дайындау (төлемге қарсы құжаттар/акцептке қарсы құжаттар) (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00) | |
| 6.3.3 | Төленбеген инкассацияланған құжаттарды наразылықсыз қайтару (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 (+факт. құны) | |
| 6.3.4 | Наразылықпен төленбеген инкассацияланған құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) қайтару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 (+факт. құны) | |
| VI.IV ИМПОРТТЫҚ КЕПІЛДІКТЕР | | | | |
| 6.4.1 | Кем дегенде 100% ақшалай қамтуы бар кепілдік шығару (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | 1 жыл ішінде |
| 6.4.2 | Кепілдікті ұсынусыз шығарғаны үшін комиссия (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 10% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | 1 жыл ішінде |
| 6.4.3 | Ақшалай қамтуды ұсынбай кепілдік бойынша тәуекелдер үшін комиссия | Жылдық 0,00% | Жылдық 15,00% | 1 жыл ішінде |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|--|-----------------|
| | (қамтамасыз етудің басқа түріне) (оның ішінде ҚҚС) | | | |
| 6.4.4 | Кепілдік шарттарын өзгерту (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр өзгеріс үшін |
| 6.4.5 | Кепілдік шарттарын өзгерту: соманы ұлғайту, кепілдік мерзімін ұзарту (ҚҚС қоса алғанда) | Комиссияларды қосымша есептеу үшін кепілдіктің дербес шығарылымы ретінде қарастырылады | | |
| 6.4.6 | Қарсы кепілдікке қарсы кепілдік шығару (соның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 10% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | 1 жыл ішінде |
| 6.4.7 | Бенефициардан алдын ала сұратусыз міндеттемелерден ресми босатуды алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кепілдіктің күшін жою немесе кепілдіктің түпнұсқасын (оның ішінде ҚҚС) қайтару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| VI.V ЭКСПОРТТЫҚ КЕПІЛДІКТЕР | | | | |
| 6.5.1 | Экспорттық кепілдікті авизалау (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 6.5.2 | Кепілдік шарттарының (оның ішінде ҚҚС) өзгерістерін авизалау | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әр өзгеріс үшін |
| 6.5.3 | Кепілдікті растау (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | |
| 6.5.4 | Бенефициардың келісімін (оның ішінде ҚҚС) алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кепілдіктің күшін жою | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| VI.VI РАМБУРСИРЛЕУ | | | | |
| 6.6.1 | Рамбурстық міндеттеме шығару (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00) | |

| | | | | |
|---------------------------------|--|--------------|----------------|--|
| 6.6.2 | Шығарылған рамбурстық міндеттемелер бойынша тәуекелдер үшін сыйақы (оның ішінде ҚҚС) | Жылдық 0,00% | Жылдық 15,00% | |
| VII. СЕЙФТЕРДІ ЖАЛҒА АЛУ | | | | |
| 7.1 | Шағын сейфті жалға алу: 24см.* 6см. * 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | |
| 7.1.1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | |
| 7.1.2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 7.1.3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 150 000,00 | |
| 7.1.4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 200 000,00 | |
| 7.2 | Орташа сейфті жалға алу: 24см.* 11см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | |
| 7.2.1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 60 000,00 | |
| 7.2.2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 120 000,00 | |
| 7.2.3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 180 000,00 | |
| 7.2.4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 240 000,00 | |
| 7.3 | Үлкен сейфті жалға алу: 24см.* 21,5см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | |
| 7.3.1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 70 000,00 | |
| 7.3.2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 140 000,00 | |

| | | | | |
|--|---|---------------|----------------|--|
| 7.3.3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 210 000,00 | |
| 7.3.4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 280 000,00 | |
| 7.4 | Сейф ұяшығының құлын ауыстырғаны үшін комиссия (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| VIII. НЕСИЕЛЕУ | | | | |
| 8.1 | Кепілмен қамтамасыз етуді ауыстыру | 0,00% | 10,00% | босатылатын кепілдің кепіл құнынан |
| 8.2 | (револьверлік) кредиттік желіні бергені үшін | 0,00% | 10,00% | - біржолғы-кредит беру сәтінде жаңартылмайтын (револьверлік) кредиттік желі бойынша; - жыл сайын жаңартылатын (револьверлік) кредиттік желі сомасынан |
| 8.3 | Мақсатсыз пайдаланғаны үшін айыппұл | 0,00% | 10,00% | кредит сомасынан |
| 8.4 | Кредитті мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұл (револьверлік кредит желісі шеңберінде мерзімінен бұрын өтеуді қоспағанда) | 0,00% | 10,00% | мерзімінен бұрын өтеу сомасынан |
| 8.5 | уақтылы өтемегені үшін өсімпұл | 0,00% | 0,5% | төлемді кешіктірген әрбір күн үшін мерзімі өткен берешек сомасынан |
| IX. КОРПОРАТИВТІК ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА СТАВКАЛАР МЕН ТАРИФТЕР | | | | |
| № | Қызмет түрі | VISA Business | | |
| IX.1 Карточканы шығару | | | | |
| 9.1.1 | Карточканы шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |

| IX.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету | | | | |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| 9.2.1 | Карточкаға бірінші және кейінгі жылдарға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.2.2 | Карточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.2.3 | Клиенттің талабы бойынша карточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.III «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ шығарған карточкалар бойынша қолма-қол ақша алу | | | | |
| 9.3.1 | Әлемдегі кез-келген банкоматтан қолма-қол ақша алу | 0,00% | 2,0% | |
| 9.3.2 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасында қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС) | Банк тарифтеріне сәйкес | Банк тарифтеріне сәйкес | |
| IX.IV Төлем картасының шотына аудару | | | | |
| 9.4.1 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасындағы қолма-қол ақша жарнасы (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.4.2 | Ұлттық/шетел валютасында банкішілік қолма-қол ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.4.3 | Ұлттық/шетел валютасында банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.V төлем картасының шотына аудару | | | | |
| 9.5.1 | Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (Клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.VI Карточка бойынша төлем операциялары | | | | |

| | | | | |
|---|--|----------|---------------|--|
| 9.6.1 | Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.VII Есептер және баланс туралы ақпаратты сұрау / шағын үзінді | | | | |
| 9.7.1 | Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.7.2 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.7.3 | Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.7.4 | Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.VIII СМС-банкинг | | | | |
| 9.8.1 | SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.8.2 | Айына абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| IX.IX Қосымша төлемдер | | | | |
| 9.9.1 | ПИН-кодды өзгерту | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.9.2 | Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.9.3 | Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.9.4 | Төлем карточкасын бұғаттан шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.9.5 | Негізгі және қосымша карточка бойынша клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |

| IX.X Карточкалық операциялар бойынша тергеу жүргізу | | | | |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 9.10.1 | ҚР аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС) | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | |
| 9.10.2 | Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 9.10.3 | Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС) | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | |
| X. КОРПОРАТИВТІК ВИРТУАЛДЫ КАРТОЧКАЛАР БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР | | | | |
| № | Қызмет түрі | Virtual Business card | | |
| X.I Карточканы шығару | | | | |
| 10.1.1 | Карточканы шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 10.1.2 | Кредит беру өнімі бойынша Банктің клиенттері болып табылатын компаниялар үшін карточка шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| X.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету | | | | |
| 10.2.1 | Карточкаға бірінші және кейінгі жылдарға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| X. III ЖПҚ арқылы аударым алу | | | | |
| 10.3.3 | ЖПҚ арқылы аударым алу | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| X. IV Есептер және баланс туралы ақпарат сұрау / шағын үзінді | | | | |
| 10.4.1 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 10.4.2 | Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 10.4.3 | Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| X.V Қосымша төлемдер | | | | |

| | | | | |
|---|---|------------------------|------------------------|--|
| 10.5. 1 | Картчканы бұғаттау | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| X.VI Картчканы операциялар бойынша тексеру жүргізу | | | | |
| 10.6. 1 | Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | |
| 10.6. 2 | Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС) | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | |

Жеке тұлғалар үшін банктік және өзге операцияларды жүзеге асыруға арналған базалық (стандартты) тарифтер мен мөлшерлемелер

| № | Қызмет түрі | Тарифтің минималды мөлшері | Тарифтің максималды мөлшері | Ескерту |
|---|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| I. КЛИЕНТТІҢ БАНКТІК ШОТЫ: шоттарды ашу, жүргізу, жабу | | | | |
| 1.1 | Ағымдағы шот ашу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.2 | Эскроу шотын ашу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 5 000 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.3 | Қолданыстағы шоттар (оның ішінде ҚҚС) бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 анықтама / хабарлама / растау үшін |
| 1.4 | Жабық шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру* (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 анықтама / хабарлама / растау үшін |
| 1.5 | Анықтамаларды күн сайын беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | қосарлы тариф | 1 анықтама үшін |

| | | | | |
|----------------------------|--|----------|----------------|--|
| 1.6 | Несие берешегінің болуы / болмауы туралы анықтамалар беру** (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешек толық өтелген жағдайда комиссия алынбайды. Анықтама өтінішті алған күннен бастап 15 күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде дайындалады |
| 1.7 | Шот бойынша үзінді көшірмелер (жылына бір рет) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | Әр үзінді-көшірме үшін |
| 1.8 | Өзге де үзінді көшірмелер (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | Әр үзінді-көшірме үшін |
| 1.9 | Екі кез келген валюта арасындағы айырбастау (соның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | |
| 1.1 0 | Ағымдағы шотты жабу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 шот үшін |
| 1.1 1 | Банк клиенттерінің аудиторлық фирмалары үшін анықтама (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | 1 анықтама үшін |
| | Астана қ. сағат 16:00 кейінгі операциялар | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| II. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ | | | | |
| 2.1 | Ағымдағы шотқа (оның ішінде ҚҚС) есепке алу үшін банкноттарды қабылдау және қайта есептеу: | 0,00% | 20,00% | 1 операция үшін |
| 2.1. 1 | Теңге (KZT) | 0,00% | 20,00% | |
| 2.1. 2 | АҚШ доллары (USD) | 0,00% | 20,00% | |
| 2.1. 3 | ЕУРО (EUR) | 0,00% | 20,00% | |
| 2.1. 4 | Ресей рублі (RUR) | 0,00% | 20,00% | |
| 2.2 | Теңгемен қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |

| | | | | |
|------------------------|--|----------|-------------------------------------|--------------------|
| 2.3 | Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын ЖТ үшін теңгемен қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.4 | USD / EUR / RUR-ға қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС) | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.5 | Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | 1 операция үшін |
| 2.6 | Банкноттарды (ірі банкноттарды шағын банкноттарға және керісінше) (оның ішінде ҚҚС) айырбастау | 0,00% | 10,00% | 1 операция үшін |
| 2.7 | Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | Әрбір банкнот үшін |
| | Астана қ. сағат 16:00-ден кейін кассалық қызмет көрсету | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| | Қолма қол ақша беру алдын ала өтінім бойынша жүргізіледі | | | |
| III. АУДАРЫМДАР | | | | |
| 3.1 | Теңгемен кіріс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.2 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 13:00 дейін теңгемен шығыс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.3 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 17:00 дейін теңгемен шығыс аударымдар (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.4 | Теңгемен шұғыл Шығыс аударымдар (Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00-ден 17:00-ге дейін) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.5 | USD / EUR / RUR / JPY кіріс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 20 000,00 | 1 аударым үшін |
| 3.6 | USD / EUR / JPY (SHA) шығыс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.7 | USD / EUR / JPY (OUR) Шығыс аударымдары (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |

| | | | | |
|------------------------------|--|----------|-------------------------------------|--|
| 3.8 | RUR (OUR) шығыс аудармалары (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.9 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ клиенттері арасындағы банкішілік аударымдар (кез келген валютада) (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | 10% (мин 0 KZT, макс 1 000 000 KZT) | 1 аударым үшін |
| 3.1 0 | Техникалық мүмкіндік (оның ішінде ҚҚС) болған кезде теңгелік аударымның шарттарын өзгерту, күшін жою, қайтару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару |
| 3.1 1 | Техникалық мүмкіндік (оның ішінде ҚҚС) болған кезде шарттарды өзгерту, күшін жою, USD/EUR/RUR/JPY-ге аударымды қайтару | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару |
| 3.1 2 | Тексеру (SWIFT және т. б.) (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір тергеу үшін |
| | Астана қ. сағат 16:00 кейінгі операциялар | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| IV. ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ | | | | |
| 4.1 | 2 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмір беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір шарт үшін |
| 4.2 | 1 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмірді жедел беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір шарт үшін |
| 4.3 | Өтінішті дайындау және 2 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қызмет көрсету сәтіндегі әрбір өтініш үшін (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) |
| 4.4 | Өтінішті шұғыл дайындау және 1 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қызмет көрсету сәтіндегі әрбір өтініш үшін (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) |
| 4.5 | 2 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін |

| | | | | |
|-----------------------------|---|----------|----------------|---|
| 4.6 | 1 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін |
| 4.7 | Клиенттің жазбаша сұрауларына жауап (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір жауап үшін өтініш берген кезде (әрбір анықтама) |
| 4.8 | Жүргізілген төлемдер туралы анықтаманы (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Әрбір анықтама үшін |
| | Астана қаласы уақытымен сағат 16: 00-ден кейін валюталық бақылау қызметтері үшін Тариф | KZT 0,00 | қосарлы тариф | |
| V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ* | | | | |
| 5.1 | Пайдаланушыны интернет-банкингте тіркеу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс |
| 5.2 | Интернет-банкингті пайдаланғаны үшін ай сайынғы төлем (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 5.3 | ОТР құрылғысы жоғалған кезде беру / ауыстыру (оның ішінде ҚҚС): | | | Қызмет көрсеткенге дейін әрбір құрылғы үшін біржолғы комиссия |
| 5.3.1 | ОТР-карта | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 5.4 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 9:00 бастап 13:00 дейін ақша аударымдары (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 аударым үшін |
| 5.5 | Астана қ. уақыты бойынша сағат 13:00 бастап 17:00 дейін ақша аударымдары (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 аударым үшін |
| 5.6 | Ұялы байланыс үшін төлемдер (соның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 төлем үшін |

| | | | | |
|--------------------------------|--|----------|----------------|-------------|
| | * Интернет-банкинг бойынша барлық ақша аударымдары (осы бөлімде көрсетілмеген) аударымдар бөлімінде көрсетілген. | | | |
| VI. СЕЙФТЕРДІ ЖАЛҒА АЛУ | | | | |
| 6.1 | Шағын сейфті жалға алу: 24см.* 6см. * 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | 1 сейф үшін |
| 6.1. 1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 50 000,00 | |
| 6.1. 2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | |
| 6.1. 3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 150 000,00 | |
| 6.1. 4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 200 000,00 | |
| 6.2 | Орташа сейфті жалға алу: 24см.* 11см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | 1 сейф үшін |
| 6.2. 1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 60 000,00 | |
| 6.2. 2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 120 000,00 | |
| 6.2. 3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 180 000,00 | |
| 6.2. 4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 240 000,00 | |
| 6.3 | Үлкен сейфті жалға алу: 24см.* 21,5см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда) | | | 1 сейф үшін |
| 6.3. 1 | 1 ай | KZT 0,00 | KZT 70 000,00 | |
| 6.3. 2 | 3 ай | KZT 0,00 | KZT 140 000,00 | |
| 6.3. 3 | 6 ай | KZT 0,00 | KZT 210 000,00 | |

| | | | | |
|----------------------|---|----------|----------------|---|
| 6.3. 4 | 12 ай | KZT 0,00 | KZT 280 000,00 | |
| 6.4 | Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін комиссия (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 100 000,00 | 1 құлып үшін |
| VII. НЕСИЕЛЕУ | | | | |
| 7.1 | Кепілмен қамтамасыз етуді ауыстыру | KZT 0,00 | 10,0% | Заем бойынша негізгі борыш қалдығының сомасынан, кепілді ауыстыру туралы өтінім берілген күнге |
| 7.2 | Несиені мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұл* | KZT 0,00 | 50,0% | қарыздың бірінші жылы ішінде мерзімінен бұрын өтеу сомасынан |
| 7.3 | Уақтылы өтемегені үшін өсімпұл * | KZT 0,00 | 0,5% | мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен берешек сомасынан, бірақ банктік қарыз шартының қолданылған әрбір жылы үшін берілген қарыз сомасының 10% - нан аспайды |
| | * ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес | | | |

| VIII. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР | | | | | |
|--|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| № | Тариф атауы | VISA Classic | | VISA Gold | |
| | | Тарифтің минималды мөлшері | Тарифтің максималды мөлшері | Тарифтің минималды мөлшері | Тарифтің максималды мөлшері |
| VIII.I картчканы шығару | | | | | |
| 8.1 | Картчканы шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.2 | Ақшаны қайтару (Cashback) | 0% | 15% | 0% | 15% |
| VIII.II картчкаға Жылдық қызмет көрсету | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 8.2.1 | Бірінші және кейінгі жылдардағы негізгі карточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.2.2 | Бірінші және кейінгі жылдардағы қосымша карточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.2.3 | Негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.2.4 | Клиенттің талабы бойынша негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.III «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ шығарған карточкалар бойынша қолма-қол ақша алу | | | | | |
| 8.3.1 | ҚР аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 (қоса алғанда) дейін) | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 8.3.2 | ҚР аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 астам) | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 8.3.3 | Әлемнің кез келген банкоматында (ҚР тыс) қолма-қол ақша алу | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 8.3.4 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасында сомасы (оның ішінде ҚҚС) бойынша шектеусіз қолма-қол ақша беру | Банк тарифтеріне сәйкес | Банк тарифтеріне сәйкес | Банк тарифтеріне сәйкес | Банк тарифтеріне сәйкес |
| VIII.IV төлем картасының шотына аудару | | | | | |
| 8.4.1 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасындағы қолма-қол ақша жарнасы (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |

| | | | | | | |
|---|--|--|----------|---------------|----------|---------------|
| 8.4.2 | Ұлттық/шетел валютасында банкішілік қолма-қол ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | бір клиенттің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| | | әр түрлі клиенттердің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.4.3 | Ұлттық/шетел валютасында банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.V төлем картасының шоттары бойынша аударым операциялары | | | | | | |
| 8.5.1 | Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (Клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы) (оның ішінде ҚҚС) | бір клиенттің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| | | әр түрлі клиенттердің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.VI карточка бойынша төлем операциялары | | | | | | |
| 8.6.1 | Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.VII есептер және баланс туралы ақпаратты сұрау / шағын үзінді | | | | | | |
| 8.7.1 | Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.7.2 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.7.3 | Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.VIII СМС-банкинг | | | | | | |
| 8.8.1 | SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.8.2 | Айына абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.IX қосымша төлемдер | | | | | | |
| 8.9.1 | ПИН-кодын өзгерту | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |

| | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 8.9.2 | Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.9.3 | Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.9.4 | Төлем карточкасын бұғаттан шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.9.5 | Негізгі және қосымша карточка бойынша клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| VIII.X Карточкалық операциялар бойынша тексеру жүргізу | | | | | |
| 8.10.1 | ҚР аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС) | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер Банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес |
| 8.10.2 | Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 8.10.3 | Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС) | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес |
| IX. ЖАЛАҚЫ ЖОБАЛАРЫНА ҚАТЫСУШЫЛАР ҮШІН ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР | | | | | |
| | Тариф атауы | VISA Classic | | VISA Gold | |
| IX.I Карточканы шығару | | | | | |
| 9.1.1 | Карточканы шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.1.2 | Ақшаны қайтару (Cashback) | 0% | 15% | 0% | 15% |
| IX.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету | | | | | |
| 9.2.1 | Бірінші және кейінгі жылдардағы негізгі карточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |

| | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| 9.2.2 | Бірінші және кейінгі жылдардағы қосымша қарточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін комиссия | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.2.3 | Негізгі немесе қосымша қарточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.2.4 | Клиенттің талабы бойынша негізгі немесе қосымша қарточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.III «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ шығарған қарточкалар бойынша қолма-қол ақша алу | | | | | | |
| 9.3.1 | ҚР аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 (қоса алғанда) дейін) | | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 9.3.2 | ҚР аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 астам) | | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 9.3.3 | Әлемнің кез келген банкоматында (ҚР тыс) қолма-қол ақша алу | | 0% | 5% | 0% | 5% |
| 9.3.4 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасында сомасы (оның ішінде ҚҚС) бойынша шектеусіз қолма-қол ақша беру | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.IV Төлем картасының шотына аудару | | | | | | |
| 9.4.1 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кассасындағы қолма-қол ақша жарнасы (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 00,00 | KZT 0,00 | KZT 10 00,00 |
| 9.4.2 | Ұлттық/шетел валютасында банкішілік қолма-қол | бір клиенттің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |

| | | | | | | |
|---|--|--|----------|---------------|----------|---------------|
| | ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | әр түрлі клиенттердің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.4.3 | Ұлттық/шетел валютасында банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.V Аударым операциялары | | | | | | |
| 9.5.1 | Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (Клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы) (оның ішінде ҚҚС) | бір клиенттің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| | | әр түрлі клиенттердің шоттары арасында | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.VI Карточка бойынша төлем операциялары | | | | | | |
| 9.6.1 | Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.VII Есептер және баланс туралы ақпаратты сұрау / шағын үзінді | | | | | | |
| 9.7.1 | Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.7.2 | «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.7.3 | Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.VIII СМС-банкинг | | | | | | |
| 9.8.1 | SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.8.2 | Айына абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС) | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.IX Қосымша төлемдер | | | | | | |
| 9.9.1 | ПИН-кодын өзгерту | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.9.2 | Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау | | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |

| | | | | | |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 9.9.3 | Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін) | KZT 0,00 | KZT 15 000,00 | KZT 0,00 | KZT 15 000,00 |
| 9.9.4 | Төлем карточкасын бұғаттан шығару | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.9.5 | Негізгі және қосымша карточка бойынша клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| IX.X Карточкалық операциялар бойынша тергеу жүргізу | | | | | |
| 9.10.1 | ҚР аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС) | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер Банкінің тарифтеріне сәйкес | Эквайер банкінің тарифтеріне сәйкес |
| 9.10.2 | Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС) | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 | KZT 0,00 | KZT 10 000,00 |
| 9.10.3 | Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС) | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес | ЖПҚ тарифтеріне сәйкес |

Корреспондент-банктер және / немесе контрагент-банктер үшін операцияларды жүзеге асыруға арналған базалық және шекті мөлшерлемелер мен тарифтер

1. / Шотты басқару /

| Қызметтер | Минимум | Максимум |
|----------------------------|----------------------------|-------------|
| Шотты басқару | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | Шектелмеген |
| Минималды теңгерім | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | Шектелмеген |
| Шотты жабу | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | Шектелмеген |
| Қалдықтарға сыйақы есептеу | 0% | Шектелмеген |

2. / Хабарламалар /

| Қызметтер | Комиссия |
|--|----------|
| Күннің соңындағы мәлімдеме (MT950) Тек күн ішінде шот бойынша операциялар болған жағдайда | Тегін |
| MT910 ақша қаражаттарының түсуі туралы хабарлама | Тегін |
| Mt900 қолма-қол ақшаны есептен шығару туралы хабарлама | Тегін |

3. / Банкаралық аударымдар /

| Банкаралық аударымдар | Минимум | Максимум |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Кіріс төлемдер | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | 0 теңге / 0 АҚШ доллары |
| Шығыс төлемдер (ішкі аударымдарды қоса алғанда) | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | 5 000 теңге / 20 доллар |

4. / Коммерциялық аударымдар (MT103) /

| Аударымдар | Минимум | Максимум |
|---|----------------------------|------------------------------|
| «SNA» комиссиялық сыйақысын төлеу опциясымен коммерциялық аударымдар | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | 15 000 теңге / 50 доллар |
| «OUR» комиссиялық сыйақысын төлеу опциясымен коммерциялық аударымдар | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | 30 000 теңге / 100 доллар |

5. / Құжаттамалық операциялар / банкаралық кепілдіктер және кепілгерліктер

Құжаттамалық операциялар VI бөлімге сәйкес алынады. Сауда-саттықты қаржыландыру, заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтерге тарифтер, осы ереженің №3 қосымшасы.

6. / Банкаралық операциялар /

| | Минимум | Максимум |
|--|----------------------------|--|
| Банкаралық қарыздар / Банкаралық қаржыландыру | Жылдық 0% | келісімге / мәмілені растауға сәйкес |
| Банкаралық кепілдіктер | Жылдық 0% | шартқа сәйкес |
| Банкаралық кепілгерліктер | Жылдық 0% | шартқа сәйкес |
| Басқа банкаралық операциялар | 0 теңге / 0 АҚШ доллары | шартқа сәйкес |

Сыйақының нақты мөлшерлемелері, комиссиялар, мерзімдер, сомалар, валюта, банкаралық операцияларды қамтамасыз ету және басқа да шарттар тараптардың келісімі бойынша Банктің уәкілетті органының шешімімен және/немесе Банктің нарықтық жағдайларын, лимиттерін, контрагент Банктің тәуекелін бағалауды және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескеріп, мәмілені растау арқылы анықталады.

Осы тарифтерде Банкке көрсетілген қызметтер үшін банктің комиссиялары көрсетіледі. Корреспонденттердің/респонденттердің және/немесе контрагент-банктердің тапсырмасы бойынша жүргізілетін операциялар бойынша үшінші банктердің комиссиялары қосымша алынады.