

«Цеснабанк» АҚ
Директорлар Кеңесінің
2010 ж. «03» тамыздағы
№03/08/10-01 хаттамасымен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2011 ж. «18» тамыздағы
№18/08/11-11 хаттамасымен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2012 ж. «03» сәуірдегі
№03/04/12-01 хаттамасымен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2014 ж. «10» ақпандағы
№10/02/14-09 хаттамасымен бекітілген

Толықтыру «Цеснабанк» АҚ
Директорлар Кеңесінің
2014 ж. «29» тамыздағы
№29/08/14-01 шешімімен бекітілген

Өзгертулер «Цеснабанк» АҚ
Директорлар Кеңесінің
2014 ж. «22» қазандағы
№22/10/14-01 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2015 жылғы «23» қыркүйектегі
№ 23/09/15-02 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2016 жылғы 02 наурыздағы
№ 02/03/16-02 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2016 жылғы 2 маусымдағы
№ 02/06/16-02 шешімімен бекітілген

Толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2016 жылғы 29 шілдедегі
№ 29/07/16-03 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2016 жылғы 04 қарашадағы
№ 04/11/16-04 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы 07 қарашадағы
№07/11/17-02 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар

«Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің
2018 жылғы 01 тамыздағы
№01/08/18-02 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2018 жылғы 29 тамызындағы
№29/08/18-02 шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар
«Цеснабанк» АҚ Директорлар Кеңесінің
2019 жылғы 15 сәуірдегі
№ 15/04/19-01 шешімімен бекітілген

Өзгертулер
«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесінің
2020ж. 21 қазандағы № 21/20/20-01 шешімімен
бекітілген

Өзгертулер
«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесінің
2020ж. 29 желтоқсандағы № 29/12/20-01
шешімімен бекітілген

Өзгертулер мен толықтырулар

«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесінің
2021ж. 29 желтоқсандағы № 29/12/21-01
шешімімен бекітілген

Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

1-тарау. Жалпы ережелері

1. Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы осы Ереже (бұдан әрі - Ереже) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Банктер туралы Заң), Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне, "Jusan Bank" АҚ-тың (бұдан әрі-Банк) Жарғысына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді. Осы Ережеде пайдаланылатын жалпы ұғымдар, терминдер мен анықтамалар:

Анонимді өтініш - авторлығын анықтау мүмкін емес, өтініш берушінің қолы қойылмаған, соның ішінде электронды сандық қолтаңбасы, пошталық мекенжайы көрсетілмеген өтініш;

Банк - «Jusan Bank» АҚ;

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

банктік шот – клиенттің Банктегі ақшасының қозғалысын, сондай-ақ клиентке банктік қызмет көрсету бойынша клиент пен Банк арасындағы шарттық қатынастарды көрсету және есепке алу тәсілі;

Банктік қызметтер – Банктің Банктер туралы заңының 30 бабымен белгіленген банктік және өзге операцияларды жүзеге асыруы;

Валюталық операциялар - Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес валюталық операцияларға жатқызылған операциялар;

Депозит — белгілі бір тұлғамен (депозитор) басқа тұлғаға – Банкке бірінші талабы бойынша немесе белгілі бір мерзімде толығымен немесе бөліктермен алдын ала анықталған үстемесімен немесе үстемесіз тікелей депозиторға немесе оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға қайтарылуы тиістігіне қарамастан номиналды түрінде қайтарылу шарттарымен табысталатын ақша;

Қосымша жай (бұдан әрі – ҚЖ) – клиенттерге банктік операциялардың нақты спектрін жүзеге асыратын, бір облыс (республикалық маңызы бар қала, астана) шегінде Банк филиалының мекенжайынан басқа мекенжайда орналасқан Банк филиалының жайы (ДҚО/БҚО/КЕБ/ҚО);

жеке шарттар – бұл Банк пен Клиент арасында жасалатын, мәміленің үлгі талаптарынан ерекшеленетін және Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары өз құзыреті шегінде, не Директорлар кеңесі Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар және (немесе) жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелер үшін бекіткен мәміле талаптары;

Клиент/клиент – банктік қызметтерді тұтынушы болып табылатын немесе банктік қызметтерді болашақта пайдаланатын жеке немесе заңды тұлға;

шарттар коридоры – олардың шеңберінде Банктің уәкілетті органы шарттары Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылатын Клиенттерге және (немесе) жасалуына Банк мүдделілік танытқан мәмілелерге қолданылуы болжанатын өнімдердің паспорттарын бекітетін Банк өнімдерінің шарттары және олардың шекті шамалары. Шарттар коридоры Ереженің 5-қосымшасында және Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің басқа да ішкі құжаттарында және (немесе) Банктің Директорлар кеңесінің жекелеген шешімдерінде қарастырылған;

Кредит (қарыз) – Банктің банктік қарыз, лизингілік, факторингілік, форфейтингілік операцияларды, сондай-ақ вексельдерді есепке алуды жүзеге асыруы;

Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғалар – Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тұлғалар.

Клиенттің хабарласуы – Банкке, оның лауазымды тұлғасына жіберілген жеке немесе ұжымдық, жазбаша, ауызша немесе электронды құжат түріндегі ұсыныс, өтініш, шағым, сұрау салу немесе пікір;

Төлем тапсырмасы – жіберушінің бенефициар (ақша алушы ретінде төлем тапсырмасында көрсетілген тұлға) пайдасына осы нұсқауда анықталған ақша сомасын аудару туралы Банкке нұсқауды ұсынуын қарастыратын төлемді және (немесе) ақша аударуды жүзеге асыру тәсілі;

Тариф – клиентке қызмет көрсеткені үшін Банкке тиесілі комиссиялық сыйақы;

Ағымдағы шот - төмендегілерге байланысты операциялар жүргізілетін банктік шот шартының негізінде Банктің клиентке ашатын банктік шоты:

- 1) клиент ақшасының бар болуын қамтамасыз етуге және банктің пайдалануына;
- 2) клиенттің пайдасына ақшаны қабылдауға (есепке алуға);
- 3) банктік шот шартында қарастырылған тәртіппен үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы клиенттің өкімін орындауға;
- 4) Қазақстан Республикасы заңнамасымен және (немесе) шартпен қарастырылған негіздер бойынша клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындауға;
- 5) Банктік шот шартында белгіленген тәртіппен клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдауды және оған беруді жүзеге асыруға;
- 6) Банктік шот шартында анықталған мөлшер мен тәртіпте сыйақыны төлеуге;
- 7) Клиенттің талабы бойынша банктік шот шартында қарастырылған тәртіппен клиенттің Банктегі ақша сомасы және жүргізілген операциялары жөніндегі ақпаратты ұсынуға;
- 8) Клиентке шартпен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және банктік тәжірибеде қолданылатын іскерлік айналым әдетімен қарастырылған өзге банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыруға;

үлгілік шарттар – Банктің уәкілетті органдары және (немесе) Банктің Директорлар кеңесі (Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар үшін және (немесе) жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелер үшін) бекіткен Банктің ішкі құжаттарының, өнімдер паспорттарының, шарттардың үлгілік нысандарының талаптарына сәйкес айқындалатын мәміле талаптарының

(сыйақы мөлшерлемелері, сомалар, мерзімдер, валюталардың түрлері және банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді қоса алғанда, мәміленің өзге де талаптары) жиынтығы;

Банктің Уәкілетті тұлғасы/Банктің уәкілетті тұлғасы – берілген өкілеттіктерге сәйкес банк қызметтерін көрсетудің жеке шарттарын бекіту және қолдану бойынша, сондай-ақ Клиенттердің өтініштері бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға құқылы Банк қызметкері;

Уәкілетті мемлекеттік орган - Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау бойынша мемлекеттік орган;

Банктің уәкілетті органы – Директорлар кеңесін қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк қызметінің мәселелері бойынша шешім қабылдауға уәкілетті Банктің органы;

Банк филиалы (бұдан әрі – филиал) – Банк атынан банктік қызметті жүзеге асыратын және Банктің берілген өкілеттілігі шегінде әрекет ететін Банктің орналасқан орнынан тыс жерде орналасқан, заңды тұлға болып табылмайтын Банктің ерекшеленген бөлімшесі.

қаржы ұйымы – қаржы қызметтерін ұсыну бойынша кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға.

2. Банк өз қызметін банктік және басқа операцияларды әрі бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау бойынша мемлекеттік органымен (бұдан әрі – уәкілетті мемлекеттік орган) берілген лицензияның негізінде жүзеге асырады.

3. Банктің Қазақстан Республикасы аумағында филиалдар желісі және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына әрі Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ашылған қосымша жайлары бар.

4. Осы Ереже келесі мәліметтер мен процедураларды қамтиды:

- 1) қабылданатын депозиттер мен ұсынылатын кредиттердің шекті сомасы мен мерзімін;
- 2) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті деңгейін;
- 3) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақыны төлеу шарттары;
- 4) Банктің қабылданатын қамтамасыз етуінің талаптары;
- 5) Банктік операцияларды жүргізуге мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамасы;
- 6) банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі;
- 7) банктік қызметтерді көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарастыру тәртібі;

8) Банктің және оның клиентінің құқықтары мен міндеттемелерін, олардың жауапкершілігін;

9) клиенттермен жұмыс жасау тәртібі туралы ережені;

10) шарттар коридоры.

Банктік өнімдер мен қызмет түрлері бойынша Банктің операциялар жүргізуінің толық шарттары Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

5. Алынып тасталды.

6. Клиентпен – Қазақстан Республикасының резидентімен/бейрезидентімен мәмілелер жасасу барысында Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын, Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын, жалпыға ортақ қабылданған іскерлік айналым салттары мен халықаралық ережелерді, сондай-ақ Клиенттің қызметі қарауына жататын мемлекетпен Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттарының ережелерін басшылыққа алады.

7. Банк валюталық бақылаудың агенті болып табылады. Банкте шетел валютасымен және/немесе Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің қатысуымен жүргізілетін барлық операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

8. Банктер туралы заңның 40 бабына сәйкес Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғаларға Банк жеңілдік шарттарды ұсынбайды.

8-1. Тізілімін уәкілетті мемлекеттік орган белгілейтін офшор аймақтарында тіркелген тұлғаларға Банк банктік қарыз ұсынбайды.

8-2. Банк Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет ету заңнамасында, Клиентті-

контрагентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншіктенушіні тиісті түрде тексеруді жүзеге асыруды реттейтін Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған шараларды қолдана алмаған жағдайда, Клиенттермен /контрагенттермен операцияларды жүргізбейді және іскерлік қарым-қатынастар орнатпайды.

8-3. Бағыт бойынша тиісті блоктың қызметіне жетекшілік ететін Банктің басқарушы қызметкерінің шешімі негізінде Банк лауазымды жария тұлғалармен қарым-қатынас орнатады/қарым-қатынасын жалғастырады.

9. Банктік өнімдер және қызметтер бойынша шарттар, соның ішінде қолданыстағы тарифтер мен мөлшерлемелердің **күшіне ену күндері** мен оларға өзгертулер енгізу жөніндегі мәліметті, оларды қабылдаған органдар мен ішкі құжаттардың нөмірлерін көрсетумен банктік қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат баспа түрінде жарияланады және Банктің барлық бөлімшелеріндегі клиенттер үшін қолжетімді, сонымен қатар Банктің <http://www.jusan.kz> мекенжайы бойынша интернет-ресурсында орналастырылған.

9-1. Банктің банктік қызметтер туралы жарнаманы жариялауы Қазақстан Республикасының «Жарнама туралы» Заңының және Банктер туралы Заңының талаптарына сәйкес, соның ішінде төмендегілерге сәйкес жарияланады:

1) жарнама тікелей ұсынылу сәтінде арнаулы білімсіз немесе арнаулы құралдарды қолданбай нақты әрі түсінікті болуы тиіс;

2) Мерзімді баспасөз басылымдарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағындағы жарнама мемлекеттік және орыс тілдерінде, сондай-ақ Банктің қалауы бойынша басқа да тілдерде таратылады;

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

4) қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы мөлшерлері көрсетілген жағдайда, шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелері (нақты құны) қарыздар мен салымдар жарнамасында (банкаралықты қоспағанда) көрсетіледі.

9-1.1. Қызметтің әрбір түрі бойынша банктік қызмет көрсету туралы өтінішті қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ банктік қызмет көрсету тәртібі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарымен және Банктің ішкі құжаттарымен регламенттеледі.

9-1.2. Қаржы нарығындағы нарықтық конъюктураның немесе банктік қызметтерге баға белгілеуге әсер ететін экономикалық факторлардың мүмкін өзгерістеріне Банктің шұғыл әрекет етуін қамтамасыз ету мақсатында Директорлар кеңесі Банктің уәкілетті органдарына/тұлғаларына Қазақстан Республикасының заңнамасымен оның айрықша құзыретіне қатысы жоқ шешімдерді қабылдауға өкілеттік беруге құқылы.

1-1-тарау. Банктік қызметтерді ұсыну тәртібі

9-2. Клиент банктік қызметтерді алу мақсатында Банкке жүгінген кезде Банк клиенттің бірінші талабы бойынша оған танысу үшін осы Ережені ұсынады.

9-3. Банк қызметін көрсету кезінде Банк:

1) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасалғанға дейін Клиентке мыналарды ұсынады: мөлшерлемелер мен тарифтер, банк қызметін көрсету туралы өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпарат (өтініш беру қажет болған кезде);

банк қызметін көрсету шарттары туралы ақпарат және банк қызметін көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі;

банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;

клиентте туындаған сұрақтар бойынша кеңес беру;

клиенттің қалауы бойынша-банктік қызмет көрсету туралы шарттың жобасы;

2) осы Ережеде белгіленген мерзімде (осы Ережеге 3-қосымша) клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін қарайды (өтініш беру қажет болған жағдайда);

Көрсетілген мерзімдер Банкке өтініш келіп түскен және клиент қызмет көрсету жөнінде шешім қабылдау үшін талап етілетін барлық қажетті құжаттарды және/немесе толық ақпаратты ұсынған күннен бастап есептеледі. Құжаттар немесе мәліметтер ұсынылмаған, толық ұсынылмаған не тиісті құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банк өтінішті қабылдаудан бас тартуға

құқылы.

3) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасалғанға дейін клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақыт береді;

4) Клиентті Банкке, банк омбудсманьна (ипотекалық қарыздар бойынша), уәкілетті мемлекеттік органға немесе сотқа алынатын банк қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның жүгіну құқығы туралы хабардар етеді. Осы мақсатта клиентке Банктің, банк омбудсманьның және уәкілетті мемлекеттік органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі;

б) клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

9-4. Банк қызметін көрсету туралы шарт жасалғаннан кейін Банк клиентке туындаған мәселелер бойынша консультациялар береді және осы Ереженің 7-тарауына сәйкес клиенттердің өтініштерін қарауды жүзеге асырады.

2-тарау. Депозиттер (салымдар) бойынша операциялар жүргізудің жалпы шарттары

10. Салымды қабылдаған кезде Банк пен Клиент арасында банктік салым шарты/кешенді шарт¹ жасалады, онда салымды қабылдау мен берудің барлық шарттары көрсетіледі.

11. Банк салымшыдан ақшаны (салымды) қабылдауға, олар бойынша банктік салым шартында/ кешенді шартта көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге және банктік салым шартында/ кешенді шартта көзделген талаптармен және тәртіппен салымды қайтаруға міндеттенеді.

12. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке тұлғалардың банк шоттарындағы және банк шотының және (немесе) банк салымының/кешенді шарттың шарттарымен және (немесе) салым құжаттарымен куәландырылған теңгедегі және олар бойынша есептелген сыйақысыз шетел валютасындағы салымдары (депозиттері) жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады.

13. Банктік салым шарты / кешенді шарт бойынша салым ашқан кезде ақша (салым) кейіннен банктің клиенті болып табылатын тиісті сенімхат негізінде салымшының өзінің атына не белгілі бір үшінші тұлғаның атына енгізілуі мүмкін (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда белгіленген тәртіппен ресімделген сенімхатты ұсыну талап етілмейді).

14. Заңды тұлғалардың, заңды тұлға филиалдарының және/немесе өкілдіктерінің, дара кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың, кәсіби медиаторлардың салымдары ұлттық валютада қолма – қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз тәртіппен, шетел валютасында-қолма-қол ақшасыз тәртіппен қабылданады.

Жеке тұлғалардың салымдары валютаның түріне қарамастан, қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз тәртіпте де қабылданады.

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлғаның, заңды тұлға филиалының және/немесе өкілдігінің, дара кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіби медиатордың салымы (депозиті) бойынша есептелген сыйақыны төлеу заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, төлем көзінен табыс салығын ұстай отырып жүргізіледі. Бұл ретте клиент жүгінген жағдайда, Банк оған салық органдарымен одан әрі есеп айырысу үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы тиісті анықтаманы ұсынады.

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

16. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты және / немесе жасалуында Банктің мүдделілігі бар мәмілелер үшін

¹ Кешенді шарт-бұл Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты, оның талаптарын Клиент Банктің www.jusan.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурсында орналасқан шартқа қосылу туралы өтініш негізінде жалпы қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін

тұлғаларды қоса алғанда, Клиенттерден қабылданатын салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін (бұдан әрі – салымдар бойынша шекті шамалар) Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

Осы Ережелерге 2-қосымшада көрсетілетін салымдар бойынша шекті шамалар Клиенттердің санаттары бойынша белгіленеді.

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

Осы Ережеде бекітілген шекті шамалар шеңберінде қабылданатын салымдардың үлгілік шарттарын Банктің уәкілетті органы және (немесе) Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

Егер Клиент, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға Банктің Директорлар кеңесі бекіткен шекті шамаларға сәйкес келмейтін салымдарды орналастыру мөлшерлемелерін, мерзімдерін және сомаларын сұратқан жағдайда, сұратылатын шарттарда салымды қабылдау бойынша мәміле жасасу туралы шешімді "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының банктермен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдік шарттарын беруге тыйым салу туралы ережелерін ескере отырып, Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

17. Алынып тасталды.

18. Алынып тасталды.

19. Банктік салым шартында / кешенді шартта салымның әрбір түріне жеке-жеке сәйкес келетін сыйақы төлеу тәсілдері мен мерзімдері көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, салым банктік салым шартының қолданылу кезеңінде банктік салым шартын/ кешенді шартты бұзу арқылы кез келген уақытта талап етілуі мүмкін. Бұл ретте салым бойынша сыйақы төленбейді/ банктік салым шартында / кешенді шартта белгіленген арнайы мөлшерлеме бойынша төленеді.

20. Банк клиенттерімен жасалатын банктік салым шарттарында/ кешенді шарттарда Банк сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді, оның тәртібін Банктің уәкілетті органы және (немесе) директорлар Кеңесі белгілейді, ол уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептеледі.

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

21-1. Банк банктік салым шарты/ кешенді шарт жасалғанға дейін осы Ереженің 9-3-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа клиентке ауызша нысанда банктік салымдар бойынша мынадай ақпаратты ұсынады:

1) салым түрі (талап етілгенге дейінгі, мерзімді, **жинақ**, шартты) салымдар;

2) салым мерзімі (бар болса);

3) минималды салым сомасы;

4) сыйақы мөлшерлемелері, оның ішінде клиент өтініш берген күнгі дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);

5) қосымша келісім жасаспай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);

6) салымды толықтыру, капиталдандыру мүмкіндігі;

7) салымды мерзімінен бұрын толық немесе ішінара алу шарттары, салымды мерзімінен бұрын бұзу шарттары;

8) кепілдік берілетін банк салымдары бойынша кепілдік берілген өтеудің Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген мөлшері.

21-2. Қосымша келісім жасамай банктік салым шартының талаптарына сәйкес банктік салым мерзімін ұзарту кезінде сыйақы мөлшерлемесін оны азайту жағына қарай өзгерткен жағдайда, Банк клиентке банктік салым мерзімі өткенге дейін банктік салым шартында көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы хабарлайды.

3-тарау. Қарыз операцияларын жүргізудің жалпы шарттары

22. Банктің кредиттік қызметі ашықтық, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау, халықаралық стандарттарға сәйкестік және шешімдер қабылдаудың

алқалылығы қағидаттарына негізделеді.

22-1. Банктік қарыз операциялары Банктің Директорлар кеңесі бекітетін Банктің кредит саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

23. Клиенттерге қарыздар мерзімділік, қайтарымдылық және ақылылық шарттарында беріледі.

24. Банк кредиттік қызметін келесі бағыттар бойынша жүзеге асырады:

- 1) Жеке тұлғаларға кредит беру;
- 2) шағын және орта бизнеске кредит беру;
- 3) Корпоративтік бизнеске кредит беру.
- 4) қаржы ұйымдарына кредит беру.

25. Банк жеке клиенттерге кредиттердің мынадай түрлерін ұсынады:

1) Дайын немесе салынып жатқан тұрғын үй сатып алуға ипотекалық тұрғын үй кредиттері;

- 2) автокөлік сатып алуға кредиттер;
- 3) тұтынушылық кредиттер;
- 4) экспресс – кредиттер;
- 5) төлем карточкалары бойынша кредиттер;

5-1) қарыздар бойынша берешекті қайта қаржыландыру;

б) басқалары.

25-1. Банк жеке тұлға өтініш берген күннің алдындағы қатарынан алты ай ішінде осы валютада кірісі жоқ жеке тұлғаларға шетел валютасында ипотекалық қарыздар бермейді.

25-2. Банктің клиенттерге қарыздар беруі:

1) Банктің/Банк серіктесінің қашықтан қызмет көрсету арналары;

2) Банкпен ынтымақтастық туралы келісім жасасқан Банкке немесе Банк әріптестеріне жеке өтініш жасауы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа байланыс арналары және клиенттермен жасалатын келісімдер арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

Қашықтан (қашықтықтан) қызмет көрсету арналары арқылы қарызды ресімдеу және беру үшін қажетті электрондық құжаттарды Банк Клиентке қашықтықтан (қашықтықтан) қызмет көрсету арналары арқылы жібереді және Клиент Банк көздеген сәйкестендіру тәсілдерімен қол қояды.

Банк клиенттерге қарыздарды, оның ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып береді.

26. Банк клиенттерге-шағын, орта және корпоративтік бизнес субъектілеріне мынадай мақсаттарға кредиттер береді:

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

26-1. Банк мемлекеттік және өзге де қаржыландыру/қайта қаржыландыру бағдарламаларын іске асыру шеңберінде жасалған келісімдерге сәйкес кредиттер береді.

26-2. Банкке эмитенті Банк болып табылатын акциялармен қамтамасыз етілген қарыздар не осы акцияларды сатып алуға қарыздар беруге тыйым салынады.

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

28. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, клиенттер үшін және /немесе жасалуында Банктің мүдделілігі бар мәмілелер үшін берілетін қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдерін (бұдан әрі -Қарыздар бойынша шекті шамалар) Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

Қарыздар бойынша шекті шамалар осы ережелерге 2-қосымшада көрсетілген кредит беру субъектілерінің түріне қарай белгіленеді.

Сыйақының шекті мөлшерлемелерін, қарыздар бойынша шекті мерзімдер мен сомаларды белгілеу кезінде Банк кредит беру нарығындағы мөлшерлемелердің деңгейін, банкаралық ресурстардың құнын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

Банктің уәкілетті органы осы Ережеде бекітілген шекті шамалар шеңберінде клиенттерге кредит беру өнімдерінің (өнімдер паспорттарының) шарттарын (үлгілік және жеке) бекітеді. Егер берілетін қарыз бойынша шарттар Директорлар Кеңесі бекіткен шекті шамаларға сәйкес келмеген жағдайда, қарыз беру туралы шешімді Банктің директорлар кеңесі қабылдайды.

Банктің Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен қарыздар беру жөніндегі мәмілелерді және/немесе жасалуына Банк мүдделілік білдірген мәмілелерді жасасуы Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын ескере отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жүзеге асырылады. Егер осындай мәмілелердің үлгілік шарттарын Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайда, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен қарыздар беру жөніндегі мәмілені және (немесе) жасалуына Банктің мүдделілігі бар мәмілелерді жасасу үшін Директорлар кеңесінің шешімі талап етілмейді.

29. Бірінші абзацы алынып тасталды.

Кредит беру талаптарында мынадай параметрлер көрсетіледі: Кредит беру субъектілері, сыйақы мөлшерлемесі, қарыз валютасы, өтеу тәсілдері, қамтамасыз етудің болуы және түрі, беру мерзімі, комиссиялардың болуы және мөлшері және тиісті бағдарлама үшін Банк белгілеген басқа да параметрлер.

Қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелері кредит берудің түрі мен нысанына, қарыз валютасына, өтеу тәсіліне, қамтамасыз ету түріне, беру мерзіміне, комиссиялардың болуына және мөлшеріне, клиенттің мәртебесіне және Банк тиісті бағдарлама үшін белгілеген басқа да параметрлерге қарай белгіленеді.

30. Клиентке кредит берудің барлық шарттары қарыз беру туралы шарттарда және кепіл туралы шарттарда көрсетіледі.

31. Клиенттермен жасалатын кредиттік шарттарда Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептелетін дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесін (жылдық тиімді сыйақы ставкасын) көрсетеді. Кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерінен аспауға тиіс.

32. Кредиттерді (қарыздарды) пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Кредит (қарыз) бойынша сыйақы банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен борыштың негізгі сомасына пайыздық мәнде немесе тіркелген сома түрінде айқындалады.

33-1. Жеке тұлғалармен жасалатын банктік қарыз шарттарында, оның ішінде ипотекалық қарыз шарттарында Банк сыйақының тіркелген (мөлшері белгілі бір мәнде тіркелген) не құбылмалы (мөлшері кезең-кезеңімен өзгеруі мүмкін) ставкасын белгілейді және банктік қарыз шартын жасасу күніне Банк ұсынған қарыз алушының таңдауы бойынша қарызды өтеу әдісі көрсетіледі.

Уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда банктік қарыз шарты жасалғанға дейін Банк жеке тұлғаға қарызды өтеу әдісін таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Қарыз алушыға банк жеке тұлғаларға беретін қарыздар бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай қарыздар бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген қарызды өтеу кестесінің жобалары банктік қарыз шартында белгіленген кезеңділікпен мынадай өтеу әдістерімен ұсынылады²:

сараланған төлемдер әдісімен, бұл ретте банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі

² 2016 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі және 2016 жылғы 1 шілдеден бастап жасалған шарттарға қолданылады;

борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақыны қамтитын азайтылып отыратын төлемдермен жүзеге асырылады;

аннуитеттік төлемдер әдісімен, бұл ретте банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылып отыратын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақы бойынша азайтылып отыратын төлемдерді қамтитын банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқаларынан ерекшеленуі мүмкін.

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

Сыйақының тіркелген мөлшерлемесі, оның азаю жағына қарай өзгеруі немесе Банктің азаю жағына қарай уақытша өзгеруі жағдайларын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертілуге жатпайды.

Сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай уақытша өзгерту деп Банктің сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін белгілі бір мерзімге төмендетуі түсініледі, ол аяқталғаннан кейін сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгергенге³ дейін қолданылған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленеді.

Сыйақының тіркелген мөлшерлемесі тараптардың келісімі бойынша оның шартта айқындалған қолданылу мерзімі өткеннен кейін ұлғаю жағына қарай өзгеруі мүмкін, бірақ ол банктік қарыз шарты жасалған күннен бастап үш жылдан ерте өзгертілмейді. Тараптардың келісімі бойынша сыйақының тіркелген мөлшерлемесінің ұлғаю жағына қарай одан кейінгі әрбір өзгеруі тіркелген мөлшерлеменің қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін мүмкін болады, бірақ сыйақының тіркелген мөлшерлемесінің алдыңғы өзгерген күнінен бастап үш жылдан ерте өзгертілмейді.

Сыйақының тіркелген мөлшерлемесі тараптардың келісімі бойынша шарттың қолданылу мерзімі ішінде сыйақының құбылмалы мөлшерлемесіне өзгертілуі мүмкін.

34. Клиент кредит беру туралы шартқа сәйкес есептелген сыйақыны өтейді, онда қарыз бойынша сыйақыны өтеудің әдісі, тәсілі, кезектілігі, кезеңділігі және басқа да елеулі талаптары айқындалуға тиіс.

3-1-тарау. Банктік қарыздар беру және төлеуге қабілетсіз клиенттермен жұмыс

34-1. Банк банктік қарыз шартын жасасқанға дейін осы Ереженің 9-3-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, Клиентке ауызша нысанда банктік қарыздар бойынша мынадай ақпаратты береді:

- 1) банктік қарыз беру мерзімі;
- 2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе құбылмалы, егер сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы болып табылған жағдайда есептеу тәртібі;
- 4) сыйақы мөлшерлемесінің жылдық проценттегі мөлшері және оның клиент өтініш берген күнгі дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі мөлшері (нақты құны);
- 5) Банк пайдасына банктік қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшерлері;

Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғамен банктік қарыз шарты жасалғанға дейін, Банк жеке тұлғаға таңдау үшін уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіпке сәйкес қарыз бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін комиссиялар мен өзге де төлемдерді алу көзделмеген кредит беру шарттарын, сондай-ақ банктің сыйақы мөлшерлемесінен басқа, қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты және банктік қарыз шартында¹ көзделген комиссиялар мен өзге де төлемдерді өндіріп алу құқығын көздейтін кредит беру шарттарын береді;

- 7) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайдағы клиенттің

³ 2016 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі және 2016 жылғы 1 шілдеден бастап бұрын жасалған шарттардан туындаған құқықтық қатынастарға таралады;

жауапкершілігі мен тәуекелдері;

8) кепіл берушінің, кепілгердің, кепіл болушының және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарапы болып табылатын өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

34-2. Банк банктік қарыз бойынша шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күніне дейінгі мерзімде Клиентті хабардар етеді:

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

34-3. Банктік қарыз шартында банктік қарыз шартының міндетті талаптарының тізбесін регламенттейтін уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісіне және Банктер туралы Заңға сәйкес белгіленген банктік қарыз шартының міндетті талаптары қамтылады.

34-4. Банктік қарыз шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша (Банктер туралы заңда көзделген банктік құпияны жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып) сұрау салуды алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған жазбаша нысанда мыналар туралы мәліметтер береді:

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

34-4.1. Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешек толық өтелгеннен кейін Банк өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік он бес күннен аспайтын мерзімде берешектің жоқ екені туралы анықтаманы жазбаша нысанда тегін ұсынады.

34-5. Клиенттің өтініші бойынша Банк үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде, тегін, айына бір реттен жиі емес жазбаша нысанда Клиенттің (қарыз алушының) келіп түсетін ақшасын банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне бөлу туралы ақпаратты береді.

34-6. Клиенттің банктік қарыз шарты бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын банкке қайтару туралы өтініші бойынша Банк қайтарылуға тиесілі соманың мөлшерін оған жазбаша нысанда үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз хабарлайды.

34-7. Егер банктік қарыз шартында көзделген жағдайда, Банк клиентке мерзімді негізде осы Ереженің 34-4-тармағында көзделген мәліметтерді банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен береді.

34-8. Ереженің 34-4 - 34-7-тармақтарында көзделген мәліметтер негізгі борыштың, сыйақының, комиссияның, тұрақсыздық төлемінің сомасы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері (банк туралы заңда тұрақсыздық төлемін/айыппұл санкцияларын алуға тыйым салуды көздейтін жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып ұсынылады.

34-9. алынып тасталды;

34-10. алынып тасталды.

34-11. Банк банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін кешіктірген кезде, бірақ ол басталған күннен бастап жиырма күнтізбелік күннен кешіктірмей, Клиентті банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен және мерзімде мыналар туралы хабардар етеді:

1) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін кешіктірудің туындауы және хабарламада көрсетілген күні мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, банктік қарыз шарты бойынша төлемдер енгізу қажеттігі туралы;

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

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

Қарыз алушыны хабардар ету үшін Банк коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

34-12. Банктік қарыз шарты бойынша берешекті өндіріп алу туралы хабарламада клиент үшін банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері туралы (негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық төлемінің және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерінің сомасын, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып) қысқаша

ақпарат қамтылады.

Қарыз алушы – жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткен соң банкке тұрақсыздық төлемін (айыппұлдарды, өсімақыны), сондай-ақ қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді есептеуге және талап етуге тыйым салынады. Осы абзацтың талабы, егер оны жасасу күніне негізгі борыш сомасы тіркеуге жататын мүлік кепілімен және (немесе) ақша кепілімен толық қамтамасыз етілген жағдайда, банктік қарыз шартына қолданылмайды. Жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шартын орындау талаптары өзгерген немесе жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз берілген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жинақталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық төлеміне (айыппұлдарға, өсімақыға), комиссияларға және қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерге сыйақы есептеуге жол берілмейді.

Клиенттің жеке тұлға болып табылатын берешегінің ұлғаюын болдырмау мақсатында Банкке жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыз шарты бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін кешіктірудің қатарынан 180 (бір жүз сексен) күнтізбелік күні өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық төлемін (айыппұлдарды, өсімақыны), сондай-ақ қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етуге тыйым салынады.

34-13. Банк клиентке, сондай-ақ кепіл берушіге, кепілгерге, кепіл болушыға және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарапы болып табылатын өзге тұлғаға жергілікті уақыт бойынша сағат 21-ден 8-ге дейін банктік қарыз шартына қызмет көрсетуге байланысты хабарламаларды тапсыруға және ескертулерді жасауға (телефон арқылы қоңырау шалуға) жол бермейді.

34-13.1. Қарыз алушы Банкке банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алған кезде банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен жүгінген жағдайда, Банк Қарыз алушы – жеке тұлғаның жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен банктік қарыз шартын өзгертудің ұсынылған талаптарын қарайды және Банктер туралы Заңның 36-бабының 1-2-тармағында көрсетілген шешімдердің бірін Қарыз алушыға жазбаша нысанда хабарлайды.

Қарыз алушының ұсыныстарын Банктің осындай өтініштерді қарауға уәкілетті органы қарайды.

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

34-14. Осы Ереженің 34-11-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған кезде Банк Клиентке Банктер туралы Заңның 36-бабында көзделген шараларды қолданады.

34-15. Егер банктік қарыз шартында Банктің банктік қарыз шарты (талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға беру құқығы көзделген жағдайда, Банк:

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

2) үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу бойынша одан арғы төлемдердің тағайындалуын (банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтарын және төленуге жататын басқа да сомаларды көрсете

отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға құқықтың (талап етудің) өтіп кеткені туралы хабардар етеді.

4-тарау. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

35. Айналымнан алынған заттарды, кредитордың жеке басымен тығыз байланысты талаптарды, атап айтқанда алименттер, өміріне немесе денсаулығына келтірілген зиянды өтеу туралы талаптарды және басқа адамға басқаға беруге Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тыйым салынған өзге де құқықтарды, сондай-ақ осы Ереженің 43-тармағында көрсетілген мүлікті қоспағанда, кез келген мүлік, оның ішінде заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар) кепіл нысанасы болуы мүмкін.

36. Кепіл құқығы болашақта кепіл берушінің меншігіне немесе шаруашылық жүргізуіне түсетін мүлікке жасалған шартта қолданылуы мүмкін.

37. Мүлікті кепілге қабылдау кезінде оның өтімділігі, сұранысы, нарықтық құны, кепілге қабылдау кезіне және осы мүлікпен қамтамасыз етілген негізгі міндеттемені орындау кезіне қарай тозуы және өзге де өлшемшарттар ескерілуге тиіс.

38. Егер Банктің уәкілетті органының/ **Директорлар Кеңесінің** шешімінде өзгеше көзделмесе, Банк кепілмен қамтамасыз ету ретінде қабылдайтын мүліктің жақсы техникалық жай-күйі болуға және Банктің талаптарына сәйкес келуге тиіс.

39. Банк кепілмен қамтамасыз ету ретінде қабылдайтын мүлік, мүлікті қайта кепілге беру жағдайларын қоспағанда, үшінші тұлғалардың талаптары мен ауыртпалықтарынан еркін болуға тиіс.

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

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

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

43. Банк кепілмен қамтамасыз ету ретінде мыналарды қабылдамайды:

- Бірінші қажеттіліктегі заттар;
- Тізбесі ҚР заңнамалық актілерімен белгіленетін азаматтық айналымнан алынған мүлік;
- Айналымда шектелген мүлік (қару-жарақ пен оқ-дәрілер, аңшылық және спорттық атыс қаруы);
- Жерлер:
 - а) жалпы пайдаланудағы;
 - б) қорғаныс қажеттіліктері үшін ұсынылған;
 - в) орман қоры;
 - г) сауықтыру, рекреациялық және тарихи-мәдени мақсаттағы ерекше қорғалатын табиғи аумақтар;
 - д) қызметтік жер телімі;
- Уақытша өтеусіз және уақытша қысқа мерзімді (5 жылға дейін) өтеулі жер пайдалану құқығы;
- Стратегиялық маңызы бар объектілер;
- Тиісті мемлекеттік органдармен келісілген құрылысқа жобаны ұсынбай аяқталмаған құрылыс объектілері;
- Қоғам үшін елеулі тарихи, көркемдік немесе өзге де мәдени құндылығы бар мүлік;
- Жеке мүліктік игіліктер мен құқықтар (жеке адамның өмірі, денсаулығы, қадір-қасиеті, абырой, игі есім, іскерлік бедел, жеке өмірге қол сұқпаушылық, жеке және отбасылық

құпия, есім алу құқығы, автор болу құқығы, туындыға қол сұқпаушылық құқығы және басқа да материалдық емес құқықтар);

- Пайдалану мерзімі, сондай-ақ оларды салу үшін пайдаланылған материалдар банктің кепіл саясатында белгіленген өлшемдерге сәйкес келмейтін үйлер, құрылыстар мен ғимараттар.

44. Берілетін кредиттер бойынша Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар банктің ішкі құжаттарында айқындалады және оны Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

4-1-тарау. Төлем карточкаларымен операциялар жүргізудің жалпы шарттары

44-1. Төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар көрсетілетін банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу, төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы шарттық қатынастарда белгіленген тәртіптен басқа, халықаралық/ұлттық төлем жүйелерінің (Visa International, Mastercard, China Union Pay және басқалар) (бұдан әрі – ХТЖ) ережелері де қолданылады.

44-2. Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және Клиентке төлем карточкасын (оның деректемелерін) пайдалана отырып, банктік шоттағы ақшаға қол жеткізу мақсатында ғана дербес беріледі.

44-3. Егер қосымша карточка шығару Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ ережелеріне, төлем карточкасын шығару туралы шартқа және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмесе, Клиенттің қалауы бойынша төлем карточкасын пайдалана отырып, үшінші тұлғаның атына қосымша карточка ресімделуі мүмкін.

44-4. Төлем карточкасы карточкалық операцияларды, төлемдерді, аударымдарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банкпен шарттық қатынастарда, ХТЖ ережелерінде, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де операцияларды жүргізу үшін пайдаланылады. Банк үшінші тұлғалардың төлем карточкасына қызмет көрсетуден бас тартқаны үшін жауап бермейді.

44-5. Төлем карточкасын пайдалану Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де қолжетімді.

44-6. Клиенттің тәуекелдерін барынша азайту мақсатында Банк ХТЖ ережелері шеңберінде қолданылатындардан басқа карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге шектеулер/лимиттер белгілеуге/өзгертуге құқылы.

44-7. Банк карточкалық өнімдердің тарифтері мен шарттарын өз бетінше белгілеуге/өзгертуге құқылы.

44-8. Банк төлем карточкасына қызмет көрсетуді және өз жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және банкке қатысы жоқ себептер бойынша қызмет көрсету тоқтатыла тұрған жағдайда оны қалпына келтіру үшін барлық ықтимал шараларды қолдануға міндеттенеді.

44-9. Резиденттердің / резидент еместердің жеке тұлғалары үшін төлем карточкасын пайдалана отырып банктік шотты Клиенттің қалауы бойынша айқындалған теңгемен, евромен, АҚШ долларымен және/немесе өзге валютамен жүргізуге (мультивалюталық өнім) болады.

44-10. Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу кезінде Банк Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес әрекет етеді. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес ұсынылуға талап етілетін, Клиенттің банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.

44-11. Банк шотын төлем карточкасын пайдалана отырып толықтыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қолма-қол немесе қолма-қол емес тәсілдермен жүргізілуі мүмкін.

44-12. Шотты жүргізу валютасынан басқа валютада шотты толтыру кезінде айырбастау банктің айырбастау күніне белгілеген валютаны сату бағамы бойынша жүргізіледі.

44-13. Басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында

белгіленген мерзімдерде осындай төлемдердің немесе ақша аударымдарының келіп түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстарды (егер олар өнім тарифтеріне сәйкес өндіріп алынуға жататын болса) шегере отырып, Клиенттің шотына есепке алады.

44-14. Егер клиенттің тапсырмасы бойынша ұсынылатын құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген және/немесе ресімделмеген жағдайда, Банк Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы.

44-15. Клиент бастамашылық жасаған төлем Банктен төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама Клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күн ішінде алынбаған жағдайда әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.

44-16. Төлем карточкасын пайдалана отырып банктік шот бойынша операциялар жүргізу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ ережелеріне және/немесе Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде өзгеруі мүмкін.

44-17. Төлем карточкасын қайта шығару төлем карточкасының қолданылу мерзімі өткен/жоғалған/ұрланған/бүлінген, клиенттің тегі және/немесе аты (төлем карточкасында көрсетілген жағдайда) өзгерген жағдайда, карточканы карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде пайдаланған жағдайда, Банк төлем карточкаларының жария етілген деректері бойынша ХТЖ хабарламасын алған кезде және өзге де жағдайларда Банктің немесе клиенттің бастамасы бойынша Клиенттің Банкке жүгінуі арқылы жүзеге асырылады. Карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елдердің тізімі Банктің Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылады: www.jysanbank.kz/www.jusan.kz.

44-18. Банкке төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе төлем карточкасын санкцияланбаған пайдалану туралы хабарламаған жағдайда, Клиент төлем карточкасының жоғалуымен / ұрлануымен немесе төлем карточкасын рұқсат етілмеген пайдаланумен байланысты тәуекелдерді көтереді.

4-2-тарау. Кастодиалдық қызмет

44-19. Банк Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығында клиенттердің қаржы құралдары мен ақшасын есепке алу бойынша кастодиандық қызметті және олар бойынша құқықтарды растауды, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын сақтау бойынша міндеттемелерді қабылдай отырып, оларды сақтауды және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де қызметті жүзеге асырады.

44-20. Банктің Қазақстан Республикасының резидент емес клиенттеріне қызмет көрсету жағдайларын қоспағанда, Банк өз клиентінің үлестес тұлғасы болмауға тиіс.

44-21. Кастодиалдық қызметтер Клиентке кастодиалдық шартқа қол қойылған және Банктің номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде Ереженің 4-қосымшасында көзделген Банктің шекті тарифтеріне сәйкес жеке шот ашылған күннен бастап ұсынылады. Кастодиалдық шартқа қол қою және дербес шот ашу Клиенттің активтерді шотқа дереу есепке алуын талап етпейді.

44-22. Клиенттің активтерін есепке алу мақсаттары үшін Банк клиентке Банк клиенттерінің активтерін есепке алу жүйесінде дербес шот ашады.

44-23. Дербес шотты ашу және жүргізу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырылады.

44-24. Банк клиенттен кастодиалдық шарт жасасуға сұрау салу келіп түскен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде танысу үшін шот ашуға арналған құжаттардың тізімі мен шаблондарын, Банктің үлгі нысаны бойынша кастодиалдық шартты, Банктің кастодиалдық қызметті жүзеге асыру тәртібін регламенттейтін, Банк қызметі туралы ақпаратты ашатын, кастодиандық қызметтер көрсету шарттары мен тәртібін және жеке шот ашу үшін қажетті құжаттар тізбесін сипаттайтын Банктің ішкі құжатының көшірмесін ұсынады, клиентке кастодиалдық қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер, банк қызметін көрсету туралы өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері туралы хабарлайды, Клиентке шот ашуға және кастодиалдық қызметтер көрсетуге арналған құжаттарды толтыру тәртібі бойынша консультация береді, Клиент кастодиалдық шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда жауапкершілік пен ықтимал тәуекелдер туралы хабарлайды, Банктік қызмет көрсету бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде, Клиентті банктің және уәкілетті органның

орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және Интернет-ресурстары туралы ақпарат бере отырып, уәкілетті органға, Банкке немесе сотқа оның жүгіну құқығы туралы хабардар етеді, Клиентті Банктің қаржылық есептілігі мен өзге де ақпаратын орналастыру көздері туралы хабардар етеді. Банк кастодиалдық шартқа қол қойғанға дейін Клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақыт береді.

44-25. Банк кастодиалдық қызметтерді алу және жеке шотты ашуға арналған құжаттардың толық пакетін және қол қойылған кастодиалдық шартты ұсыну үшін Клиент Банкке жүгінген күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Клиенттің кастодиалдық қызмет көрсету бойынша қызметтерді көрсету туралы өтінішін қарайды және оған шот ашады немесе жеке шотты ашудан және кастодиалдық қызметтерді ұсынадан бас тарту себептері бар ресми хат түрінде шот ашудан бас тартады.

44-26. Банктің кастодиалдық қызметтер көрсетуі жеке шоттар бойынша тиісті операциялар жүргізу жолымен жүзеге асырылады.

44-27. Банк дербес шоттар бойынша операцияларды Клиенттің активтермен операциялар жүргізуге арналған бұйрығының негізінде бұйрық алынған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде жүргізеді.

44-28. Эмитенттің ірі акционерлері және осы эмитенттің оларға тиесілі акцияларының саны туралы, эмитенттің жарияланған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу жөніндегі және номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде сатып алынған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу жөніндегі жеке шоттарындағы Эмитент және эмиссиялық бағалы қағаздардың қалдықтары туралы мәліметтерді қоспағанда, номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі жеке шоттардағы эмиссиялық бағалы қағаздардың және басқа да қаржы құралдарының болуы, қалдықтары, қозғалысы және иелері туралы ақпарат коммерциялық құпия болып табылады. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтер, сондай-ақ банктік құпияны құрайтын мәліметтер жария етуге жатпайды.

5-тарау. Банктік операцияларды және қызметтерді жүргізудің жалпы шарттары

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

45-1. Банк қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы талаптарын Клиент қабылдауы мүмкін қосылу шартының үлгілік нысанына сәйкес қызметтер көрсете алады. Қосылу шарттарының үлгілік нысандары баспа түрінде орналастырылады және банктің барлық бөлімшелеріндегі Клиенттер үшін қолжетімді, сондай - ақ [http:// www.jusan.kz](http://www.jusan.kz) мекенжайы бойынша Банктің интернет-ресурсында орналастырылған.

46. Банктің уәкілетті органы сыйақы мөлшерлемелерін және комиссияларды, сондай-ақ банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді барлық клиенттерге қатысты, оның ішінде Банктің тарифтік саясатты реттейтін ішкі құжатының және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, осы Қағидаларда бекітілген шекті мөлшерлемелер мен тарифтер шеңберінде тарифтік саясатты орындау үшін қабылданған ішкі құжаттардың негізінде (осы Ережеге 1-қосымша) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар және/немесе жасалуына Банк мүдделілік танытқан мәмілелер үшін қолданады.

Банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелердің, комиссиялардың және тарифтердің шекті шамаларын Банктің Директорлар кеңесі қаржы нарығы конъюнктурасының өзгеруі немесе Банк қызметтерінің бағасын белгілеуге әсер ететін экономикалық факторлар нәтижесінде кез келген уақытта қайта қарауы мүмкін.

Уәкілетті орган/Банктің тұлғасы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және шарттардың шекті шамалары/коридоры шеңберінде Клиент үшін жеке тарифтерді қолдануға құқылы.

Банктің уәкілетті органы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Директорлар кеңесі бекітетін шекті мөлшерлемелер мен тарифтердің, дәліздің шарттары мен ішкі құжаттарының, Директорлар кеңесі шешімдерінің

қағидаларында бекітілген шеңберінде клиенттер үшін, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар және/немесе жасалуына Банк мүдделі мәмілелер үшін азық-түлік паспорттарын, сыйақы мөлшерлемелерін және комиссияларды, сондай-ақ тарифтер мен тарифтік топтарды бекітуге құқылы.

47. Банк жеке тұлға клиенттерге мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) теңгемен де, шетел валютасымен де банк шоттарын ашу және жүргізу.

Банк шотын ашқан кезде Банк клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, клиенттің клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомасын аудару (беру) туралы өкімін орындауға және банк шотының шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді;

2) клиенттерге тиесілі құндылықтарды жеке сейф ұяшықтарындағы арнайы бөлмеде сақтау үшін сейф ұяшықтарын ұсыну;

3) төмендегілерді төлеу үшін төлемдерді жүзеге асыру:

- коммуналдық және телекоммуникациялық қызметтер;
- мемлекеттік баждар, салықтар мен алымдар;
- зейнетақы және әлеуметтік аударымдар;
- көрсетілген түрлі қызметтер;
- және т.б.

4) аударым операцияларын жүзеге асыру. Банк ақша аудару бойынша клиенттердің тапсырмаларын орындайды:

- банкішілік аударымдар жүйесі арқылы;
- банктің таңдауы бойынша төлем аударымдары операторларының жүйелері арқылы.

Жеке тұлғалар Қазақстан Республикасы валюта заңнамасының талаптарына сәйкес валюталық операциялар бойынша банк шотын ашпай ақша төлемдері мен аударымдарын жүргізуге құқылы.

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

5) шетел валютасымен айырбастау операциялары. Банк қолма-қол шетел валютасын банктің айырбастау пункттері арқылы және қолма-қол емес шетел валютасын банк дербес белгілейтін айырбастау/конвертация бағамдары бойынша айырбастау жолымен сату/сатып алу жөніндегі операцияларды жүзеге асырады.

Қолма-қол валютаны сату/сатып алу Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен операциялар Банктің валюталарын қолма-қол ақшасыз айырбастау бағамына сәйкес жүргізіледі. Банк клиенттері валютаны сату кезінде бағамды төмендету немесе клиенттен валюта сатып алу кезінде бағамды арттыру туралы өтінішпен жүгіне алады. Банк сатып алынатын/сатылатын валюта көлеміне, биржадағы бағамға, Банктің валютадағы қажеттілігіне қарай Клиентке валюталардың жеке бағамын белгілеу туралы шешім қабылдай алады;

6) есеп айырысу-кассалық операцияларды жүргізу. Банк банкноттар мен монеталарды қабылдауды, беруді, қайта есептеуді, ұсатуды, айырбастауды, сұрыптауды және орауды және уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензияға сәйкес өзге де операцияларды жүзеге асырады;

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

Егер банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, клиенттер сатып алатын төлем карточкаларының саны мен түрлеріне шек қойылмайды.

Банк эмиссиялайтын төлем карточкаларын шығару жеке және заңды тұлғалар үшін банкте қолданылатын карточкалық бағдарламалардың талаптарында жүзеге асырылады.

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

Банк сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де

операцияларды және қызмет түрлерін жүзеге асырады.

48. Банк заңды тұлға-клиенттерге, заңды тұлғаның филиалдарына және/немесе өкілдіктеріне, жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) теңгемен де, шетел валютасымен де банк шоттарын ашу және жүргізу. Ағымдағы шотты ашқан кезде Банк клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиенттің клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомасын аудару (беру) туралы өкімін орындауға және банктік шот шартында көзделген қызметтердің мынадай түрлерін көрсетуге міндеттенеді.

Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес мемлекеттік кірістер органдарына бірыңғай зейнетақы жинақтау қорының және ерікті зейнетақы жинақтау қорының активтерін, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтерін Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының активтерін, арнайы қаржы компанияларының облигациялары шығарылымының қамтамасыз етуі болып табылатын активтерді және инвестициялық қор активтерін сақтауға арналған банктік шоттарды, заңды тұлға-бейрезиденттердің, шетел азаматтарының және азаматтығы жоқ тұлғалардың жинақ ақша шоттарын, шетел корреспондент-банктердің корреспонденттік шоттарын, мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді алуға арналған банктік шоттарды, нотариус депозиті талаптарында ақшаны есепке алуға арналған ағымдағы шоттарды, эскроу-шоттарды, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасасқан білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттарды қоспағанда, салық төлеуші – заңды тұлғаларға, соның ішінде бейрезидентке, оның құрылымдық бөлімшелеріне, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор ретінде есепке алынған жеке тұлғаға, шетел азаматына немесе азаматтығы жоқ тұлғаға банктік шоттар ашу немесе екінші деңгейлі банктің қайта ұйымдастырылуына байланысты банктік шоттың жеке сәйкестендіру кодының өзгеруі туралы хабарлайды.

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

– банктік шот ашумен (қағаз тасығышта орындалған ұсынылатын төлем құжаттары мен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе оның орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдер даналарының саны кемінде 2 (екі) болуға тиіс, жекелеген төлем құжаттары (атап айтқанда, төлемдік талап-тапсырмалар, инкассалық өкімдер) даналарының саны Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді);

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

3) құндылықтарды жеке сейф ұяшықтарындағы арнайы бөлмеде сақтау үшін сейф ұяшықтарын беру;

4) есеп айырысу-кассалық операцияларды жүргізу. Банк банкноттар мен монеталарды қабылдауды, беруді, қайта есептеуді, ұсақтауды, айырбастауды, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды жүзеге асырады;

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

6) клиенттің құндылықтарын инкассациялау;

7) коммерциялық карточкалық өнімдер бойынша:

– корпоративтік карточкаларды шығару;

– жалақы жобалары.

8) факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;

9) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу.

10) Құжаттамалық операциялар бойынша көрсетілетін қызметтер:

- аккредитивтер;
- инкассо;
- банктік кепілдіктер.

11) лизингтік операциялар бойынша қызметтер.

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

13) сауда және сервис желісіндегі эквайринг;

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

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

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

- 1) брокерлік және дилерлік қызметті Клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен номиналды ұстаушы ретінде;
- 2) кастодиалдық қызмет.

50. Банк тазартылған қымбат металдарға байланысты мынадай операцияларды жүзеге асырады:

- 1) осы тұлғаға тиесілі тазартылған қымбат металдар мен қымбат металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) тазартылған қымбат металдарды сенімгерлік басқару;
- 3) тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар) құймалардағы, бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алуға, кепілге қабылдауға, есепке алуға, сақтауға және сатуға тыйым салынады;
- 4) құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алуға, кепілге қабылдауға, есепке алуға, сақтауға және сатуға тыйым салынады.

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

50-1. Банк ақпаратты өзінің [http:// www.jusan.kz](http://www.jusan.kz). интернет-ресурсында орналастыру арқылы Клиенттерді шетелдік корреспондент-банктер және олардың деректемелері туралы хабардар етеді.

6-тарау. Банктің және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі

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

52. Банк пен Клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға және шарттардың талаптарымен өздеріне жүктелген міндеттерді орындауға міндетті.

53. Банк құқылы:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін және банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді дербес белгілеуге;

2) банк операцияларын жүргізудің ішкі рәсімдерін дербес айқындауға;

3) клиенттен банк операцияларын жүргізу үшін қажетті құжаттардың тізбесін дербес айқындауға;

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

4-1) егер шетелдік банкпен корреспонденттік қатынастар болған кезде қызметті жүзеге асыруға белгілі бір шектеулер және (немесе) тыйым салулар және (немесе) заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзу тәуекелдері болса шетелдік банктердің корреспонденттік шоттары арқылы ақша аударымдарын жүргізуден бас тартуға (бас тарту себебін түсіндіре отырып);

4-2) Клиенттің келісімімен Клиент ұсынған дербес деректерді жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), пайдалануды, таратуды (оның ішінде беруді), иесіздендіруді, оқшаулауды, жоюды, трансшекаралық беруді жүзеге асыруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес осы деректермен кез келген өзге де іс-әрекеттерді жүзеге асыруға;

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

54. Банк міндеттенеді:

1) Банк Клиенттері жүргізетін операциялардың құпиясына кепілдік беруге;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша банктік құпияны құрайтын мәліметтерді беруге;

3) Клиенттерге Банк жүргізетін операциялар бойынша ақпарат пен талаптарды жеткізуге;

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

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға.

55. Банк клиенті құқылы:

1) Банктен операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ақпарат алуға;

2) ақшаны банкте өзара келісілген шарттарда орналастыруға;

3) қарыз шартында көзделген талаптармен қарыздар алуға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

56. Банк клиенттері міндеттенеді:

1) шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банкке келтірілген залалды өтеуге;

2-1) Банктің қызметтерін толық көлемде алу мақсатында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес дербес деректерді ұсынуға;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға.

7-тарау. Клиенттердің банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын өтініштерін қарау тәртібі

57. Банктің Банк клиенттерінің өтініштерін қарауы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 «Банк қызметтерін көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау ережелерін бекіту туралы» қаулысымен және осы Ережеде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

58. Банк клиенттердің мынадай өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

- 1) қолма-қол түскен, пошта/курьерлік байланыспен не факсимильдік байланыспен жіберілген жазбаша өтініштермен;
- 2) телефон арқылы не Клиент Банкке тікелей келген кезде келіп түскен ауызша өтініштермен;
- 3) Банктің интернет-ресурсы арқылы, оның ішінде Банктің электрондық поштасына және әлеуметтік желілер арқылы келіп түсетін электрондық өтініштермен.

59. Банктің уәкілетті тұлғалары Бас офисте және филиалдарда клиенттерді жеке қабылдауды Банк Басқармасының Төрағасы, филиал (Филиалдағы) директоры бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет жүргізеді.

Қабылдау белгіленген әрі жеке және заңды тұлғалардың назарына жеткізілген күн мен сағатта жұмыс орны бойынша жүргізіледі.

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

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

61. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

62. Банктің интернет-ресурсы арқылы келіп түсетін өтініштер Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі.

63. Клиенттердің телефондық өтініштері Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу сөйлесудің басында бұл туралы хабарланған кезде оның келісімімен жүргізіледі.

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

65. Банк ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда өтінішті қарау кезінде клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.

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

Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш жасалған тілде беріледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, қаралып отырған мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына, сондай-ақ қаралып отырған мәселенің қабылданған шешімге шағым жасау құқығы түсіндіріле отырып, оның нақты мән-жайларына сілтеме жасала отырып, клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де мәселеге негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды.

67. Клиенттің өтініштері/шағымдары негізді және заңды болған жағдайда, Банк бұзушылықты жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

68. Жазбаша өтінішке Банктің уәкілетті тұлғасы қол қояды.

69. Қарау үшін өзге субъектілерден, лауазымды тұлғалардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілмейтін Клиенттің өтініші ол тіркелген күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде қаралады.

Қарау үшін өзге субъектілерден, лауазымды тұлғалардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілетін Клиенттің өтініші тіркелген күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қаралады және ол бойынша шешім қабылданады.

Қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу қажет болған жағдайларда, қарау мерзімі күнтізбелік отыз күннен аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін, бұл туралы қарау мерзімі ұзартылған кезден бастап күнтізбелік үш күн ішінде клиентке хабарланады.

Өтінішті қарау мерзімін Банктің уәкілетті адамы ұзартады.

Егер өтініште баяндалған мәселелерді шешу ұзақ мерзімді талап етсе, онда өтініш

түпкілікті орындалғанға дейін қосымша бақылауға қойылады, бұл туралы Банктің уәкілетті адамы өтінішті қосымша бақылауға қою туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік үш күн ішінде клиентке хабарланады.

70. Клиентке пошта байланысы арқылы немесе қолма-қол келіп түскен жазбаша өтінішке жауапты беру клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша хабарламасы бар тапсырыс хатпен пошта арқылы немесе клиент банкке келген кезде қолын қойғызып, жеке қолына тапсыру арқылы жүргізіледі, бұл туралы жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады.

71. Өтініштерді қарауды талдау және бақылау мыналарды қамтиды:

1) тиісті өтінішке негіз болған себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және қорыту;

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

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

Басқарма төрағасы

Д. Жақсыбек

Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге 1-қосымша

Жеке тұлғалар мен бизнес-клиенттерге, сондай-ақ Банкпен айрықша қатынастармен байланысты тұлғаларға көрсетілетін қызметтер мен операцияларға «Jusan Bank» АҚ шекті шамалары мен тарифтері

Осы Қосымшаның мақсаттары бойынша келесі терминдер қолданылады:

БКК - кредит желісін беру туралы келісім

Жеке тұлғалар - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын жеке тұлғалар

Бизнес-клиенттер - заңды тұлғалар, заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері, жеке тұлғалар: жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар және кәсіби медиаторлар

ХТЖ - халықаралық төлем жүйелері;

өзге қызметтер – осы бөлімге енгізілмеген банктік өнімге қызмет көрсету процесінде туындайтын өзге де ілеспе қызметтер;

төлем ұйымы - төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының (бұдан әрі-ҚР) заңды тұлғасы.

Операциялардың/қызметтердің түрі	Минималды тарифтер		Максималды тарифтер	
	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)
1.Бизнес-клиенттерге арналған және қашықтан қызмет көрсету бойынша "Jusan Bank" АҚ тарифтері				
1.Банктік шоттар: шотты ашу, жүргізу және жабу				
1.1. Банк шотын, аллокирленбеген металл шотты ашу	0%	0	20%	500 000
1.2. Банк шотын, аллокирленбеген металл шотты жүргізу	0%	0	20%	15 000 000
1.3. Банктік шотты, аллокирленбеген металл шотты жабу	-	0	-	20 000
1.4. Кешенді банктік қызмет көрсету	-	0	-	15 000 000
1.5.Өзге де қызметтер	-	0	-	15 000 000
2. Аударым операциялары				
2.1. Банкішілік аударымдар	0%	0	20%	100 000
2.2. Сыртқы аударымдар / төлемдер	0%	0	20%	500 000
2.3. Шот ашпай төлемдерді қабылдау және орындау	0%	0	20%	500 000

2.4. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына және әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына есептелетін аударымдарды қағаз тасығыштағы тізілімді ұсына отырып өңдеу (2.2, 2.3 тарифіне қосымша алынады)	-	0	-	500 000
2.5. Жеке тұлғадан заңды тұлғаның пайдасына аударымдар/төлемдер (заңды тұлғадан алынады)	0%	0	30%	5 000 000
2.6. Электрондық ақша:				
2.6.1. Электрондық ақша эмиссиясы	0%	0	20%	1 000 000
2.6.2. Электрондық ақшаны өтеу	0%	0	20%	1 000 000
2.7. Клиенттің ақцептелген нұсқауын тоқтата тұру / кері қайтарып алу	0%	0	20%	500 000
2.8. Алушы банктің жазбаша сұрау салуы бойынша клиенттердің шоттарынан қате есептелген ақшаны қайтару	0%	0	20%	500 000
2.9. Төлемдер бойынша тергеп-тексерулер (үшінші тарап комиссияны шығарса клиент қосымша төлейді): орындалған төлемдер бойынша төлем нұсқаулықтарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу/төлем мәртебесін нақтылау/Клиенттің өтініші бойынша төлем тапсырмасын кері қайтарып алуға сұрау салуды қабылдау (аударым үшін комиссия қайтарылмайды)	0%	0	20%	500 000
2.10. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	500 000
3. Кассалық операциялар				
3.1. Қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	1 000 000
3.2. Клиенттің шотына қолма-қол ақшаны (оның ішінде инкассацияланған ақшаны) қабылдау, қайта есептеу және есепке алуы	0%	0	20%	1 000 000
3.3. Кез келген құндағы банкноттарды/монеталарды айырбастау, ұсақтау. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны сұрыптау, қайта есептеу және орау. Артық ақша, кем шығу, жалған банкноттар анықталған кезде қолма-қол ақшаны қайта санау. Детекторды қолдана отырып, қолма-қол валютаны оның төлем қабілеттілігі/түпнұсқа болуын тексеру	0%	0	20%	1 000 000

3.4. Банк агенті қабылдаған қолма-қол ақшаны клиенттің шотына есепке алу	0%	0	20%	1 000 000
3.5. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	1 000 000
4. Айырбастау бойынша операциялар				
4.1. Шетел валютасын сатып алу / сату	0%	0	20%	500 000
4.2. Шетел валютасын айырбастау (валютаға валюта)	0%	0	20%	500 000
4.3. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	500 000
5. Валюталық бақылау жасау				
5.1. Келісімшартты қабылдау, тексеру және келісімшартты есептік тіркеу		0		50 000
5.2. Келісімшарттың есептік нөмірі берілген келісімшартқа толықтырулар мен өзгерістерді қабылдау, тексеру		0		50 000
5.3. Құжаттарды тексеру және есептік тіркеуді талап етпейтін келісімшарттарды валюталық бақылауға қабылдау		0		50 000
5.4. Валюталық бақылау бойынша құжаттың телнұсқасын беру валюталық бақылау бойынша құжаттың телнұсқасын беру		0		50 000
5.5. Валюталық реттеу және бақылау мәселелері бойынша Клиенттің жазбаша сұрау салуына жауап		0		50 000
5.6. Басқа банкке ауысуына байланысты келісімшартты есептік тіркеуден алу		0		50 000
5.7. Өзге де қызметтер		0		50 000
6. Сейфтік операциялар				
6.1. Сейфтік ұяшықты жалға беру	-	0	-	200 000
6.2. Құлпысын бұзу және ауыстыру	-	0	-	100 000
6.3. Сейф ұяшығын резервтеу	-	0	-	100 000
6.4. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	200 000
7. Құжаттамалық операциялар				
7.1. Авизолау: аккредитив / кепілдіктер / инкассо (Құжаттамалық / таза), аккредитив/кепілдіктер шарттарының өзгерістері	0%	0	20%	500 000
7.2. Аккредитивті алдын ала авизолау	0%	0	20%	500 000
7.3. Аккредитивтер/кепілдіктер бойынша SWIFT хабарламаларды авизолау	0%	0	20%	100 000
7.4. Аккредитивтің/кепілдіктің техникалық шығарылымы	0%	0	20%	1 000 000

7.5. Аккредитив/кепілдік шарттарына өзгерістер енгізу	0%	0	20%	500 000
7.6. Аккредитивті/кепілдікті растау (тәуекелдер үшін комиссия)	0%	0	20%	1 000 000 000
7.7. Импорттық аккредитив бойынша төлем / кепілдіктер / инкассо	0%	0	20%	500 000
7.8. Кепілдік бойынша талапты тексеру	0%	0	20%	500 000
7.9. Негоциация тратт, аккредитивтер бойынша акцепт тратт	0%	0	20%	1 000 000 000
7.10. Трансферабельді аккредитивті аудару, трансферабельді аккредитив бойынша шарт өзгертерін аудару	0%	0	20%	500 000
7.11. Келісім-шарт негізінде аккредитивтің алдын ала мәтінін дайындау	0%	0	20%	500 000
7.12. Кейінге қалдырылған төлемді дисконттау/аккредитив бойынша кейінгі қаржыландыру (банк аккредитивті растаған кезде)	0%	0	20%	2 000 000 000
7.13. Қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін аккредитивтің/кепілдіктің күшін жою	0%	0	20%	500 000
7.14. Аккредитив бойынша құжаттарды тексеру (әрбір құжаттар пакеті үшін)	0%	0	20%	1 000 000
7.15. Аккредитив бойынша құжаттардағы алшақтықтар үшін Комиссия (алшақтықтары бар құжаттардың әрбір пакеті үшін)	0%	0	20%	500 000
7.16. Экспорттық инкассоға құжаттарды ресімдеу (акцептке және/немесе төлемге қарсы)	0%	0	20%	500 000
7.17. Инкассо бойынша нұсқаулықтарды өзгерту (құжаттамалық / таза)	0%	0	20%	500 000
7.18. Инкассоға байланысты сұрау салулар	0%	0	20%	500 000
7.19. Инкассо бойынша төленбеген құжаттарды қайтару	0%	0	20%	500 000
7.20. Клиенттің өтініші бойынша құжаттық/таза инкассалық тапсырманы кері қайтарып алу	0%	0	20%	500 000
7.21. Курьерлік қызмет кепілдік бойынша (бар болса) төлем талаптары мен ілеспе құжаттарды өңдеу және жөнелту	0%	0	20%	5 000 000
7.22. Курьерлік қызмет арқылы аккредитивтер/инкассо бойынша құжаттарды қабылдау және дайындау	0%	0	20%	500 000

7.23. Аккредитивтер / кепілдіктер / инкассо бойынша SWIFT жүйесі бойынша хабарламалар дайындау және жіберу	0%	0	20%	500 000
7.24. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	2 000 000 000
8. Банк кепілдіктерін/қарсы кепілдіктерді/аккредитивтерді беру жөніндегі операциялар				
8.1. Лимитті белгілеу/кепілдік беру/ қарсы кепілдік беру лимитті белгілеу/кепілдік беру / қарсы кепілдік беру	0%	0	20%	1 000 000 000
8.2. Банк кепілдігін/қарсы кепілдікті шығару	0%	0	20%	1 000 000 000
8.3. Банк кепілдігін/ қарсы кепілдікті пайдаланғаны үшін	0%	0	20%	1 000 000 000
8.4. БКК/кепілдік/қарсы кепілдік шарттарының өзгеруі (мерзімі, сомасы және т. б.)	0%	0	20%	1 000 000 000
8.5. Кепілдік/Қарсы кепілдік/Аккредитив бойынша Кепіл зат(-тар)ының талаптарын өзгерту жөніндегі, сондай-ақ кепіл зат(-тар)ын ауыстыру, кепіл берушіні (берушілерді) ауыстыру (100 (жүз) % ақшамен қамтамасыз етілген жабылған аккредитивтерді қоспағанда) бойынша мәселелерді қарау	0%	0	20%	1 000 000 000
Принципалға/Аппликантқа, кепілгерге (кепілдеме берушіге) байланысты шарттардың өзгеруі, сондай-ақ ерекше шарттардың тармақтарын орындау шарттарының өзгеруі	0%	0	20%	1 000 000 000
8.7. Айыппұл санкцияларын жою/кешіру/ұсынбау	0%	0	20%	5 000 000
8.8. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	5 000 000
9. Банктің меншікті қаражаты есебінен кредит беру жөніндегі операциялар				
9.1. Қарызды ұйымдастыру: - қаржыландыру лимитін белгілеген жағдайда - қаржыландыру лимитін арттыру жағдайында	0%	0	20%	1 000 000 000
9.2. БКК/берілген қарыз шарттарын өзгерту (қарызды өтеу кестесін, кесте бойынша төлем күнін, қарызды өтеу әдісін, қарыз валютасын, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту, қаржыландыру мерзімін өзгерту, қолжетімділік кезеңін ұзарту)	0%	0	20%	1 000 000 000
9.3. Қарыз бойынша Кепіл зат(-тар)ының талаптарын өзгерту жөніндегі, сондай-ақ кепіл зат(-	0%	0	20%	1 000 000 000

тар)ын ауыстыру, кепіл берушіні (берушілерді) ауыстыру бойынша мәселелерді қарау				
9.4. Қарыз алушыға (бірлесіп қарыз алушыға), кепілгерге (кепілдеме берушіге) байланысты шарттардың өзгеруі, сондай-ақ ерекше шарттардың тармақтарын орындау шарттарының өзгеруі	0%	0	20%	1 000 000 000
9.5. Айыппұл санкцияларын жою/кешіру/ ұсынбау	0%	0	20%	5 000 000
9.6. Өзге де қызметтер	0%	0	20%	300 000
10. Өзге де қызметтер				
10.1. Қашықтан банктік қызмет көрсету үшін "Интернет-Банкинг" жүйесін іске асыру (орнату)	-	0	-	100 000
10.2. Қашықтан банктік қызмет көрсету үшін негізгі тасымалдаушыны қайта / қосымша беру	-	0	-	100 000
10.3. Клиенттің талабы бойынша банк маманының кетуі	-	0	-	100 000
10.4. Клиенттің шоттары бойынша үзінді-көшірме, SWIFT жүйесі бойынша үзінді-көшірме, үзінді-көшірменің телнұсқасын қағаз жеткізгіште/электрондық түрде беру	0%	0	20%	100 000
10.5. Клиенттердің сұраныстары бойынша анықтамалар беру	0%	0	20%	1 000 000
10.6. Кез келген уақыт аралығында мұрағаттық құжаттарды ұсыну	-	0	-	100 000
10.7. Клиенттің өтініші бойынша, Банктің ауыртпалықтарын шешпей, кепіл затына құқық белгілейтін құжаттарды беру	0%	0	20%	10 000 000
10.8. Аударымды (SWIFT) растау	-	0	-	100 000
10.9. Клиенттің басқа сұраныстары бойынша келісім беру	0%	0	20%	300 000
10.10. Курьерлік қызмет арқылы құжаттарды қабылдау және дайындау	0%	0	20%	100 000
10.11. Клиенттің өтініші бойынша кассалық шығыс ордерін/төлем тапсырмасын/валюталық төлем құжаттарын басып шығару	-	0	-	100 000
10.12. Қол қою үлгілері және мөр бедері бар карточканы ресімдеу	-	0	-	100 000
10.13. Клиенттің өтініші негізінде аудиожазу процесінде қызметтер көрсетуге байланысты операциялар мен әрекеттер туралы мәліметтерді ұсыну	-	0	-	100 000

10.14. Клиенттің шоттары бойынша кіріс/ шығыс төлемдерінің сомалары туралы SMS-хабарлама және өзге де хабарламалар	0%	0	20%	100 000
11. Эквайринг				
11.1. Банктің эквайрингтік желісінде транзакциялар жүргізу	0%	0	30%	
11.2. Pos-терминалға қызмет көрсету	-	0	-	300 000
11.3. Төлем ұйымын ХТЖ тіркеу	-	0	-	10 000 000
11.4. Эквайринг саласындағы өзге де қызметтер	0%	0	30%	10 000 000
2. Бөлімшелерде және қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы қызмет көрсету бойынша жеке тұлғаларға арналған "Jusan Bank" АҚ тарифтері				
	Минималды тарифтер		Максималды тарифтер	
	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)
1. Банктік шот: ашу, жүргізу және жабу				
1.1. Банк шотын ашу	0%	0	20%	100 000
1.2. Банктік шотты жүргізу	0%	0	20%	100 000
1.3. Банктік шотты жабу	-	0	-	100 000
2. Кассалық қызмет көрсету				
2.1. Қолма-қол ақшаны банк шотына қабылдау	0%	0	20%	-
2.2. Банктік шоттан қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	-
2.3. Кез келген құнды банкноттарды/монеталарды айырбастау, айырбастау. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны сұрыптау, қайта есептеу және орау. Артық ақша, кем шығу, жалған банкноттар анықталған кезде қолма-қол ақшаны қайта санау. Детекторды қолдана отырып, қолма-қол валютаны оның төлем қабілеттілігі мәніне/түпнұсқалығына тексеру	0%	0	20%	-
2.4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сараптамасы бар сертификатталған өлшеу құймаларын инкассоға қабылдау	0%	0	20%	1 000 000
3. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу / сату	0%	0	20%	1 000 000
4. Аударым операциялары				
4.1. Банкішілік аударымдар	0%	0	20%	1 000 000

4.2. Сыртқы аударымдар	0%	0	20%	1 000 000
4.3. Клиенттің аударым қызметтері бойынша өтініштерін қарау	0%	0	20%	100 000
5.Төлемдерді қабылдау (банк шотын ашпай / банк шотынан)				
5.1.Салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді (оның ішінде алымдарды, төлемдерді, мемлекеттік баж салықтарын және т. б.) төлеу бойынша төлемдерді қабылдау және аудару,заңды тұлға – қызметтерді көрсетуші пайдасына төлем жасау, оның ішінде Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына және әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарға байланысты төлем құжаттарын қабылдау, Банктің мобильдік қосымшасында жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдару мақсатында төлем құжаттарын қабылдау (төлем жасаушы комиссияны өзі төлейді)	0%	0	20%	500 000
6. Сейфтік қызметтер				
6.1. Сейфтік ұяшықты жалға беру	-	0	-	1 000 000
6.2. Құлыпты бұзу және ауыстыру	-	0	-	100 000
6.3. Сейфтік ұяшықты резервтеу	-	0	-	100 000
6.4. Сейф ұяшығына қызмет көрсетумен байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	100 000
7. Қарыздар бойынша операциялар				
7.1. Қарыз/кредит желісін/кредит лимитін беру	0%	0	25%	1 000 000
7.2. Қарызға / кредиттік желіге / кредиттік лимитке қызмет көрсету	0%	0	25%	1 000 000
8. Өзге де қызметтер				
8.1. Клиенттің өтініші бойынша анықтамалар, хаттар және өзге де ақпараттар беру	0%	0	20%	100 000
8.2. Банктік/қаржылық құжаттардың телнұсқаларын беру	0%	0	20%	100 000
8.3. Тағылымдама шеңберінде кассалық қызмет мәселелері бойынша оқыту	-	0	-	100 000

8.4. Банктік VIP қызмет көрсету	-	0	-	1 000 000
8.5. Ұзақ мерзімді тапсырманы орындауға қабылдау	-	0	-	100 000
8.5. Электрондық банктік қызмет көрсету	0%	0	50%	1 000 000
8.6. Өзге де қызметтер	0%	0	50%	1 000 000
9. Аллокирленбеген металл шоттармен операциялар				
9.1. Аллокирленбеген металл шотты ашу	0%	0	20%	100 000
9.2. Аллокирленбеген металл шотты жүргізу	0%	0	20%	100 000
9.3. Аллокирленбеген металл шотты жабу	-	0	-	100 000
9.4. Тазартылған қымбат металды (сатып алуды) аллокирленбеген металл шотқа есептеу	0%	0	20%	1 000 000
9.5. Тазартылған қымбат металды аллокирленбеген металл шоттан есептен шығару (сату)	0%	0	20%	1 000 000
3. Бөлімшелерде және қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы қызмет көрсету бойынша жеке тұлғалар мен бизнес клиенттерге арналған төлем карточкалары бойынша тарифтер				
	Минималды тарифтер		Максималды тарифтер	
	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)	операция сомасына н %	номиналды мәнде (теңгемен)
1. Төлем карточкасын пайдалана отырып банктік шот ашу, жүргізу және жабу				
1.1. Төлем карточкасын пайдалана отырып банк шотын ашу	-	0	-	100 000
1.2. Төлем карточкасын пайдалана отырып банк шотын жүргізу (оның ішінде параметрлер/топтамалық ұсыныстар шеңберінде)	-	0	-	100 000
1.3. Төлем карточкасын пайдалана отырып банк шотын жабу	0%	0	20%	100 000
2. Төлем карточкасын, оның деректемелерін, QR және т. б. пайдалана отырып, ақшаны банк шотына аудару	0%	0	20%	1 000 000
3. Төлем карточкасының деректемелерін, QR және т. б. пайдалана отырып, банк шотынан қолма-қол ақша алу	0%	0	20%	10 000 000
4. Аударым операциялары	0%	0	20%	10 000 000

5. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу / сату	0%	0	20%	1 000 000
6. Төлем картларына қызмет көрсету				
6.1. Төлем картасын шығару және жылдық қызмет көрсету	-	0	-	1 000 000
6.2. Төлем картасын қайта шығару / ауыстыру	-	0	-	1 000 000
7. Сауда және сервис кәсіпорындарында төлем карталары (оның деректемелері, QR және т. б.) бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер, кедендік төлемдер, Интернет желісіндегі төлемдер	0%	0	20%	1 000 000
8. Жеке тұлғалар мен бизнес-клиенттер үшін төлем карточкалары бойынша қосымша қызметтер				
8.1. Банкоматтар арқылы қызметтерге ақы төлеу	-	0	-	100 000
8.2. Банктердің банкоматтарынан теңгерім сұрау/шағын үзінді көшірме алу	-	0	-	100 000
8.3. PIN-кодпен/уақытша кодпен операциялар (әрекет есептегішін нөлге келтіру, өзгерту, т.б.)	-	0	-	100 000
8.4. Төлем карталары бойынша шектеулердің өзгеруі, оның ішінде тәуліктік жұмсау лимитінің өзгеруі	-	0	-	100 000
8.5. Негізгі / қосымша картаны бұғаттау / бұғаттан шығару	-	0	-	100 000
8.6. Банктік шот бойынша SMS-хабарлау / PUSH хабарлама, өзге де хабарлау	-	0	-	100 000
9. Өзге де қызметтер	0%	0	10%	1 000 000

Салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді (оның ішінде алымдарды, төлемдерді, мемлекеттік баж салықтарын және т. б.) төлеу бойынша төлемдерді қабылдау және аудару, заңды тұлға – қызметтерді көрсетуші пайдасына төлем жасау, оның ішінде Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына және әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарға байланысты төлем құжаттарын қабылдау, Банктің мобильдік қосымшасында жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдару мақсатында төлем құжаттарын қабылдау (төлем жасаушы комиссияны өзі төлейді)

Ескертпе:

1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ҚҚС төлеу көзделетін тарифтерге ҚҚС қосылады;
2. Тариф 1 (бір) банк операциясына белгіленеді.
3. Тарифті алу жиілігін Банктің уәкілетті органы дербес белгілейді.
4. Ұлттық валютамен көрсетілген барлық тарифтер бойынша шетел валютасындағы баламасы қолданылуы мүмкін (егер бұл ҚР валюталық заңнамасының талаптарына қайшы келмесе).

5. Серіктес банктердің аударым жүйелері арқылы жүргізілетін аударым операцияларына тарифтер серіктес банктер қол қойылған келісімдер аясында бекіткен тарифтерге сәйкес алынады.
6. Кейбір жағдайларда ғана клиенттердің операцияларын жүргізу кезінде шетелдік банктер комиссия алады, бұл комиссиялар клиенттерден стандартты тарифке қосымша корреспондент-банктер белгілеген мөлшерде алынады.
7. Банк уәкілетті мемлекеттік органның белгілі бір банк қызметін жүзеге асыруға лицензиясы болған кезде банк қызметтерін көрсетеді.

Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы
ережелерге
2-қосымша
жаңа редакцияда мазмұндалған

Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы
ережеге 2-қосымша

1. Заңды тұлғаларға/кәсіпкерлік қызметті заңды тұлға құрмай жүзеге асыратын жеке тұлғаларға, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға ұсынылатын кредиттер бойынша шекті шамалар:

Ең аз мерзім (күн)	Ең көп мерзім (ай)	Ең аз сома (теңге)**	Ең көп сома (теңге)**	Ең аз сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Ең жоғары сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Ең жоғары сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық %)
1	300	60 000	Банктің меншікті капиталы мөлшерінен 25%*	0,5	40	56***

*бірақ пруденциалдық нормативтердің талаптарында белгіленген сомалардан көп емес

2. Жеке тұлғаларға, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға ұсынылатын кредиттер бойынша шекті шамалар :

Ең аз мерзім (күн)	Ең көп мерзім (ай)	Ең аз сома (теңге)**	Ең көп сома (теңге)**	Ең аз сыйақы мөлшерлемесі (номиналды, жылдық %)	Ең жоғары сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық %)
1	360	10 000	Банктің меншікті капиталы мөлшерінен 5%	0	56***

3. Заңды тұлғалардан, заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктерінен, жеке кәсіпкерлерден, жеке нотариустардан, жеке сот орындаушыларынан, адвокаттардан және кәсіби медиаторлардан, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардан қабылданатын депозиттер (банктік салымдар) бойынша шекті шамалар:

Салымдар түрлері	Ең аз мерзім (күн)	Ең көп мерзім (ай)	Ең аз сома				Ең көп сома (теңге)**	Ең аз сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Ең көп сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)
			теңге	АҚШ доллары АҚШ доллары	евро	Ресей рублі Ресей рублі			
Жинақтауыш	1	480	1 000	5	5	500	Банктің меншікті капиталы мөлшерінен 25 %	0	20
Мерзімді			0						
Шартты			Банктік салым шартында белгіленген міндеттемелер басталғанға дейін						

Талап еткенге дейін	шектеусіз			
------------------------	-----------	--	--	--

4. Жеке тұлғалардан, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардан қабылданатын депозиттер (банктік салымдар) бойынша шекті шамалар:

Депозит түрлері	Ең аз мерзім (күн)	Ең көп мерзім (ай)	Ең аз сома				Ең көп сома (тенге)**	Ең аз сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Ең көп сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)
			тенге	АҚШ доллары АҚШ доллары	евро	Ресей рублі Ресей рублі			
Жинақтауыш	1	240	1	1	1	500	Банктің меншікті капиталы мөлшерінен 25 %	20	
Мерзімді									
Шартты		Банктік салым шартында белгіленген міндеттемелер басталғанға дейін	0						
Талап еткенге дейін		шектеусіз							

** - шетел валютасында - ҚР Ұлттық Банкінің есептеу бағамы бойынша соманы қайта есептеу

***кепілсіз кредиттер бойынша – 56%, кепілмен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша – 40%, ипотекалық тұрғын үй кредиттері

«Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелер» шеңберінде банктік қызметтер ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері (жұмыс күндері есебінде)

Қызметтер түрі	Ең азы	Ең көбі
1. Жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу, жабу	0	15
2. Банктердің және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу, жабу	0	5
3. Жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу, жабу	0	5
4. Есепке алу операциялары: вексельдер мен басқа міндеттемелерді есепке алу (дисконт)		
- жеке тұлғалар	0	10
- заңды тұлғалар	0	10
5. Қарыз операциялары		
- жеке тұлғалар	0	60
- заңды тұлғалар	0	60
6. Аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау		
- жеке тұлғалар	0	3
- заңды тұлғалар	0	3
7. Ақшалай нысанда орындауды қарастыратын банктік кепілдіктер беру		
- жеке тұлғалар	0	30
- заңды тұлғалар	0	60
8. Банктік кепілдіктер беру		
- жеке тұлғалар	0	30
- заңды тұлғалар	0	60
9. Төлем карточкаларын шығару, ауыстыру		
- жеке тұлғалар	0	30
- заңды тұлғалар	0	30
10. Эквайринг қызметтері		
- жеке тұлғалар	0	7
- заңды тұлғалар	0	7

Кастодиалдық қызмет көрсету үшін тарифтер

№	Операция түрі	Ең аз тарифтер (теңге)	Ең көп тарифтер (теңге) (ҚҚС-сыз)	Ескертпелер
1.	ШОТТАР БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР			
1.1.	Дербес шот ашу	0	5000	
1.2.	Дербес шоттың субшоттарын ашу	0	5000	
1.3.	Дербес шотқа/дербес шоттан қаржы құралдарын есепке алу/есептен шығару	0	1000	
№	Операция түрі	Ең аз тарифтер %	Ең көп тарифтер %	Ескертпелер
2.	Активтерді есепке алу	0%	1%	Клиенттің активтерінің көлеміне байланысты анықталады

Ескертпе:

1. Тарифті алу жиілігін Банктің уәкілетті органы дербес анықтайды.

Банктік салымдар бойынша шарттар коридоры

Мәндер	Шарттар
Салым түрі	Мерзімді / жинақтауыш / шартты / талап еткенге дейін
Валютасы	Теңге / басқа валюталар
Сыйақы мөлшерлемелері	Ережелердің 2-қосымшасына сәйкес
Ең аз сома	
Ең көп сома	
Мерзімі	
Төмендетілмейтін қалдық	Салым сомасынан 0-ден 100% - га дейін
Сыйақы төлеу	1) ағымдағы шотқа 2) жинақ шотына (капиталдандырумен)
Сыйақы төлеу кезеңділігі	1) Күн сайын төлеу 2) Апта сайын төлеу 3) Ай сайын төлеу 4) Тоқсан сайын төлеу 5) Жыл сайын төлеу 6) Салымның қолданылу мерзімінің соңында төлеу 7) Аванспен төлеу
Қосымша жарналар	қарастырылған/қарастырылмаған
Ақшаны ішінара алу	төмендетілмейтін қалдық сомасына дейін қарастырылған / қарастырылмаған / құжат негізінде қарастырылған (рұқсат, келісім, эскроу-қолхат)
Мерзімін ұзарту	рұқсат етілген/рұқсат етілмеген
Мерзімін ұзарту саны	0 / шексіз рет
Мерзімінен бұрын бұзу	иә/жоқ
Мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сыйақыны қайта есептеу	0%-дан 100%-ға дейін
Салымды (депозитті) қайтару	мерзімінен бұрын/мерзімі аяқталғаннан кейін/жинақ салымдары бойынша 31-ші (отыз бірінші) күні
Депозит-кепілдік сомасын оның бастапқы мөлшеріне дейін уақтылы толтырмағаны үшін айыппұл санкциялары (тұрақсыздық төлемі, өсімақы)	0-ден 3%-ға дейін (толықтыру сомасынан)

Төлем карточкалары бойынша шарттар коридоры

Мәндер	Шарттар	
Валютасы	теңге/басқа валюталар	
Бонустық бағдарлама/Cash back	иә/жоқ	
Клиент профилі	6 жастан 75 жасқа дейінгі тұлғалар	
Картаның жарамдылық мерзімі	1 күн	60 ай
Төлем карточкасы пайдаланылатын банктік шот бойынша овердрафтқа (қаражаттың артық)	0%	56%

жұмсалына) жол бергені үшін тұрақсыздық төлемі (жылдық тиімді мәнде)		
Бонустар мөлшері ⁴	0%	100%
cashback мөлшері ⁵	0%	100%
Бонустарды теңгеге айырбастау	0%	100%

Шот ашпай жасалатын жеке тұлғалардың аударымдары бойынша шарттар коридоры

Мәндер	Шарттар
Валютасы	теңге/басқа валюталар
Жіберілетін ең аз сома	кез келген валютаның 1 шартты бірлігі
Жіберілетін ең жоғарғы сома	Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25%-нан артық емес
Ақша аударымын алған ел	Қазақстан / өзге елдер

Қолма-қол жасалмайтын шетел валютасымен айырбастау операциялары бойынша шарттар коридоры

Мәндер	Шарттар
Валютасы	теңге/басқа валюталар
Банк операция жасағанға дейін шетел валютасын айырбастаудан бас тартқаны үшін тұрақсыздық төлемі	операция сомасынан % есебінде: 0% - дан 20% -ға дейін

Сейф операциялары бойынша шарттар коридоры

Мәндер	Шарттар
Шарт талаптарын бұзғаны үшін айыппұл	0% - дан 20% -ға дейін
	0 теңгеден 500 000 теңгеге дейін

⁴ Бонустар-төлем карточкасын пайдалана отырып, оның ішінде бейілділік бағдарламалары шеңберінде қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асырғаны үшін Банк қаражаты есебінен Банк есептейтін шартты бірлік

⁵ Cashback - төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз сатып алудан ақшалай түрде соманың бір бөлігін клиентке қайтару