

<b>ІШКІ ҚҰЖАТ</b>	
<b>Атауы:</b>	Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже "Фридом Банк Қазақстан" АҚ
<b>Иесі:</b>	Банк процестерін әзірлеу департаменті
<b>Бекітілген:</b>	Директорлар кеңесінің шешімімен 2025 жылғы "25" қыркүйектегі №09-25 хаттама (з) Басқарма шешімімен Келісілді 2025 жылғы " 16 " қыркүйек №115 хаттама
<b>Қолданысқа енгізу мерзімі:</b>	Бекітілген күнінен бастап
<b>Соңғы өзгертулер/толықтырулар енгізу</b>	Директорлар кеңесінің шешімімен 2026 жылғы "29" маусым №06-29 (з) хаттама
<b>Күші жойылған / күші жойылды деп танылған құжаттар (бар болса):</b>	Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже Директорлар кеңесінің 2023 жылғы " 17 " қарашадағы № 11-17 (з)хаттамасының шешімімен бекітілген" Банк Фридом Финанс Қазақстан " АҚ
<b>Құпиялылық дәрежесі</b>	Құпия

Мазмұны

Мазмұны .....	2
1 тарау. Жалпы ережелер .....	4
2 тарау. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері.....	10
3-тарау. Банк жүзеге асыратын операциялар .....	13
4-тарау. Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже .....	14
§ 1. Клиенттермен жұмыс жүргізудің жалпы тәртібі .....	14
§ 2. МБТ мен ХҚШТ-мен жұмыс жүргізу тәртібі.....	16
5-тарау. Банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері .....	19
6-тарау. Клиенттердің банктік шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары .....	20
§ 1. Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу .....	20
§ 2. Банктік салымдар және салымдар (депозиттер)бойынша сыйақы төлеу шарттары	
22	
§ 2-1. Тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салымдарды ашу, жүргізу және жабу ерекшеліктері.....	24
7-тарау. Кредиттік операцияларды жүзеге асыру тәртібі .....	24
§ 3. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну тәртібі .....	24
§ 3-1. Тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру тәртібі.....	33
§ 4. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу тәртібі .....	34
§ 5. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.....	39
8 тарау. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттары .....	40
§ 6. Кассалық қызмет .....	40
§ 7. Шетел валютасымен айырбастау операциялары.....	41
§ 8. Төлемдер мен ақша аударымдары .....	42
§ 9. Төлем карточкаларын пайдалану операциялары.....	43
§ 10. Қолма-қол ақшаны қабылдау және терминалдар арқылы төлемдерді жүзеге асыру	
44	
§ 11. Қауіпсіз операциялар.....	45
9 тарау. Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет.....	46
§ 12. Кастодиандық қызмет .....	46
§ 13. Брокерлік қызмет.....	47
10 тарау. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер.....	48
11 тарау. Банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі .....	50
12 тарау. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі.....	53
13 тарау. ЭЫДҰ – ға мүше елдердің құзыретті органдарының FATCA және халықаралық көпжақты келісімінің талаптарын орындау туралы.....	61
14-тарау. Қорытынды ережелер .....	62
№1 қосымша - Өтінішті қараудың және банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері банковских услуг .....	64
№2 қосымша - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, заңды тұлғалардан, дара кәсіпкерлерден, жеке нотариустардан, жеке сот орындаушыларынан, адвокаттардан, кәсіби медиаторлардан, шаруа (фермер) қожалықтарынан қабылданатын депозиттер (банк салымдары) бойынша шекті шамалар .....	69
№3 қосымша - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, заңды тұлғаларға, дара кәсіпкерлерге және жеке тұлғаларға берілетін кредиттер бойынша шекті шамалар .....	71

<b>№4 қосымша - Кастодиандық және брокерлік қызметтер бойынша тарифтердің шекті шамалары .....</b>	<b>73</b>
<b>№5 қосымша - Жеке және заңды тұлғаларға берілетін шартты міндеттемелер бойынша шекті шамалар.....</b>	<b>76</b>
<b>№6 қосымша - Заңды тұлғалар, дара кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, шаруа (фермер) қожалықтары бойынша банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамалары .....</b>	<b>77</b>
<b>№7 қосымша - Жеке тұлғалар бойынша банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамалары.....</b>	<b>91</b>
<b>№8 қосымша - Жеке және заңды тұлғалар үшін төлем карточкалары бойынша тарифтер шекті шамалар .....</b>	<b>98</b>

## 1 тарау. Жалпы ережелер

1. Осы "Қазақстан Фридом Банкі" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар (бұдан әрі-Қағидалар) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының заңнамасына, "Қазақстан Фридом Банкі" АҚ Жарғысына және "Қазақстан Фридом Банкі" АҚ ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді (бұдан әрі-Банк).
2. Осы Қағидалардың міндеті осы Қағидалар үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтер мен рәсімдерді қамтитын банк жүзеге асыратын банктік және өзге де операциялардың жалпы шарттарын, талаптарын, шектеулерін айқындау болып табылады.
3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен құрылды және өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасында (ұлттық және (немесе) шетел валютасында) көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы берген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде жүзеге асырады.
4. Банктің Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ашылатын филиалдар мен олардың қосымша үй-жайлар желісі болады.
5. Банктің Қазақстан Республикасының, сондай-ақ алыс және жақын шетелдердің банктерімен/банктік емес ұйымдарымен корреспонденттік қатынастары бар. Банктің басқа банктермен, сондай-ақ банк пен клиенттер арасындағы мәмілелер жасалған кездегі қатынастары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалатын шарттар негізінде жүзеге асырылады және реттеледі.
6. Қазақстан Республикасының резиденті емес клиенттерімен банк операцияларын жасау (мәмілелер жасасу) кезінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын, сондай-ақ Қазақстан Республикасында қол қойылған/ратификацияланған халықаралық шарттардың жалпы қабылданған (біріздендірілген) халықаралық қағидалары мен ережелерін басшылыққа алады.
7. Банктің Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен операциялар жүргізу шарттары "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңында, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.
8. Осы Қағидаларда регламенттелген шарттар барлық банк өнімдері / қызметтері үшін қолданылады.
9. Клиент Банктің қандай да бір өнімін ұсынудың қолда бар шарттары шеңберінде қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізбесін дербес айқындайды. Банк клиенттен тек клиентке көрсетілетін қызметтер үшін комиссия алады. Егер клиент осы Қағидаларда көзделгеннен басқа банктің өзге де қызметтерін алғысы келсе, онда бұл жағдайда клиент пен Банктің қатынастары осы Қағидалар мен оларды сақтау жөніндегі ережелердің ажырамас бөлігі болып табылатын Тараптар қол қойған арнаулы талаптармен, шарттармен және тиісті қызметтер көрсетуге арналған өтінішпен реттелуі мүмкін.
10. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның нысанасы бола алмайды. Осы норма банк құпиясына жататын не Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес банк коммерциялық құпия санатына жатқызған нақты операцияны жүргізу шарттарына қолданылмайды және танысу үшін клиенттің бірінші талабы бойынша ұсынылады. Банк клиентке Клиентті қызықтыратын қызметтерді/операцияларды жүргізуге байланысты ықтимал тәуекелдер туралы ақпарат беруден бас тартуға құқылы емес.
11. Клиент "Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы

Заңының және интернет-ресурста орналастырылған Банктің Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясатының талаптарын білуге және сақтауға міндетті.

12. Осы Қағидаларда мынадай терминдер, қысқартулар және анықтамалар пайдаланылады:
- 1) Банктің шешім қабылдаудың автоматтандырылған жүйесі (бұдан әрі – ШҚАЖ) - кредиттік өтінімдер бойынша шешім қалыптастыратын кредиттік скорингке, кредиттік саясатқа және Банктің қағидаларына негізделген шешім қабылдау жүйесі;
  - 2) корреспондент-банк-банктің корреспонденттік шотын ашқан банк және (немесе) банктік емес ұйым;
  - 3) банк шоты-Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында шартта көзделген клиентке банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыруға байланысты ақшаны қабылдау және Банктің операцияларды жасауы бойынша Банк пен клиент арасындағы шарттық қатынастарды көрсету тәсілі;
  - 4) банк қызметтері-Банктің Қазақстан Республикасының уәкілетті органы берген қолданыстағы лицензия негізінде банктер туралы Заңның 22-бабында белгіленген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруы;
  - 5) Банк омбудсманы – қарыз алушы мен Банктің құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында банк пен Қарыз алушы - Жеке тұлға арасындағы кредиттік өнім/құрал шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;
  - 6) банкомат-төлем карточкаларын ұстаушыларға қолма-қол ақшаны алуға және толықтыруға және төлем карточкаларын пайдалана отырып банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы;
  - 7) салым (депозит)-клиент Банкке оларды сақтау мақсатында және, егер салым шарттарында өзгеше көзделмесе, кіріс алу мақсатында, оларды номиналды мәнде қайтару шарттарында беретін ұлттық немесе шетел валютасындағы ақша, олар клиентке бірінші талап бойынша немесе қандай да бір мерзім арқылы қайтарылуға тиіс пе, жоқ па, толығымен немесе сыйақысы бар немесе онсыз бөліктер бойынша;
  - 7-1) тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салым (депозит) – тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың талаптарына сәйкес салымшының Банкте ашылған шотына салымшының немесе үшінші тұлғалардың салатын ақшасы;
  - 8) ішкі құжаттар (ІҚ) – бұл Банктің ішкі (- лар) қызметін/процестерін реттеу/реттеу және жұмысын ұйымдастыру үшін банкте әзірленген, бекітілген және тіркелген, сондай-ақ банктің бөлімшелері мен қызметкерлері үшін міндетті талаптарды немесе функцияларды, өзара іс-қимылдарды, жұмыс процестерін орындау кезіндегі іс-әрекеттер/іс-шаралар тәртібін белгілейтін, өзгертетін және/немесе тоқтататын, оның ішінде бөлімшелердің/қызметкерлердің келісілген қатысуын талап ететін электрондық (қағаз) тасығыштағы құжат;
  - 9) сыйақы-жасалған шарттың талаптарына сәйкес банк клиентке немесе клиент банкке төлейтін ақша сомасы;
  - 10) қолданыстағы заңнама-операция/ мәміле жасау және/немесе шот ашу, жүргізу, жабу / валюталық шартты тіркеу/ банктің банктік өнімдерін, қызметтерін ұсыну сәтінде қолданылып жүрген, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін Қазақстан Республикасының, шетел заңнамасының заңнамасы;
  - 11) банктік шот/ салым шарты-Банк пен клиент арасында жасалатын операциялар түрлері бойынша олардың өзара қарым-қатынасын реттейтін шарт;
  - 12) кредиттік өнім/құрал шарты – банктің қарыз алушыға кредиттік өнімді/құралды ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық (ал жекелеген жағдайларда-сондай-ақ қамтамасыз ету және нысаналы пайдалану шарттарында) және өзге де алдын ала келісілген шарттарды сақтау шарттарында беру міндеттемесін көздейтін заңды түрде ресімделген дербес шарт;

- 12-1) тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт – тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңына және Банктің ІҚ-на сәйкес салымшы мен Банк арасындағы және (немесе) салымшы, Банк және үшінші тұлғалар арасындағы шарт;
- 12-2) шарттық сома – Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсартуға қатысты іс-шараларды жүргізу үшін Банкпен тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты жасасқан жеке тұлғаға тұрғын үй құрылыс жинақтарынан және тұрғын үй қарызынан тұратын қажетті ақша сомасы;
- 12-3) тұрғын үй құрылыс жинақтары – Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсартуға қатысты іс-шараларды жүргізу мақсатында салым бойынша есептелген сыйақы мөлшерлемесімен тұрғын үй қарызын алу үшін жеке тұлғаның Банкте жинақтаған ақшасы;
- 13) Банктер туралы Заң – "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңы;
- 13-1) Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заң – «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
- 14) КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заң – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
- 15) қарыз (банктік қарыз) – тиісті банктік қарыз шартының негізінде қарыз алушыға мерзімділік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында, ал жекелеген жағдайларда – сондай-ақ қамтамасыз ету және нысаналы пайдалану шарттарында банк беретін банктік қарыз;
- 16) қарыз алушы-кредиттік өнім/құрал шартын жасасқан, қарыз алған және алынған ақшаны қайтару бойынша міндеттемелерді және алынған қарызды, оның ішінде сыйақыны және қарыз бойынша басқа да төлемдерді толық төлеуді өзіне қабылдаған жеке немесе заңды тұлға, дара кәсіпкер;
- 17) дара кәсіпкер-заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға;
- 18) заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым – шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес құрылған қор, серіктестік, сенім, компания, серіктестік, ұйым немесе басқа корпоративтік Білім, олар құрылған шет мемлекеттің заңды тұлғасы мәртебесіне ие болғанына қарамастан, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қарастырылады;
- 19) интернет-ресурс-Банктің ресми интернет-ресурсы (сайт) <https://freedombank.kz/> мекенжайы бойынша;
- 20) ақпараттық чек-терминалдың әрбір жүргізілген транзакциясынан кейін терминал шығаратын және терминал қабылдаған қолма-қол ақша сомасы туралы мәліметтерді қамтитын қағаз жеткізгіштегі чек (клиент үшін чек);
- 21) кастодиандық шарт-клиентке кастодиандық қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсету тәртібін айқындайтын, банк пен клиент арасында жасалатын сақтау және тапсырма шарты;
- 22) несиелік өнім / құрал-қарыз, несиелік желі (жаңартылмайтын немесе жаңартылатын), банктік кепілдік, аккредитив, овердрафт, вексель, қаржылық лизинг, факторинг, форфейтинг және қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған несиелеудің басқа түрлері;
- 23) клиент-Қазақстан Республикасының резиденті не резиденті емес болып табылатын жеке тұлға, заңды тұлға, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа немесе фермер қожалығы, оның ішінде банктік және/немесе өзге де қызметтерді тұтынушы болып табылатын не банктік және/немесе өзге де қызметтерді пайдалануға ниетті заңды тұлға құрмай-ақ

- шетелдік құрылым;
- 24) банктің байланыс орталығы-онлайн-офис арқылы клиенттерге тәулік бойы, қолжетімді, сапалы және қауіпсіз қызмет көрсетуді қамтамасыз ететін Банктің бөлімшесі;
- 24-1) Мүгедектігі бар тұлға (МБТ) — аурулардан, мертігулерден (жарақаттардан, жараланулардан, контузиялардан), олардың салдарынан, бұзылыстарынан туындаған, тіршілігінің шектелуіне және оны әлеуметтік қорғау қажеттілігіне әкеп соқтыратын ағза функцияларының тұрақты бұзылуымен денсаулығының бұзылуы бар тұлғалар;
- 25) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар-Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ПД-мен айқындалған тұлғалар;
- 25-1) Халықтың қозғалысы шектеулі тобы (ХҚШТ) — егде жастағы адамдар, мүгедектігі бар адамдар, өз бетінше жүріп-тұруда, қызметтер, ақпарат алуда немесе кеңістікте бағдарлауда қиындық көретін, оның ішінде балалар арбасын және (немесе) кресло-арбаларды, балдақтарды, таяқтарды пайдаланатын адамдар, мектепке дейінгі жастағы кішкентай балалары бар адамдар;
- 26) мобильді қосымша-мобильді қосымшаны және интернет желісіне қол жеткізуді қолдайтын мобильді құрылғыда/өзге құрылғыда орнатылған электрондық банк қызметтерін алу үшін қашықтан қол жеткізу арқылы клиент пен Банк арасындағы байланысты Жалпы шарттардың талаптарына сәйкес қамтамасыз ететін мобильді қосымша/ бағдарламалық қамтамасыз ету;
- 26-1) Ұлттық стандарт - Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігі Техникалық реттеу және метрология комитеті Төрағасының міндетін атқарушының «Стандарттаудың кейбір мәселелері туралы» 2023 жылғы 7 қарашадағы № 428-НҚ бұйрығымен бекітілген ҚР СТ 3844-2023 «Қаржы ұйымдары бөлімшелерінің мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да қозғалысы шектеулі топтарына қызметтер көрсету жөніндегі қолжетімділігіне қойылатын талаптар» ұлттық стандарты;
- 27) өтініш-Банкке жіберілген, жеке немесе ұжымдық жазбаша (қолма-қол, пошта байланысы, электрондық пошта, Банктің интернет-ресурсы бойынша), ауызша (банктің байланыс орталығы бөлімшесінің телефоны бойынша және банк клиентіне тікелей барған кезде) не электрондық цифрлық қолтаңбамен расталған электрондық құжат нысанында, ұсыныс, өтініш, шағым, сұрау салу немесе үн қосу;
- 28) Жалпы шарттар-интернет-ресурста орналастырылған және шоттар мен төлем карточкаларын ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға байланысты туындайтын банк пен клиент арасындағы қатынастарды реттейтін "Фридом Банк Қазақстан" АҚ-ның банктік шоттары мен төлем карточкаларын операцияларды жүргізудің, ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары" Жалпы шарттарда сипатталған қызметтер және осы Қағидалардың ажырамас бөлігі болып табылады;
- 29) ақпараттандыру объектілері-банкке "төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген сәйкестендіру құралдарын қолдану арқылы клиент-жеке тұлғаны сәйкестендіруді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін Банктің электрондық ақпараттық ресурстары, бағдарламалық қамтамасыз ету, интернет - ресурс және Банктің ақпараттық – коммуникациялық инфрақұрылымы, интернет-ресурс, мобильді қосымша, Жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг;
- 30) Экономикалық достастық және даму ұйымы (бұдан әрі – ЭДДҰ) - Мемлекеттік әлеуметтік, экономикалық және экологиялық саясатты жетілдіру бойынша халықаралық стандарттар мен ұсынымдар әзірлеуге, елдердің экономикалық өсуі мен дамуы жолындағы проблемалар мен шектеулерді еңсеру жолдарын іздеуге бағытталған халықаралық ұйым;

- 31) ОTR-код- клиентке электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсыну кезінде бір рет пайдалануға арналған, техникалық шешімдерде және Банктің белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес көзделген және пайдалануға рұқсат берілген мессенджерлер мен байланыс арналары/ SMS-хабарлама / Push-хабарлама / Flash call / E-mail (e-Residency жобасы шеңберінде) арқылы жіберілетін клиенттің сұрауы бойынша Банктің бағдарламалық-техникалық құралдарымен жасалатын электрондық цифрлық таңбалардың бірегей реттілігі;
- 32) Қаржы мониторингі жөніндегі тізбе – Терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесі, террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімі, Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі агенттігі (бұдан әрі – ҚМА) жасайтын және ҚМА интернет-ресурсында орналастырылатын жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесі;
- 33) банктік шот ашпай төлемдер мен ақша аударымдары-ақша жөнелтуші және/немесе бенефициар (алушы) жүзеге асырған кезде банктік шоттарды пайдаланбайтын және оларды жөнелтуші көрсеткен бенефициардың пайдасына қолма-қол ақшасыз тәртіптен аудару үшін қолма-қол ақша салу және/немесе бенефициардың банктік шотын айналып өтіп, қолма-қол ақша алуы жолымен жүргізілетін төлемдер мен аударымдар шот;
- 34) төлем карточкасы-оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға, не төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы;
- 35) ҚР-Қазақстан Республикасы;
- 36) жинақ шоты - банктің клиентке банктік салым шарты негізінде ашатын банктік шоты;
- 36-1) «Сенім білдірілген тұлға» сервисі - Банк клиентіне, оның ішінде МБТ мен ХҚШТ-ға, клиенттің банктік шоттары бойынша бақылаудың жоғары деңгейін талап ететін жекелеген операцияларды қосымша растауға қатысатын, Банк клиенті болып табылатын кез келген жеке тұлғаны тағайындауға мүмкіндік беретін Банк қызметі;
- 37) жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі-мобильді қосымша арқылы жалпы шарттардың талаптарына сәйкес электрондық банкинг қызметтерін ұсынуға мүмкіндік беретін интернет-банкинг жүйесі;
- 38) заңды тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі – заңды тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі – клиент - заңды тұлға, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы және банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін электрондық банк қызметтерін, оның ішінде [online.bankffin.kz](http://online.bankffin.kz) мекенжайы бойынша интернет-ресурс арқылы алуға мүмкіндік беретін телекоммуникация құралдарының, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтардың жиынтығы; және "Freedom Business" заңды тұлғаларға арналған мобильді қосымша;
- 38-1) ситуациялық көмек - ХҚШТ мен МБТ-ға басқа тұлғалармен тең дәрежеде халыққа көрсетілетін барлық қызметтерді алуға кедергі келтіретін тосқауылдарды еңсеру мақсатында көрсетілетін көмек;
- 39) тариф (комиссия) - банктің уәкілетті органы бекіткен (Банк айқындаған тәсілмен клиентке жеткізілетін жеке ұсынылғандардан басқа) клиентке банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін банкке тиесілі комиссиялық сыйақы;
- 40) Банктің тарифтік саясаты-банкте тарифтер мен ставкаларды қалыптастырудың мақсаттарын, міндеттері мен қағидаттарын айқындайтын Банктің ІҚ;
- 41) Банктің уәкілетті тұлғасы-өзіне берілген өкілеттіктерге сәйкес клиенттер мен

- үшінші тұлғалардың өтініштері бойынша шешімдер қарауға және қабылдауға құқылы банктің басшы қызметкері;
- 42) Клиенттің уәкілетті тұлғасы-клиент немесе қолданыстағы заңнамамен клиенттің банктік шоты бойынша қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін операцияларды ашуға және жасауға, сондай-ақ банктік шотты жабуға тиісті түрде уәкілеттік берілген тұлға;
  - 43) ҚР уәкілетті органы-ҚР Ұлттық Банкі және Банктің қаржы нарығындағы іс-әрекеттеріне қойылатын талаптарды айқындайтын өзге де мемлекеттік уәкілетті органдар;
  - 44) Банктің уәкілетті органы-қолданыстағы заңнамаға және (немесе) Банктің ІҚ сәйкес Банк қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті банктің тұрақты жұмыс істейтін алқалы органы;
  - 45) Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) – клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша банктермен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін ақша аударымдарының банкаралық жүйесінің операциялық орталығы;
  - 46) құндылықтар - қолма-қол ақша, бағалы металдар мен тастар, зергерлік бұйымдар, антиквариат заттары, бағалы қағаздар, сондай-ақ сақтауға тыйым салынған заттардан басқа өзге де құндылықтар мен құжаттар;
  - 47) электрондық банктік қызметтер - клиенттің өзінің банктік шотына, жеке / заңды тұлғаларға арналған мобильді қосымша / интернет-банкинг жүйесі арқылы операцияларға қол жеткізуіне байланысты қызметтер;
  - 48) электрондық терминал (бұдан әрі – терминал) – қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру жөніндегі кассалық операцияларға не операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы, сондай-ақ интернет (төлем шлюзі) желісінде транзакцияларды авторизациялауға арналған есептік веб-сервис төлем ұйымының сертификаты және электрондық төлемдердің операциялық жүйесі;
  - 49) электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ) – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы;
  - 50) эскроу-шот-клиент айқындаған шарттар басталғанға немесе орындалғанға дейін осы тұлғаның банктік шот бойынша шығыс операцияларын жасау құқығын шектей отырып, клиент үшінші тұлғаның атына ашатын ағымдағы немесе жинақ шоты;
  - 51) заңды тұлға-өзінің міндеттемелері бойынша жауап беретін, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иеленетін және жүзеге асыратын, сотта талапкер және жауапкер бола алатын өзінің жеке мүлкі бар ұйым;
  - 51-1) E-mail (электрондық пошта) – Банктің талаптарына сәйкес келетін тиісті техникалық шешімдер бар болғанда, Банк осы Қағидаларда көзделген жағдайларда (E-Residency жобасы шеңберінде) растау кодтары мен хабарламаларды жіберу мақсатында пайдалана алатын клиенттің электрондық пошта мекенжайы;
  - 51-2) e-Residency – бейрезиденттерге «Астана» Халықаралық қаржы орталығының юрисдикциясында бизнесті қашықтықтан тіркеу мүмкіндігін қоса алғанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік және бизнес-қызметтеріне онлайн қол жеткізу мүмкіндігін ұсынатын мемлекеттік бағдарлама;
  - 52) FATCA – "Шетелдік шоттардың салықтық сәйкестігі туралы" АҚШ заңы (ағылш. - Foreign Account Tax Compliance Act), ҚР мен Америка Құрама Штаттарының Үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы ҚР-да іске асырылады;
  - 52-1) Flash Call – Банк Клиенттің мобильді телефон нөміріне жүзеге асыратын кіріс

қоңырауы, оның шеңберінде Клиентке Банктің техникалық шешімдерінде және белгіленген қауіпсіздік рәсімдерінде көзделген тәсілдердің бірімен растау коды беріледі;

53) Push-хабарлама-Банктің мобильді қосымшадағы клиенттің сенімді құрылғысына жіберетін ақпаратты тарату тәсілі;

54) SMS-хабарлама-ұялы байланыс операторы арқылы ұялы байланысты пайдалана отырып жіберілетін белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама.

13. Осы Қағидаларда пайдаланылатын өзге де терминдер, қысқартулар мен анықтамалар ҚР және Банктің өзге де ІҚ қолданыстағы заңнамасында бекітілген мағынада пайдаланылады.

## 2 тарау. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері

14. Осымен клиент банк өнімдерін/қызметтерін ұсыну шарттарын регламенттейтін және/немесе қамтитын осы Қағидаларға қосылған кезде шыншыл және шынайы болып табылатын және оның қолданылу мерзімі немесе оны кез келген ұзарту, өзгерту, толықтыру ішінде осындай болып табылатын мынадай мәлімдемелер (бекітулер) мен кепілдіктер береді:

1) клиент өзі жүзеге асыратын операциялар/мәмілелер, ол пайдаланатын банк өнімдері/ қызметтері байланысты емес және/немесе одан әрі байланысты болмайтынын растайды:

а) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге, қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген рәсімдерден/ іс-шаралардан жалтаруға жәрдемдесу мақсаттары үшін пайдалана отырып;

б) клиенттің заңсыз, алаяқтық, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті жүзеге асыруымен, оның ішінде клиенттің шотын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген тұлға) беруімен және/немесе беруімен байланысты;

с) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, құрамында дәрілік препараттар ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттар бар заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізу арқылы;

д) Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген талаптарды жалтаруға және/ немесе айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді/әрекеттерді жасау арқылы жаппай қырып-жою, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және / немесе осы Ережелер, Жалпы шарттар, Банк ІҚ және оларды сақтау бойынша міндеттемені толық қабылдайды;

2) клиент Банкке өзекті, толық және шынайы ақпаратты / құжаттар топтамасын / тиісті жазбаша<sup>1</sup> және / немесе ауызша түсініктемелерді ұсынуға міндетті;

3) клиент өзі жүргізген төлемдер және / немесе ақша аударымдары туралы ақпаратты ҚР Құқық қорғау органдарына, ҚР уәкілетті органына, ҚР Қаржы мониторингі

<sup>1</sup> Мұнда және одан әрі мәтін бойынша клиенттің ерік білдіруінің жазбаша нысаны деп клиенттің өз қолы / ЭЦҚ / ОТП-коды / Банктің ІҚ көзделген басқа да қол қою/клиенттің іс-қимылдарды растау құралдары түсініледі

- агенттігіне және / немесе валюталық бақылау органдарына ҚР заңнамасының талаптарын сақтай отырып ұсынуға келісім білдіреді;
- 4) клиент клиентпен іскерлік қатынастарды орнату/ жалғастыру және/немесе клиент операциялар /мәмілелер жасау және/немесе оның пайдасына әрекет жасау кезінде Банк ҚР және/немесе Банк ІҚ заңнамасының талаптарына сәйкес Клиентті тиісті тексеруді жүзеге асыратындығымен танысады және келіседі;
  - 5) клиент Банктің тиісті тексеру жүргізу сәтінде және/немесе ҚР қолданыстағы заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде банкте бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ІҚ талаптарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен танысты және келіседі;
  - 6) клиент танысты және егер клиент тарапынан банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттар Банкке ұсынылмаған жағдайда, тиісті жазбаша түсініктемелер Банк сұратылған ақпаратты Банкке нақты ұсынған сәтке дейін банктегі бар банк шоттарына уақытша шектеулер қоюға, ҚР заңнама талаптарына және Банктің ІҚ сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен келіседі;
  - 7) клиент ақша аударуды жүзеге асыру мақсатында банкке корреспондент-банктерге клиентке қатысты сұратылған, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын құпия ақпаратты, оның ішінде осындай ақпаратты беру қажет болған жағдайларда клиент шот бойынша жүзеге асыратын банктегі операциялар туралы ақпаратты беруге сөзсіз және қайтарымыз келісім береді:
    - а) ҚР заңнамасын, халықаралық шарттарды, ҚР жасасқан үкіметаралық келісімдерді орындау мақсатында;
    - б) Банктің корреспондент-банктерінің сұрау салулары бойынша, егер соңғыларында банктік шот (Банкте ашылған өзге шоттар) бойынша жүргізілетін операциялардың заңдылығына күмән болса не оларға операциялар жүргізу үшін осы ақпарат қажет болса;
  - 8) банктен Банктің қолында жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, клиент Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және осындай сұрау салуда айқындалған мерзімдерде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді;
  - 9) клиентке корреспондент Банктің өкілетті болу қаупі туралы хабарланады, түсінеді, түсінеді және қабылдайды:
    - а) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтер мен құжаттарды алу мақсатында ақшаны белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;
    - б) ақшаны Банкке қайтарып, бас тарту себептерін нақтыламай ақша аударымын аяқтаудан бас тарту, мұндай жағдайда аударым үшін комиссия қайтарылмайды;
    - с) ақшаны белгісіз мерзімге, соның ішінде тікелей және/немесе жанама түрде қолданылатын/жасалатын операцияларға әсер ететін және/немесе аударым /төлем операцияларын жүзеге асыруды мүмкін етпейтін/ қиындататын кез келген елдің халықаралық экономикалық санкцияларына/ шектеулеріне байланысты негіздер бойынша бұғаттау;
  - 10) клиент Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің қолданыстағы заңнамасының барлық талаптарын мүлтіксіз сақтауға міндеттенеді және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ өзге де үшінші тұлғалар тарапынан өзіне белгілі қандай да бір құқықтық талаптары, талаптары, талаптары жоқ;

- 11) клиент шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады және оны заңды негіздері жоқ үшінші тұлғаларға (өкіл, сенім білдірілген тұлға) басқаруға/ иеленуге/ операциялар жасауға ұсынбайды;
- 12) клиент-жеке тұлға жеке тұлғаның шоты бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметпен, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметімен байланысты операцияларды жүзеге асырмау туралы келіседі;
- 13) өтінішке/ шартқа/ өзге құжатқа қол қойылғанға дейін клиент қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мәселелерін реттейтін, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабардар болады;
- 14) Клиент Банктің қолданыстағы заңнаманың ережелерін, осы Қағидаларды, жалпы шарттарды, Банктің ІҚ бұзған жағдайда, заңнамада көзделген барлық қажетті іс-әрекеттерді қабылдау және осындай бұзушылық туралы Құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.
- 15) клиент қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды орындамаған жағдайда банктің қаржы нарығындағы қызметіне, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, АҚШ-тың, Еуропалық одақтың Халықаралық экономикалық санкцияларына қарсы іс-қимыл саласындағы банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің, БҰҰ, Ұлыбритания және/немесе осы Ережелер, жалпы шарттар, Банктің ІҚ және/ немесе банкке дұрыс емес/ қарама-қайшы/ бұрмаланған/толық емес ақпарат ұсынылған және/ немесе белгіленген мерзімде банкке құжаттардың/мәліметтердің растайтын топтамасын ұсынбаған және/ немесе банктің сұрауына сәйкес келмейтін құжаттар топтамасын / мәліметтерді банкке ұсынған жағдайда, Банк осы Қағидалардың, Жалпы шарттардың, қолданыстағы заңнаманың талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, Халықаралық экономикалық санкцияларға қарсы іс-қимыл саласындағы талаптардың негізінде, операцияны/мәмілені жүргізуді, валюталық келісімшартты қабылдауды/қызмет көрсетуді тоқтата тұруға және/немесе операцияны/мәмілені жүргізуден бас тартуға және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзуға құқылы;
- 16) клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүргізуден/ есепке алудан бас тарту, операцияларды/ мәмілелерді тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе іскерлік қатынастарды тоқтату тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын біледі және келіседі;
- 17) осы арқылы Клиент Банктің төлемдер/аударымдар бойынша операциялардың орындалуы/орындалмауы үшін, оның ішінде төлемнің/аударымның орындалуы/орындалмауына байланысты туындайтын қаржылық және/немесе құқықтық салдарлар үшін, Клиент шеккен залалдар (зиян) немесе шығындар үшін, төлемнің/аударымның орындалуы/орындалмауы салдарынан Клиентке келтірілген зиян үшін, сондай-ақ Клиенттің төлемін/аударымын жүргізу тоқтатылған немесе одан бас тартылған жағдайда, сонымен қатар Клиенттің төлемін/аударымын

корреспондент-банк тарапынан тоқтату немесе одан бас тарту себептері бойынша Банк жауапты емес екенін және жауапты болмайтынын қабылдайды және келіседі, сондай-ақ осындай төлемдер/аударымдар бойынша операциялар бойынша Банктен ақша қаражатын қайтаруды және/немесе төлемнің/аударымның орындалуы/орындалмауы салдарынан туындаған шығындарды өтеуді талап ету мүмкіндігі болмайтынын қабылдайды және келіседі;

15. Клиент осы Қағидалардың ережелерін және Банктің тарифтерін толық көлемде, ешқандай ескертулерсіз және қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және келісті және оларға толық қосылды, сондай-ақ осы Қағидалардың барлық ережелерін мүлтіксіз, уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттеме алады.
16. Клиент осы Қағидалардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келетінін, сондай-ақ клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайтынын растайды.
17. Клиент ережелерді алмағанының дәлелі ретінде оның ережелерге қол қоюының жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес.
18. Клиент осы Қағидалардың 2, 12-тарауларында көрсетілген шарттар банктік өнімдердің/көрсетілетін қызметтердің барлық түрлеріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер жүргізу кезінде және өзге де жағдайларға қолданылатындығымен танысты және сөзсіз келіседі.

### **3-тарау. Банк жүзеге асыратын операциялар**

19. Банк ҚР уәкілетті органы берген қолданыстағы лицензия негізінде ұлттық және шетел валютасындағы операциялардың мынадай түрлерін жүзеге асырады:
  - 1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлердің банктік шоттарын ашу және жүргізу;
  - 2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
  - 3) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
  - 4) кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны айырбастау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, орау және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру;
  - 5) аударым операциялары: жеке, заңды тұлғалардың және жеке кәсіпкерлердің төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
  - 6) есепке алу операциялары: жеке, заңды тұлғалардың және дара кәсіпкерлердің вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт) ;
  - 7) банктік қарыз операциялары: ақылы, жеделдік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру;
  - 8) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары;
  - 9) төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
  - 10) аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
  - 11) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру;
  - 12) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру.
20. Осы Қағидалардың 19-тармағында көрсетілген операциялардан басқа, Банк ҚР уәкілетті органы берген уәкілетті органның қолданыстағы лицензиясына сәйкес қолданыстағы заңнамада (ұлттық және (немесе) шетел валютасында) көзделген өзге де операцияларды жүзеге асыруға құқылы:
  - 1) вексельдермен жасалатын операциялар: инкассоға вексельдерді қабылдау, вексельді төлеушінің төлеуі бойынша қызметтер көрсету, сондай-ақ домицилденген вексельдерді төлеу, делдалдық тәртібімен вексельдерді акцептеу;

- 2) лизингтік қызметті жүзеге асыру;
  - 3) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);
  - 4) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алу;
  - 5) форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;
  - 6) сенімгерлік операциялар: ақшаны, банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын және тазартылған бағалы металдарды сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша басқару;
  - 7) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, Құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;
  - 8) тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу;
  - 9) салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру;
  - 10) біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке алу үшін арнайы шоттарды ашу және жүргізу;
  - 11) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
  - 12) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтау төлемдерін есепке алу үшін ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу.
21. Банк ҚР уәкілетті органы берген қолданыстағы лицензия негізінде бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:
- 1) Кастодиандық-клиенттердің қаржы құралдары мен ақшаларын есепке алу және олар бойынша құқықтарды растау, қолданыстағы заңнамаға сәйкес олардың сақталуы және өзге де қызметі бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдай отырып, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын сақтау бойынша;
  - 2) брокерлік және дилерлік (номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен) – тізбесі мен базалық активтерді сатып алу тәртібін ҚР уәкілетті органы айқындайтын бағалы қағаздармен, туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен.
22. Осы Тарауда көрсетілген Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банктік операциялар қолданыстағы заңнаманың талаптары ескеріле отырып және Банктің ІҚ көзделген рәсімдер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

#### **4-тарау. Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже**

##### **§ 1. Клиенттермен жұмыс жүргізудің жалпы тәртібі**

23. Клиентке банктік қызмет көрсету кезінде Банк:
- 1) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін клиентке ұсынады:
    - a) банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша ставкалар мен тарифтер, шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпарат (қажет болған жағдайда өтініш беру);
    - b) банктік қызмет көрсету шарттары туралы ақпаратты және банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесін ұсынады;
    - c) банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;

- d) клиентте туындаған мәселелер бойынша кеңес;
  - e) оның қалауы бойынша – банктік қызмет көрсету туралы тиісті шарттың үлгілік нысаны;
  - f) қосымша қаржы қызметін алу шартымен банк қызметін ұсыну туралы және қосымша қаржы қызметін алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпарат, қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда;
  - g) клиенттің қосымша қаржылық қызметті алу шартымен не қосымша қаржылық қызметсіз банктік қызметті (кепілсіз тұтынушылық қарыз) алуға келісу мүмкіндігі туралы ақпарат;
- 2) клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін (өтініш беру қажет болған жағдайда) қолданыстағы заңнаманың және осы Қағидалардың талаптарында белгіленген мерзімдерде қарайды;
- 3) банктік қызмет көрсету туралы шартқа қол қойылғанға дейін клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақытты ұсынады;
- 4) Клиентті банкке, банк омбудсманына, ҚР уәкілетті органына немесе сотқа көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның жүгіну құқығы туралы хабардар етеді. Осы мақсатта клиентке банктің, банк омбудсманының және ҚР уәкілетті органының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат ұсынылады;
- 5) клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді;
- б) жеке тұлғамен кредиттік өнім/құрал шарты жасалғанға дейін жеке тұлға қарыз алу үшін жүгіну тәсіліне қарамастан, сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (жылдық пайызбен не тіркелген сомада), сенімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, сондай-ақ қарыз бойынша артық төлем сомасы туралы хабардар етеді.
- 23-1. Банк клиенттермен өзара іс-қимыл жасау кезінде клиенттерге адал, ашық және әділ көзқарасты қамтамасыз етуге бағытталған қағидаттар мен іс-қимылдардың жиынтығын көздейтін қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практиканы сақтайды, оның ішінде төмендегілерге қатысты:
- 1) қаржылық өнімдерді басқару<sup>2</sup>;
  - 2) банктік қызметтер туралы ақпаратты ашу;
  - 3) клиенттермен өзара іс-қимыл жасаудың барлық кезеңдерінде жосықсыз практикаларға жол бермеу;
  - 4) клиенттермен өзара іс-қимыл жасау кезінде Банктің коммерциялық өкілдігін жүзеге асыратын тұлғалардың қызметі үшін жауапкершілікті қабылдау;
  - 5) клиенттердің өтініштерін қарастыру;
  - 6) тиісті іс-шараларды әзірлеу және іске асыру арқылы клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру.
- 23-2. Клиенттерге қызмет көрсету шеңберінде Банк төмендегілерді ескере отырып, «Сенім білдірілген тұлға» сервисіне ерікті түрде қосылу мүмкіндігін ұсынады:
- 1) «Сенім білдірілген тұлға» сервисін қосуды және ажыратуды клиенттің өзі қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы / Банк бөлімшесі арқылы жүзеге асырады;
  - 2) «Сенім білдірілген тұлға» сервисіне қосылу үшін клиент (сенім білдіруші) және сенім білдірілген тұлға «Сенім білдірілген тұлға» сервисі шеңберінде банктік қызмет көрсетуге тиісті өтініштерге / шарттарға қол қояды;
  - 3) «Сенім білдірілген тұлға» сервисі шеңберінде сенім білдіруші кез келген үшінші жеке тұлғаны, оның ішінде жақын туысын сенім білдірілген тұлға ретінде ресімдей алады;
  - 4) «Сенім білдірілген тұлға» сервисі алаяқтық белгілері болмаған, сондай-ақ заңнамада

<sup>2</sup> 2026 жылғы 1 шілдеден бастап күшіне енеді

- және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген бас тарту үшін өзге де негіздер болмаған кезде ұсынылады;
- 5) «Сенім білдірілген тұлға» сервисі шеңберінде сенім білдірілген тұлға қатысатын операциялардың тізбесі, мұндай операциялар бойынша лимиттер және «Сенім білдірілген тұлға» сервисі шеңберінде сенім білдірілген тұлғаның операцияны растауын күту мерзімдері Банспен қолданыстағы заңнамаға және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес дербес айқындалады;
  - 6) «Сенім білдірілген тұлға» сервисін ажырату клиенттің (сенім білдірушінің) және/немесе сенім білдірілген тұлғаның сервисті ажыратуға арналған тиісті өтінішке қол қоюы арқылы жүзеге асырылады.
24. Қолданыстағы заңнама талаптарын сақтаумен операцияларды жүргізу мен оларды есепке алудың талаптары мен тәртібі, Банктің клиенттермен жұмыс істеу тәртібі осы Қағидалармен және банктік өнімдердің түрлері бойынша қандай да бір операцияларды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің жекелеген ІҚ-ларымен белгіленеді.

## **§ 2. МБТ мен ХҚШТ-мен жұмыс жүргізу тәртібі**

- 24-1) Банк МБТ және ХҚШТ-ға қызмет көрсетуді Ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып жүзеге асырады. Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, МБТ және ХҚШТ-ға қызмет көрсетуден және қызметтер ұсынудан бас тартуға жол берілмейді.
- 24-2) МБТ және ХҚШТ-ға қызмет көрсету төмендегілерді көздейді:
- 1) Банктің Банк бөлімшелерінде, сондай-ақ мобилді қолданба арқылы МБТ және ХҚШТ-ға бірінші кезекте қызмет көрсетуді жүзеге асыру;
  - 2) МБТ және ХҚШТ-ның Банк қызметкерлері тарапынан жағдаяттық көмекті пайдалану мүмкіндігі;
  - 3) Банк қызметкерлерінің нормативтік-құқықтық дерекқоры, мүгедектікті түсіну тәсілдері, оның ішінде МБТ және ХҚШТ-ны сәйкестендіру мүмкіндіктері туралы хабардар болуы;
  - 4) МБТ және ХҚШТ-ға қызмет көрсетуге тартылған қызметкерлерге оқытуды дайындау және өткізу, оның ішінде жағдаяттық көмек көрсету қағидаларына, клиенттердің әртүрлі санаттарымен өзара іс-қимыл жасау ерекшеліктеріне баулу;
  - 5) Есту қабілеті бұзылған МБТ клиенттері үшін онлайн сурдоаудармашы қызметінің бар болуы.
- 24-3) МБТ және ХҚШТ қатарындағы клиенттермен қарым-қатынас іскерлік әдеп нормаларын сақтаумен дұрыс әрі құрметті білдіре отырып, кемсітушіліксіз нысанда жүзеге асырылады.
- 24-4) Клиенттерге қызмет көрсету кезінде Банк қызметкерлері жасалатын іс-әрекеттердің тәртібін түсіндіруге, сондай-ақ МБТ және ХҚШТ санатындағы клиенттерге бірінші кезекте қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге міндеттенеді.
- 24-5) Банк интернет-ресурсында МБТ және ХҚШТ санатындағы клиенттерге оны пайдалануды жеңілдететін функцияларды қамтамасыз етеді, оның ішінде:
- 1) қаріпті үлкейту (лупа), масштабты өзгерту және контрасты түсті шешімдерді қолдану мүмкіндігі;
  - 2) кескіндер мен графикалық элементтер үшін баламалы мәтіндерді пайдалану;
  - 3) жиі қойылатын сұрақтарға жауаптар, терминологияны түсіндіру, Банктің қызметтері, арнайы өнімдері мен бейімделген сервистері туралы ақпарат қамтылған бөлімді орналастыру;
  - 4) бейімделген бөлімшелер мен банкоматтардың орналасқан жері және жұмыс кестесі туралы ақпарат беру;
  - 5) экрандық дикторлар, дыбыстық сүйемелдеу және мәтіндік ақпаратты дыбыстау

- функцияларын қолдау;
- б) Банк өнімдері мен қызметтері бойынша қарапайымдалған ақпарат;
- 7) бейімделген банкоматтарды және басқа да өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғыларын пайдалану жөніндегі нұсқаулықтарды орналастыру.
- 24-6) Банктің интернет-ресурсында орналастырылатын барлық ақпараттық аудио- және бейнероликтер міндетті субтитрлермен қамтамасыз етіледі.
- 24-7. Банк бөлімшелерінің нақты қолжетімділігі Ұлттық стандарттың талаптарына сәйкес қамтамасыз етіледі және оған төмендегілер кіреді:
- 1) Банк бөлімшелерінде МБТ және ХҚШТ үшін кедергісіз қолжетімділіктің бар болуы, оның ішінде: талаптарға сәйкес келетін жабдықтар - пандустар немесе көтергіштер, төмен жасалған табалдырықтар және кең жасалған есік орындары, тұтқалар, биіктіктер ауытқуы барынша аз болуы, сондай-ақ МБТ және ХҚШТ үшін жабдықталған санитарлық-гигиеналық бөлме (клиенттерге арналған дәретханалар бар болса);
  - 2) қызмет көрсету аймағында ыңғайлы отыратын орындардың немесе мүгедектер арбашасын орналастыруға арналған орынның, сондай-ақ мүгедектер арбашасымен қозғалатын тұлғалардың ыңғайлы орналасуын қамтамасыз ететін үстелдің бар болуы;
  - 3) айқын таңбалаулардың, тактильдік жер бетіндегі нұсқағыштардың, бөлімшенің ішінде навигация құралдарының, ақпарат беру жүйелерінің және дыбыстық ақпарат берумен жабдықталған күту орындарының бар болуы;
  - 4) қауіпсіздікті қамтамасыз ету, оның ішінде өрт кезінде эвакуациялық шығулардың бар болуы, жедел қызметтерді шақыру және төтенше жағдайлар, оның ішінде дүлей апаттар туралы хабарлау жүйелерінің жұмыс істеуі.
- 24-8. Барлық өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары (банкоматтар, төлем терминалдар және т.б.) (техникалық мүмкіндік бар болса) МБТ және ХҚШТ клиенттерімен пайдалану үшін бейімделген болуы тиіс.
- 24-9. Банктің бөлімшелерінде электрондық кезек жүйесінің жұмысы қамтамасыз етіледі, ол төмендегілерді қарастырады:
- 1) Клиенттің және тиісті қызмет көрсету терезесінің нөмірін қатты және анық дауыстап айту;
  - 2) Ақпаратты электронды таблода ірі және анық көрсету.
- 24-10. Банк ағза функцияларының түрлі бұзылулары бар клиентпен (МБТ) өзара іс-қимыл жасау және оған жағдаяттық көмек көрсету кезінде төмендегілерді қамтамасыз етуге міндетті:
- клиентті уақытылы визуалды айқындау (жетектеуші иттің, мүгедектер арбасының, зағиптарға арналған көзілдіріктің және/немесе таяқтың, есту аппаратының немесе өзге де ассистивтік технологиялар мен құрылғылардың болуы);
  - қарым-қатынас жасау кезінде әдеп қағидаларын сақтау;
  - қызметкер мен клиент қызмет көрсету шеңберінде қажетті операцияларды орындау кезінде клиенттерді сүйемелдеу қағидаларын сақтау;
  - барынша тиімді өзара іс-қимыл жасау үшін Банк қызметкерлерінің іс-әрекеттері туралы тікелей клиенттің өзінен нақтылау;
  - барынша жайлы қызмет көрсету үшін қолжетімді шараларды қолдану;
  - егер клиент өзге қарым-қатынас тәсілін таңдамаса, оның сүйемелдеушісімен емес, клиенттің өзімен қарым-қатынас жасау;
  - клиентке қызмет көрсету барысында күйзеліс факторларын барынша азайту.
- 24-11. МБТ және ХҚШТ клиенттері санатындағы клиенттер үшін күнделікті пайдалану үшін қажетті негізгі функцияларға қолжетімділікті қамтамасыз ететін Банктің мобилді қолданбасы арқылы қашықтықтан банктік қызмет алу мүмкіндігі қарастырылған.
- 24-12. Мобилді қолданба арқылы қашықтықтан қызмет көрсету кезінде клиентке қажетті құжаттаманы өзгертулерді енгізуден қорғаумен электрондық тасымалдағышқа көшіру (жүктеп алу) мүмкіндігі беріледі, сондай-ақ құжаттар экрандық қолжетімділік

- бағдарламалары үшін лайықты форматта ұсынылады.
- 24-13. Банк үй-жайларында ым-ишара тілі маманының келіссөздерге қатысуы не ым-ишара тілін меңгерген Банк қызметкерімен онлайн-бейнекеңес беруді жүргізу, не жазбаша қарым-қатынас, не жеке сурдоаудармашы арқылы қарым-қатынас жасау, не МБТ және ХҚШТ-ға тиесілі мобилді құрылғыны пайдалана отырып, қашықтықтан сурдоаударма сервисін қолдану қамтамасыз етіледі.
- 24-14. Егер соқыр-саңырау, саңырау немесе нашар еститін Клиенттің сүйемелдеушісі өзін ым-ишара тілі маманы (сурдоаудармашы, тифлосурдоаудармашы) деп мәлімдесе, онда Банк қызметкері ым-ишара тілі маманынан белгіленген шаблондарға/үлгілерге сәйкес тиісті құжаттарды көрсетуді және олардың көшірмелерін алуды сұрайды. Жеке басты куәландыратын құжаттан бөлек, Банк аудармашыдан білімі мен біліктілігі туралы құжатты сұратады.
- 24-15. Ым-ишара тілі маманы (сурдоаудармашы, тифлосурдоаудармашы) өзінің біліктілігін растаудан және аударманың шынайылығын мақұлдаудан бөлек, өзіне мәлім болған ақпаратты (банктік, коммерциялық құпиялар, дербес деректерді қорғау) жария етпеу туралы міндеттемені қол қойып бекітуге тиіс.
- 24-16. Қауіпсіздік мақсатында, тиісті техникалық мүмкіндік болған жағдайда, Банк ым-ишара тілі маманы мен клиентке бұл туралы алдын ала ескерте отырып, ым-ишара тілі маманы қатысқан қызмет көрсету барысын бейнежазбаға түсіреді. Сондай-ақ ым-ишара тілі маманы қол қойылатын құжаттарға құжат мәтінін өзі бұрмалаусыз аударғанын көрсете отырып, өз қолын қояды.
- 24-17. МБТ және ХҚШТ-ға банктік шот ашу, банктік қызметтерді/өнімдерді ұсыну жөніндегі іс-шаралар қолданыстағы заңнаманың, ҚР нормативтік құқықтық актілерінің, Ұлттық стандарттың және Банктің ІҚ талаптарын ескере отырып, МБТ және ХҚШТ мәртебесі жоқ басқа клиенттерге банктік шоттарды ашуға, банктік қызметтерді/өнімдерді ұсынуға ұқсас, төмендегілерді ескере отырып жүзеге асырылады:
- 1) көру қабілеті бұзылған МБТ клиенттеріне картаның нөмірі мен қолданылу мерзімі бедерлеу әдісімен жазылған төлем карталарын ұсынады;
  - 2) клиенттің келісімі болған жағдайда, оның ішінде ол туралы мәліметтерде тиісті белгілер болған кезде, клиентке қызмет көрсету кезінде сүйемелдеуші тұлғаның қатысуына кедергі жасамайды;
  - 3) клиенттің үй-жай ішінде кедергісіз қозғалуы, қызмет алуы және өзіне-өзі қызмет көрсетуі үшін бөлімшеде қолжетімді, оған қолайлы адаптивті шешімдер туралы (контрастылы таңбалаулардың, тактильді еден және қабырға нұсқағыштары мен тақтайшаларының, дыбыс күшейткіштердің (индукциялық ілмектердің), қызмет көрсету залдарындағы дыбыстық ақпараттың, Клиентке қызмет көрсетуге арналған арнайы орындардың болуы, Клиенттердің мұқтаждықтарына бейімделген Банкоматтардың орналасуы және т.б. туралы), сондай-ақ әртүрлі бұзылулары бар клиенттерге жайлы қызмет көрсетуді, операцияларды жүзеге асыруды және банктік қызметтерді толық көлемде алуды қамтамасыз ету үшін қажет болуы мүмкін бөлімшедегі ассистивтік технологиялар мен құрылғылардың бар екендігі туралы хабардар етеді;
  - 4) клиенттің сұратуы бойынша оны Банктегі қолданыстағы арнайы өнімдер мен қызметтер, сондай-ақ қолданыстағы жеңілдікті шарттар, мөлшерлемелер, тарифтер және қызмет көрсету нұсқалары (олар болған жағдайда) туралы хабардар етеді;
  - 5) бар бұзылулар салдарынан өз бетінше қол қоюға қабілеті жоқ клиентке қолданыстағы заңнама талаптарын ескере отырып, құжатқа қол қоюдың қолжетімді нұсқаларын (ЭЦҚ, оның ішінде клиенттің биометриялық деректерін қосымша пайдаланумен, немесе клиент өкілінің қол қоюы (өкілдің өкілеттігін растайтын құжаттар болған кезде), сондай-ақ құжаттың қол қоюға арналған белгілі бір өрісінің шекараларын белгілеуге арналған мамандандырылған трафарет сияқты бейімделген құрылғыны пайдалана отырып қол қою) ұсынады;

- б) клиентті интернет-ресурс және/немесе мобилді қолданбаны пайдалана отырып, қашықтан қызмет көрсету мүмкіндігі туралы, клиенттердің осы санатына қашықтан қызмет көрсетуге арналған бейімделген шешімдер туралы, сондай-ақ қашықтықтан қызмет көрсету арналарын және қашықтан сәйкестендіру мен анықтап тануды пайдалана отырып, қаржылық қызметтерге қол жеткізудің өзге де мүмкіндіктері туралы хабардар етеді. Клиенттер үшін маңызды операциялардың жасалғанын растаудың бірнеше баламалы арналарының (телефон қоңырауы, чат, SMS-хабарлама, бейнечат және т.б.) болуын және оларды пайдалану мүмкіндігін қамтамасыз етеді;
- 7) клиенттің немесе оның өкілінің өтініші бойынша, мүмкіндік болған жағдайда, хабардар ету мен қызмет көрсетудің белгілі бір арналарын ажыратады (бұғаттайды);
- 8) клиентке алғаш рет қызмет көрсетілген кезде және оның келісімімен оның мәліметтеріне организм функцияларының бұзылу түрі, клиентте бар шектеулер мен қызмет көрсету ерекшеліктері, сондай-ақ осы клиентке ілесіп жүретін адам туралы белгілерді енгізеді. Сәйкестендіру мен анықтап танудың стандартты әдістеріне (PIN-кодтар, құпиясөздер, кодтық сөздер және т.б.) қосымша ретінде клиентке сәйкестендіру мен анықтап танудың бар әдістерін, содан кейін клиент қашықтан қызмет көрсету және өзіне-өзі қызмет көрсету кезінде де пайдалана алатын, оған қолайлы биометриялық сәйкестендіру мен анықтап тану әдістерін ұсынады;
- 9) клиенттің (әлеуетті клиенттің) өтінімі бойынша Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен (осындай қызмет болған жағдайда) үйіне барып, жеке қызмет көрсетуді жүзеге асырады.
- 24-18. МБТ және ХҚШТ санатындағы клиенттерге қызмет көрсету шеңберінде Банк «Сенім білдірілген тұлға» сервисін ұсынады, ол бойынша жұмыс барысы осы Қағидалардың 23-2-тармағында сипатталған.
- 24-19. Төтенше жағдайлар туындаған кезде Банк қызметкерлері қарастырылған қолжетімділік құралдарын және белгіленген эвакуациялау маршруттарын пайдалана отырып, МБТ және ХҚШТ клиенттерін эвакуациялауға жәрдемдесуге міндетті.

## **5-тарау. Банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері**

25. Өтінішті қараудың және банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдерін банк қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІҚ талаптары шеңберінде дербес белгілейді және осы Қағидаларға №1 қосымшада айқындалған.
26. Банк шоттарын, сондай-ақ төлем карточкасын шығаруды көздейтін банк шоттарын ашу/жабудың шекті мерзімдері осы Қағидаларға №1 қосымшада айқындалған.
27. Банктік шоттан қолма-қол ақшаны қабылдау/беру қолданыстағы заңнама талаптарын сақтай отырып, банк пен клиент арасындағы тиісті шартта және/немесе Банктің ІҚ-да көзделген тәртіппен және мерзімдерде қолма-қол ақшаны беру/қабылдау туралы клиенттің нұсқауы негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте клиенттер (заңды тұлғалар және дара кәсіпкерлер) банкке қолма-қол ақша берілгенге дейін 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінімдерді Банктің ІҚ белгілеген тәртіппен ұсынуы қажет.
28. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу/сату клиенттің осы Қағидаларға №1 қосымшада көрсетілген шекті мерзімге сәйкес шетел валютасын сатып алуға/сатуға берген өтініші негізінде, қолданыстағы заңнаманың талаптары сақталған жағдайда, Банк Клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға берген өтінішін орындауға қабылдаған кезден бастап жүзеге асырылады.
- Клиент қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алған кезде, Егер клиент конверсиялық операциялар бойынша мониторинг пен зерделеудің алдын ала рәсімінен өтпеген болса, онда клиент күн ішінде қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген

- конверсиялық операциялар бойынша шектерге жеткен кезде, шетел валютасын сатып алуға кейінгі өтінімдерді Банк конверсиялық операция жасалған күнге дейін кемінде 1 жұмыс күні бұрын қабылдайды (бұл талап клиенттердің бағалы қағаздарды сатып алу жөніндегі мәмілелер шеңберінде берілген шетел валютасын сатып алуға арналған өтінімдеріне қолданылмайды, клиенттердің ағымдағы қарыздарын, сондай-ақ Клиентті тиісті тексеру рәсімі жүргізілген резидент операцияистердің операцияларын қайта қаржыландыруға).
29. Аударым және төлем операцияларын банк қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заң талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар жөніндегі талаптардың сақталуын ескере отырып жүзеге асырады.
  30. Кредиттік өнімді/құралды беру туралы өтініштерді қарау, кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, Ұсынылған өнім/ құрал шеңберінде кредиттеу шарттарын өзгерту туралы шешімдер қабылдау мерзімі осы Қағидалардың 7-тарауында регламенттелген және осы Қағидаларға №1 қосымшада айқындалған.
  31. Клиенттің банктік қызметтің/өнімнің әрбір түрі бойынша банктік қызметтер көрсету және көрсету туралы өтінішін қараудың нақты мерзімдері (өтініш беру қажет болған жағдайда) Банктің тиісті ІҚ-да айқындалған.

## **6-тарау. Клиенттердің банктік шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары**

### **§ 1. Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу**

32. Банк ұлттық және шетел валютасында мынадай банктік шоттарды ашуды және жүргізуді жүзеге асырады:
  - 1) банкітердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары;
  - 2) клиенттердің ағымдағы шоттары (оның ішінде төлем карточкаларын, эскроу - шоттарды пайдалана отырып операциялар үшін пайдаланылатын);
  - 3) клиенттердің жинақ шоттары.
33. Клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу банктің уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша банктік шот/салым шартымен ресімделеді. Банктік шот/салым ашқан кезде Банк Клиенттен қолданыстағы заңнамада көзделген құжаттар топтамасын және Банктің ІҚ ұсынуды талап етеді. Клиент банкке банк сұратқан барлық құжаттарды, мәліметтерді толық, өзекті, шынайы түрде беруге және оларды өзекті жағдайда ұстауға міндеттенеді.

Клиенттің интернет-ресурс, заңды /жеке тұлғалар/мобильді қосымша үшін интернет-Банкинг жүйесі арқылы банк шоттарын ашуына жол беріледі, бұл ретте шарт электрондық түрде қалыптастырылады және Банк айқындаған Клиентті сәйкестендіру құралдарымен қол қойылады.
34. Банктің уәкілетті органы бекіткен шарттардың үлгілік нысандары негізінде клиенттерге банк шотына ақша орналастырылған белгілі бір міндеттеме орындалғанға дейін оларға ақша салуға арналған эскроу-шоттар аша алады.
35. Банк шарттары осы Қағидаларға қосымша болып табылатын қосылу шарттарының жалпы талаптарына, үлгілік нысандарына сәйкес қызметтер көрсете алады, клиент оларға қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, шарттардың жалпы талаптарының, үлгілік нысандарының және осы Қағидалардың талаптарын мүлтіксіз сақтауға міндетті. Қосылу шарттарының үлгілік нысандары баспа түрінде орналастырылады және банктің барлық

- бөлімшелерінде клиенттер үшін қолжетімді, сондай-ақ интернет-ресурста орналастырылады.
36. ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Банк клиенттердің банктік шоттарын ашу және жабу туралы Мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.
  37. Банк өз қалауы бойынша, клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер қолданыстағы Заңнама және/немесе Банктің ІҚ талап еткен жағдайда, банк шоттарын ашу, жүргізу, жабу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы.
  38. Банктік шотты ашу кезінде Банк Клиенттің пайдасына келіп түскен ақша қаражатын қабылдауға, Клиенттің өзіне немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы өкімдерін орындауға және банктік шот шартымен көзделген өзге де қызметтерді көрсетуге міндеттенеді, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында көзделген жағдайларды қоспағанда.
  39. Банктің банк шоттарын ашудан бас тартуы мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:
    - 1) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІҚ-де көзделген банктік шот ашу үшін құжаттардың толық пакетін ұсынбау;
    - 2) қолданыстағы заңнамада және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Банктің ішкі құжаттарында көзделген клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне тиісті тексеру жүргізу шараларын қабылдаудың мүмкін болмауы;
    - 3) анонимді немесе жалған (ойдан шығарылған) иелеріне банктік шот ашу;
    - 4) мемлекеттердің аумағында тұрақты жұмыс істейтін басқару органдары (экранның банктер) жоқ банктерге, сондай-ақ оффшорлық аймақтарда, жеңілдікті салық режимі бар мемлекеттер мен аумақтарда тіркелген және/немесе қаржы операцияларын жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және беруді көздемейтін банктерге корреспонденттік шоттар ашу;
    - 5) ҚР салық заңнамасында көзделген;
    - 6) егер клиентке қатысты шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ, ЕСFR, OFSI және т. б.) қойған қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, Егер банкте клиенттің террористік әрекетке және/немесе БҚ қызметіне қатысатындығы туралы күдік болса (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) заңдастыру (кірістерді жылыстату) және/немесе қандай да бір өзге қызметті, оның ішінде қылмыстық/ заңсыз қызметті жүзеге асырады, тыйым салынған қызмет түрлерін көрсетеді және/ немесе тыйым салынған тауар/ қызмет түрлерін өткізеді / көрсетеді, және/ немесе клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтару/айналып өту және / немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін өзге де жағдайлардың туындауы жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырады;
    - 7) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІҚ көзделген өзге де жағдайларда.
  40. Клиент банк шоттарын ашу, жабу, банк шоттарына, банк шоттарындағы ақшаға билік ету, сенімхат негізінде өз өкіліне банк шоттары бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды), сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ІҚ талаптарына сәйкес басқа да құжаттарды алу құқығын беруге құқылы.
  41. Банктік шоттарды жабу Клиенттің өтініші бойынша қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен банктік шот шартының, банктік салым шартының қолданылуы тоқтатылған не оны орындаудан бас тартылған жағдайларда шотты жабу негіздемесін көрсете отырып немесе банктің өз бетінше жүзеге асырылады.

42. Банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу үшін комиссия Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес алынады.

## **§ 2. Банктік салымдар және салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы төлеу шарттары**

43. Банк салымдардың (депозиттердің) мынадай түрлерін қабылдайды:

- 1) талап етілгенге дейінгі салымдар-егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, салымшының бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылуға жататын салымдар;
- 2) мерзімді салымдар-клиент белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен кезде белгілі бір мерзімге банкте орналастырылған салымдар, егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;
- 3) шартты салымдар-банктік салым шартында айқындалған мән-жайлар басталғанға дейін банкте орналастырылған салымдар. Клиент белгіленген мерзім өткенге дейін салымды талап еткен кезде, Егер банк салымы шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;
- 4) жинақ салымдары-белгілі бір мерзімге салынатын салымдар. Клиент жинақ салымын белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен жағдайларда, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейінгі салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді. Бұл ретте жинақ салымын беру клиенттің талабы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

44. Осы Қағидалардың 43-тармағында көрсетілген салымдарды қайтаруды/төлеуді банк қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының талаптары сақталған кезде жүзеге асырады.

45. Банк жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады және ол мәжбүрлеп таратылған жағдайда жеке тұлғалар мен дара кәсіпкерлердің салымдарын (депозиттерін) қайтару бойынша міндеттемелері болады.

46. "ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңына сәйкес дара кәсіпкерлерді, Жеке нотариустарды, жеке сот орындаушыларын, адвокаттарды, кәсіптік медиаторларды, шаруа (фермер) қожалықтарын қоса алғанда, жеке тұлғалардың депозиттері бойынша Кепілдікті өтеудің ең жоғары (шекті) сомасы:

- 1) Ұлттық валютадағы карточкалар, шоттар және басқа да депозиттер (жинақ депозиттерінен басқа) бойынша 10 (он) миллион теңге, бірақ "ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;"
- 2) Ұлттық валютадағы жинақ депозиттері бойынша 20 (жиырма) миллион теңге, бірақ "ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;
- 3) Шетел валютасындағы карточкалар, шоттар және басқа да депозиттер бойынша 5 (бес) миллион теңге, бірақ "ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды.

Егер банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше депозиттер (салымдар) орналастырылған болса, онда депозиттің (салымның) әрбір түрі бойынша шектерді ескере

- отырып, барлық депозиттер (салымдар) бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ кепілдікті өтеудің ең жоғары сомасынан аспайды – 20 (жиырма) миллион теңге.
47. Салымды (депозитті) қабылдау банктік салым шартының, сондай-ақ салымды (депозитті) қабылдау мен берудің, сондай-ақ сыйақыны есептеудің барлық шарттары көрсетілетін банктің ІҚ және қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құжаттардың негізінде жүргізіледі.
48. Өтініште немесе банктік салым шартын және (немесе) банктік шот шартын жасасу кезінде клиент қол қоятын өзге де құжатта, оның ішінде өтініштің немесе өзге құжаттың бірінші (титулдық, бас) бетінен бастап электрондық түрде ҚР уәкілетті органының тиісті нормативтік құжатында айқындалған ақпараттың тізбесі көрсетіледі.
49. Банктік салым шарты банкке салым (депозит) сомасы түскен күннен бастап жасалған болып есептеледі.
50. Салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерін Банк ҚР уәкілетті органының талаптарына сәйкес айқындайды. Салымдар (депозиттер) бойынша сыйақыны есептеу және төлеу банктік салым шартының талаптарына сәйкес жүргізіледі: ай сайын/тоқсан сайын/жыл сайын/күн сайын/аванстық/салымның (депозиттің) шарттарына /түріне байланысты капиталдандырумен немесе капиталдандырусыз мерзімнің соңында. Банктік салым шартында көзделген салым (депозит) мерзімін ұзарту жағдайларын қоспағанда, Банк салым (депозит) қолданылу кезеңінде салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.
- Банктік салым шартында Банк ҚР уәкілетті мемлекеттік органының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептелетін шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есеппен сыйақы мөлшерлемесін (жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін) көрсетеді.
51. Сыйақыны есептеу, егер банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарында өзгеше көзделмесе, салым енгізілген/аударылған күннен кейінгі күннен бастап жүргізіледі. Сыйақы сомасын есептеу кезінде салымға ақша түскен күн және салым мерзімі аяқталған күн бір күнде есептеледі, ал егер банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарында өзгеше көзделмесе, есептік база негізге алынады – бір жылдағы күндер саны – 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күн, бір айдағы күндер саны – 30 (отыз) күнтізбелік күн.
52. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес заңды тұлғаның салымы бойынша есептелген сыйақыны төлеу, ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, төлем көзінен табыс салығын ұстап қалумен жүргізіледі. Бұл ретте клиент жүгінген жағдайда Банк оған мемлекеттік кіріс органдарымен одан әрі есеп айырысу үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы тиісті анықтама береді.
- Үй-жайлардың (пәтерлердің) меншік иелері кооперативтерінен басқа, Акционерлік қоғамдар, мекемелер және тұтыну кооперативтері нысанында тіркелгендерді қоспағанда, резидент-жеке тұлғалардың, дара кәсіпкерлердің, шаруа қожалықтарының, коммерциялық емес ұйымдардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды.
- Резидент емес жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банк төлем көзінен табыс салығын ұстап қалумен жүргізіледі.
53. Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, ақшалай міндеттеменің мөлшерін, қабылданатын салымдардың мерзімдерін Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.
- Клиенттердің салымдары бойынша шекті шамалар осы Қағидаларға №2 қосымшада келтірілген.
54. Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10 (он) және одан көп проценті мөлшерінде салымды (депозитті) ашқан кезде, сондай-ақ салымның (депозиттің) сомасы көрсетілген мөлшерді құрайтын қосымша жарна сомасын енгізген кезде салымды (депозитті)

ашу/салымның (депозиттің) ең жоғары сомасын ұлғайту туралы шешімді банктің директорлар кеңесі қабылдайды.

55. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға салымды (депозитті) ашу қолданыстағы заңнама талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың салымдары (депозиттері) бойынша жеке шарттарды белгілеу, мұндай мәмілелердің үлгілік шарттарын Директорлар Кеңесі бекіткен және қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеңілдікті шарттар ұсынылмай, үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданылатын жағдайларды қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылады.

### **§ 2-1. Тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салымдарды ашу, жүргізу және жабу ерекшеліктері**

- 55-1. Банктің тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салымды ашуы, жүргізуі және жабуы Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңға сәйкес жүзеге асырылады.
- 55-2. Тұрғын үй құрылыс жинақтары тек теңгеде ғана жинақталады.
- 55-3. Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт жасалған сәтте белгіленеді және, егер тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе, мерзімді ұзарту кезеңдерін қоса алғанда, шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде тұрақты болып қалады.
- 55-4. Салым бойынша сыйақыны есептеу сыйақы мөлшерлемесіне сүйене отырып күн сайын жүргізіледі, бұл ретте есептелген сыйақы жыл қорытындысы бойынша жыл сайын салым сомасына капиталдандырылады.
- 55-5. Мемлекет сыйлықақысы тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салымға таралмайды.
- 55-6. Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартта төмендегілер болуы керек:
- 1) Шарт мәні;
  - 2) Шарт сомасы;
  - 3) Жинақталған ақшаның ең аз қажетті мөлшері;
  - 4) Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерлері және қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемелері;
  - 5) Комиссиялық алым мөлшері;
  - 6) Тараптардың құқықтары мен міндеттері;
  - 7) Тараптардың міндеттемелерді орындау мерзімдері;
  - 8) Тұрғын үй қарызын беру шарттары;
  - 9) Шартты өзгерту шарттары және оны бұзу тәртібі;
  - 10) Тараптардың жауапкершілігі;
  - 11) ҚР заңнамалық актілеріне сәйкес басқа шарттар.
- 55-7. Егер тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе, салымшы аралық немесе алдын ала тұрғын үй қарызын алған жағдайларды, сондай-ақ ҚР Азаматтық кодексінде және «Тұрғын үй қатынастары туралы» ҚР Заңында көзделген өзге де жағдайларды қоспағанда, салымшы жинақталған ақша сомасын алуға, сондай-ақ тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты мерзімінен бұрын бұзуға және салымды, оған есептелген сыйақыны алуға құқылы.
- 55-8. Осы параграфта көзделмеген барлық өзге де талаптар Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңмен, Банктің ІҚ-мен және осы Қағидалармен реттеледі.

## **7-тарау. Кредиттік операцияларды жүзеге асыру тәртібі**

### **§ 3. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну тәртібі**

56. Банктің кредиттік өнімдерді/құралдарды беруі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін

банктің кредиттік саясатына сәйкес, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген жағдайларды, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын қоспағанда жүзеге асырылады. Кредиттік өнімдерді/құралдарды Банк жеделдік, қайтарымдылық, ақылылық шарттарында, сондай-ақ жекелеген жағдайларда қамтамасыз ету және нысаналы мақсаты бойынша Пайдалану шарттарында ұсынады. Жекелеген жағдайларда кредиттік құралдар/өнімдер ҚР қолданыстағы заңнамасына және Банктің ІҚ сәйкес қамтамасыз етусіз (бланкілік қарыздар) берілуі мүмкін.

Банктік қарыз беру туралы шешім қабылданғанға дейін Банк ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінің<sup>3</sup> талаптарында көзделген іс-шараларды жүзеге асырады.

57. Клиенттің кредиттік өнімін/құралын беру туралы өтінішті (бұдан әрі – өтініш) қарау кезінде Банк Клиенттен ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІҚ көзделген құжаттар топтамасын ұсынуды талап етеді. Банк клиент құжаттар топтамасын ұсынбаған немесе дұрыс емес /жарамсыз құжаттарды ұсынған кезде клиентке өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы.

Банктің уәкілетті органы құрылымдық бөлімшелердің қорытындылары (сараптамалары) негізінде кредиттік өнімді /құралды беру немесе беруден бас тарту туралы шешім қабылдайды. Қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы кредиттік өнімді /құралды ұсыну немесе беруден бас тарту туралы шешімді ШҚАЖ қабылдайды.

58. Банктің клиенттерге қарыз беруі мыналар арқылы жүзеге асырылуы мүмкін:

- 1) заңнаманың және Банктің ІҚ талаптарына сәйкес Банктің/Банктің серіктесінің (интернет-ресурс /мобильді қосымша арқылы қарызды онлайн ресімдеу) қашықтықтан қызмет көрсету арналары;
- 2) банкке немесе банкпен ынтымақтастық туралы келісім жасасқан Банк серіктестеріне жеке өтініш жасағанда;
- 3) ҚР қолданыстағы заңнамасында және клиенттермен жасалатын келісімдерде көзделген өзге де байланыс арналары.

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

Банк өзінің интернет-ресурсында сараланған және аннуитеттік төлемдер әдістерін, сондай-ақ Банктің Ішкі құжаттарына сәйкес қарызды өтеудің қосымша әдістерін (бар болса) пайдаланумен банктік қарыз бойынша ай сайынғы төлемдерді есептеуге арналған калькуляторды орналастыруды қамтамасыз етеді.

59. Банк клиенттерге, оның ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып, қарыздар береді.

60. Банк сондай-ақ қарыздарды қаржыландырудың/қайта қаржыландырудың мемлекеттік және өзге де бағдарламаларын іске асыру шеңберінде жасалған келісімдерге сәйкес қарыздар береді. Бұл ретте клиенттің мемлекеттік бағдарламаға қатысуының міндетті шарты оның мемлекеттік бағдарламаның талаптары мен шарттарына сәйкестігі болып табылады.

61. Банк бөлімшесінде кредиттік өнімдерді / құралдарды ұсыну бойынша бизнес-процесті ұйымдастыру келесі дәйекті кезеңдерді көздейді:

- 1) клиентке кеңес беру, несиелік өтінімді қабылдау және жедел талдау дайындау;
- 2) клиенттің кредит қабілеттілігін бағалау және сараптамалық қорытындыларды дайындау, заң сараптамасы, кепілді қамтамасыз етуді тексеру және бағалау (егер өнім шарттарында көзделсе) және тиісті қорытындыларды дайындау;
- 3) Банктің уәкілетті органының кредиттік өтінім бойынша шешім қабылдауы;

<sup>3</sup> «Банктік қарыз шартын жасасу тәртібін, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, қарызды өтеу кестесінің және қарыз алушы – жеке тұлғаға арналған жадынаманың нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 248 қаулысы

- 4) шартты (қарыз, кепіл және т. б.) ресімдеу, оған қол қою және кредиттік өнімді/құралды беру;
  - 5) берілген несиені өнімдеріне/құралдарына мониторинг жүргізу және оның өтелуін бақылау
62. Несиелік өнімдерді/ құралдарды ұсынудың онлайн бизнес-процесі мыналарды қамтиды:
- 1) Клиентті интернет-ресурста/ мобильді қосымшада кредиттік өнімдердің /құралдардың шарттарымен дербес таныстыру, ай сайынғы төлемді алдын ала есептеу, клиенттің банкте бар сәйкестендіру рәсімдерінен өтуі кезінде кредиттік өтінім беру;
  - 2) клиенттің несиелік қабілетін онлайн тексеру және бағалау;
  - 3) АӘК негізінде кредиттік өтінім бойынша шешім қабылдау;
  - 4) несиені өмімі /құралы бойынша алдын ала мақұлданған шарттар;
  - 5) кепілмен қамтамасыз етуді онлайн бағалау (егер өнім шарттарында көзделген болса);
  - 6) банкте айқындалған сәйкестендіру құралдары (оның ішінде ЭЦҚ, ОTR-код және басқалар) арқылы шартты (қарызды, кепілді және т. б.) ресімдеу, оған қол қою;
  - 7) берілген кредитті мониторингілеу және оның өтелуін бақылау.
63. Кредиттік өнімді/құралды беру туралы шартты жасасудың міндетті шарты қарыз алушының, бірлесіп қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің, сондай-ақ (бар болған жағдайда) кредиттік өнімді/құралды алу процесіне қатысатын өзге де тұлғалардың жеке деректерін жинауға және өңдеуге, олар туралы және жасалатын мәміле туралы мәліметтерді, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюроға Банктің ұсынуына және кредиттік бюроның Банкке олар туралы кредиттік есепті ұсынуына, сондай-ақ қолданыстағы заңнама мен Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес өзге де жазбаша келісімдердің болуын талап етеді.
64. Өтініштерді қараудың және банктің кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, кредит беру шарттарының өзгеруі туралы шешім қабылдауының ең жоғары мерзімдері клиент қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған кезде банкке өтініш келіп түскен күннен бастап осы Қағидаларға №1 қосымшада берілген.  
Бұл ретте өтініштерді қараудың, кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, Кредиттеу шарттарының өзгеруі туралы шешімдер қабылдаудың нақты мерзімдері Кредиттеу процесін регламенттейтін Банктің ІҚ-да регламенттелген.
65. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну процесінде туындайтын Банк клиенттерінің өтініштерін Банктің уәкілетті тұлғасы қолданыстағы заңнамада, осы Қағидаларда және Банктің өзге де ІҚ-да көзделген мерзімдерде қарайды.
66. Банк тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде клиентке осы Қағидаларда айқындалған кез келген тәсілдермен бас тарту себептерін көрсете отырып, кредиттік өнімді/ құралды беру не беруден бас тарту туралы хабарлайды.
67. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, клиенттер үшін және/немесе банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасушылар үшін берілетін қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдерін Банктің Директорлар кеңесі бекітеді және осы Қағидаларға №3 қосымшада белгіленген.
- 67-1) Банк кредиттік өнім/құрал шартында кредиттік өнімді/құралды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алынуы тиіс барлық комиссиялар мен өзге де төлемдерді, сондай-ақ олардың мөлшерін көрсетуге міндетті және біржақты тәртіппен келесі әрекеттерді жасауға құқығы жоқ:
- 1) кредиттік өнім/құрал жасалған күнге белгіленген комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің мөлшерін, сондай-ақ оларды есептеу тәртібін ұлғайту жағына қарай өзгерту;
  - 2) жасалған кредиттік өнім/құрал шарты шеңберінде комиссиялардың және (немесе) өзге

де төлемдердің жаңа түрлерін енгізу.

- 67-2) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға қатысы жоқ жеке тұлғамен банктік қарыз шарты жасалғанға дейін, Банк жеке тұлғаға таңдау жасау үшін келесі шарттарға сәйкес келетін баламалы кредиттеу талаптарын ұсынуға міндетті:
- сыйақы мөлшерлемесінен басқа, Банктің банктік қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер алуы көзделмейді;
  - сыйақы мөлшерлемесінен басқа, Банктің банктік қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шотты жүргізгені үшін, сондай-ақ қарызды банктік шотқа аударғаны үшін комиссияны қоспағанда, комиссияларды және (немесе) банктік қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерді алу құқығы көзделеді. Жеке тұлғамен таңдалған кредиттеу талаптары банктік қарыз шартында көрсетілуі тиіс.
- 67-3) Банк кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға қатысы жоқ жеке тұлғаның банктік қарызын мерзімінен бұрын өтеу үшін комиссияларды, өсімпұлды немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға құқығы жоқ.
- 67-4) қарыз алушы – заңды тұлға негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеген немесе толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайларды қоспағанда, Банк заңды тұлғаның банктік қарызын мерзімінен бұрын өтеу үшін комиссияларды, өсімпұлды немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға құқығы жоқ:
- 1) бір жылға дейін мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап алты айға дейін;
  - 2) бір жылдан ұзақ мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап бір жылға дейін.
68. Клиентке кредиттік өнімдерді / құралдарды берудің барлық шарттары Банктің уәкілетті органы бекіткен үлгілік нысандарға сәйкес кредиттік өнімдер/құралдар (қарыз, кепіл, кепілдік және т. б.) шарттарында көрсетіледі.
- Банк кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын кредиттік өнім /құрал шартында көзделген тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы кредиттік өнім /құрал шартының талаптарының өзгергені туралы хабардар ете отырып, Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы банк қолданған жақсарту шарттарынан бас тартуға құқылы.
69. Банк мерзімді әскери қызмет әскери қызметшілеріне кредиттік өнім/құрал шарты бойынша мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді ҚР уәкілетті органы айқындаған тәртіппен қарыз бойынша сыйақы есептемей кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.
70. Банк Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыздарды банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі 30 (отыз) күнтізбелік күннен асатын жеке тұлғаға бермейді.
- Бұл тыйым жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) тұрақсыздық айыбын азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жоюды көздейтін жақсартатын шарттарда банктік қарыз беру жағдайларына қолданылмайды (айыппұл, өсімпұл).
71. Қарыз алушы үшін несиелік өнім / құрал шартының талаптарын жақсарту деп түсініледі:
- 1) банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты қызметтер көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге де төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
  - 2) тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл)азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
  - 3) кредиттік өнім /құрал шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету

жағына қарай өзгерту;

- 4) мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін қамтитын кезеңге және ол аяқталғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күнге кейінге қалдыру және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді бөліп төлеу;
- 5) шетелдік қарыз валютасын ҚР ұлттық валютасына ауыстырған кезде шетел валютасында берілген ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені азайту жағына қарай өзгере.

Кредиттік өнім /құрал шартында қарыз алушы үшін жақсартатын шарттардың қосымша тізбесі көзделуі мүмкін.

72. Кредиттік өнім /құрал шартының бекітілген үлгілік нысанында қамтылған стандарттыдан өзгеше кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын Банктің тиісті уәкілетті органы бекітеді.
73. Банк кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін осы Қағидалардың 4-тарауының 23-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, клиентке банктік қарыздар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:
  - 1) банктік қарыз беру мерзімі;
  - 2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
  - 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе өзгермелі, сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;
  - 4) сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен және оның мөлшері клиенттің өтініш берген күніне сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде (нақты құны) ;
  - 5) банк пайдасына банктік қарызды алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;
  - 6) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;
  - 7) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және өзге де тұлғаның жауапкершілігі.
74. Егер Банк клиентке кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін қосымша қаржылық қызметті (банк және (немесе) үшінші тұлғалар көрсететін қызметті) жеке ақыға банк ұсынған жағдайда клиенттің оған осындай қызмет көрсетуге, оның ішінде қосымша қаржылық қызмет алуға байланысты өзге де шарттар жасасуға келісімін алады және қосымша қаржылық қызмет көрсету туралы тиісті өтінішті ресімдейді.

Банк оның талаптарында сақтандыру шартын жасасу көзделген кредиттік өнім/құрал бойынша міндеттеменің клиентпен толық мерзімінен бұрын орындалған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күн ішінде клиентке кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен оның осындай сақтандыру шартын бұзуға және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 842-бабының 2-тармағының төртінші бөлігімен қарастырылған тәртіппен пайдаланылмаған сақтандыру кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бөлігін қайтаруға құқылы екені туралы хабарлауға міндетті.
75. Қосымша қаржылық қызмет көрсету туралы өтініште мыналар туралы ақпарат көрсетіледі:
  - 1) банктің және (немесе) үшінші тұлғаның қосымша қаржылық қызметтерінің (қызметтерінің) жеке ақысы үшін ұсынылатын құны және клиенттің осындай қосымша қызметті жеке ақысы үшін көрсетуге келісу немесе одан бас тарту мүмкіндігі;
  - 2) клиенттің несие өнімін /құралын алуға және оған қызмет көрсетуге тікелей байланысты қосымша қаржылық қызметті ұсыну кезінде туындайтын қосымша шығындарды несие өнімі /құралының сомасына қосуға немесе оны өз бетінше төлеуге келісу немесе одан бас тарту мүмкіндігі.

76. Егер клиент кредиттік өнім /құрал шартын жасасу кезінде өмірді және (немесе) жазатайым оқиғалардан (ауырған жағдайда) сақтандыру қызметі түрінде қосымша қаржылық қызметті таңдаса, Банк клиентте өзі таңдаған сақтандыру ұйымының қызметтері бойынша ұсыныстар болмаған жағдайда, олар қолданатын тарифтер мен сақтандыру шарттарын көрсете отырып, кемінде үш сақтандыру ұйымының қызметтерін ұсынады.  
Клиенттің әрбір Шартпен келісімі жазбаша тіркеледі және оның қолымен расталады.
77. Банк теңгемен берілген банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып индекстеуге жол бермейді. Бұл шектеу Банк пен басқа банктер арасында жасалатын шарттарға қолданылмайды.
78. Кредиттік өнімді/құралды беру туралы шешім қабылданғанға дейін Банк Клиенттің-жеке тұлғаның кредиттік есебінде кредиттік өнімді/құралды алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпараттың болуын тексеруді жүзеге асырады.  
Клиентте-жеке тұлғада оның кредиттік есебінде банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған жағдайда Банк кредиттік өнімді/құралды беруден бас тартады.  
Жеке тұлғаға банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде банктік қарыз беруге тыйым салу жеке тұлғаның банктік қарызы бойынша берешекті өтеу мақсатында немесе республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген мөлшерде төлем картасы бойынша белгіленген кредиттік лимит шеңберінде банктік қарыз беру жағдайларына қолданылмайды.
79. Банк алу тәртібі мен ең төменгі мөлшері ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын жұбайының (зайыбының) келісімінсіз жеке тұлғаға банктік қарыздар бермейді<sup>4</sup>.  
Банк кредиттік есепте бұрын алынған банктік қарыздар және (немесе) микрокредиттер туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен оның банкте жеке қатысуынсыз мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасаспайды. Жасасу үшін жеке тұлғаның жеке қатысуы қажет тұтынушылық банктік қарыз шарты бойынша банктік қарыздың ең аз мөлшері ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.
80. Банк мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге ҚР Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлер мен әскери құралымдарда мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде осындай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде банктік қарыз беру туралы шешім қабылданғанға дейін банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым алған кредиттік есебінде банктік қарыздар бермейді.
81. Банк клиент-жеке тұлғаға банктік қарыз берген жағдайда, оның кредиттік есебінде банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған жағдайда, мерзімді әскери қызмет әскери қызметшілеріне осы Қағидалардың 80-тармағына сәйкес, сондай-ақ осы Қағидалардың 78, 79 (бірінші бөлігі) және 80-тармақтарына сәйкес жұбайының (зайыбының) келісімінсіз, Банк:
- 1) жеке тұлғадан осындай банктік қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқығы жоқ;
  - 2) жоғарыда көрсетілген факт анықталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шараларды қабылдайды:
    - a) клиенттің осындай банктік қарыз бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;
    - b) клиенттің осындай банктік қарызы бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;
    - c) осындай банктік қарыз бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюроларға кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

<sup>4</sup> ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 16.08.2024 ж. №55 қаулысы.

- d) осындай банктік қарыз бойынша сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын клиентке қайтаруды жүзеге асырады.
82. Банк сомасы ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін тұтынушылық банктік қарыз беруге құқылы емес.
- 82-1. Банк қарыз алушы-жеке тұлғаға ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде (соның ішінде қарыз алушының қарыз алуға келісімін алу, қарыз беруді кейінге қалдыру және қарыз мөлшері бөлігінде) көзделген талаптар мен шектеулерді ескере отырып, мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз<sup>4</sup> бойынша қарыздар береді.
83. Банк жеке тұлғамен биометриялық сәйкестендіруді жүргізбестен қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы кредиттік өнім/құрал шартын жасаспайды, оны жүргізу тәртібін Банктің ІҚ және ҚР уәкілетті органы айқындайды.
84. Банк интернет-ресурс, заңды /жеке тұлғаларға /мобильді қосымшаға арналған интернет-банкинг жүйесі арқылы кредиттік өнім/құрал шартын жасасқанға дейін оларға клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі туралы деректерді енгізеді, көрсетілген нөмірге бір реттік пароль жібереді және СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе алынған биометриялық деректерді пайдалана отырып, Клиентті биометриялық сәйкестендіруді жүргізеді банк құрылғылары арқылы және Клиентке Қағидалардың 4-тарауының 23-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, банктік қарыз бойынша мынадай ақпаратты ұсынады:
- 1) қарыз беру мерзімі;
  - 2) қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
  - 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе өзгермелі, сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;
  - 4) сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен және оның мөлшері клиенттің өтініш берген күніне сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде (нақты құны);
  - 5) Банктің пайдасына қарызды алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;
  - 6) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;
  - 7) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және өзге де тұлғаның жауапкершілігі.
- Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген Клиентті биометриялық сәйкестендіруді жүргізу туралы талап берілген кредиттік өнім /құрал сомасы шегінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін төлем карточкасын пайдалануды көздейтін заңды/жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/банктік қарыз шартын интернет-ресурс арқылы жасасқан жағдайда қолданылмайды.
- Қарыз алушы – жеке тұлғаның сұратуы бойынша Банк 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей қарыз алушыға оның биометриялық сәйкестендіруді жүргізу процесі туралы мәліметтерді, соның ішінде оны жүргізу күні мен тәсілін, Банктің және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің антифрод-орталығының дерекқорында ол туралы ақпараттың бар-жоғына деректерді салыстырып тексеруді, сондай-ақ өтінішті қарау және тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасу кезінде пайдаланылған борыштық жүктеме коэффициентінің мәнін ұсынады.
85. Алаяқтық белгілерін анықтау мақсатында Банк кредиттік өнімді/құралды беру туралы шартты интернет-ресурс, заңды және/немесе жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/мобильді қосымша арқылы жасасу кезінде қалыптастырылатын материалдардың сақталуын (операцияларды жүргізу уақыты, сәйкестендіру барысында алынған ақпараттық жүйелер туралы деректер, жүзеге асырылған транзакциялар туралы деректер,

- Клиентке жіберілген хабарламалар (SMS-хабарламалар, push-хабарламалар, байланыс орталығынан қоңыраулар, E-mail (e-Residency жобасы шеңберінде), Flash Call, Банктің белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес Банктің техникалық шешімдерінде көзделген пайдалануға рұқсат етілген мессенджерлер мен байланыс арналары) тараптардың кредиттік өнімді/құралды беру туралы шарт бойынша міндеттемелері тоқтатылғаннан кейін кемінде бес жыл бойы қамтамасыз етеді.
86. 18 жастан асқан Клиентті биометриялық сәйкестендіру кезінде Банктің қызметтерін қашықтықтан көрсету кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және ақпаратты қорғау мәселелерін регламенттейтін қағидаларға сәйкес клиенттің биометриялық деректерін қолдан жасау үшін статикалық бейнені немесе бейнежазбаны пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.
87. Банк Клиенттің дербес деректерін заңсыз таратқанын анықтаған жағдайда, Банк Клиенттің деректеріне заңсыз қол жеткізуді және пайдалануды болдырмауға бағытталған қосымша қауіпсіздік шараларын іске асырады, соның ішінде, бірақ онымен шектелмейді:
- 1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;
  - 2) клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін ұялы байланыс операторының дерекқорындағы абоненттік нөмір иесінің жеке сәйкестендіру нөмірімен салыстыру немесе "электрондық үкімет" веб-порталы арқылы клиенттің ұялы телефон нөмірлері базасында клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін салыстыру жолымен осы абоненттік нөмірдің клиентке тиесілігі туралы ақпарат алу жолымен клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін оның абоненттік нөміріне тиесілігін тексеру;
  - 3) клиент көрсеткен клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөміріне оның дербес деректерін ұрлау туралы Клиентті хабардар ете отырып және клиенттің кредиттерді ресімдеуге ерікті тыйым салуын белгілеу жөніндегі ұсыныммен тексеру қоңырауы.
88. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға қарыз алған қарыз алушы (жеке тұлға) кредиттік өнім/құрал шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде қарыз берілген күннен бастап Банк есептеген сыйақыны төлей отырып, қарызды қайтаруға құқылы.  
Осы тармақта көзделген жағдайда қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбы немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлері алынбайды.
89. Кредиттік өнім /құрал шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк 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 3 (үш) жұмыс күні ішінде, егер қолданыстағы заңнамада өзге мерзімдер көзделмесе, оған банк туралы (туралы) мәліметтерді жазбаша /электрондық нысанда ұсынады:
- 1) Банкке төленген ақша сомасына;
  - 2) мерзімі өткен берешек мөлшерінде (бар болса);
  - 3) қарыздың қалдығы;
  - 4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;
  - 5) кредиттеу лимиті (бар болса).
90. Егер кредиттік өнім/құрал шартында көзделген жағдайда Банк Клиентке Қағидалардың осы тарауының 89-тармағында көзделген мәліметтерді кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен, оның ішінде Интернет-банкинг/интернет-ресурс жүйесі арқылы электрондық нысанда мерзімді негізде ұсынады.
91. Клиенттің өтініші бойынша Банк төлемақы алмастан 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен аспайтын мерзімде клиенттің (қарыз алушының) келіп түскен ақшасын кредиттік өнім/құрал шарты бойынша берешекті өтеу есебіне бөлу туралы жазбаша нысанда ақпарат береді.  
Клиенттің кредиттік өнім/құрал шарты бойынша берілген банкті ішінара немесе толық

мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде төлем алмай, оған қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін жазбаша нысанда хабарлайды.

Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешек толық өтелгеннен кейін Банк өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде берешектің жоқтығы туралы анықтаманы жазбаша нысанда ақысыз ұсынады.

89, 90-тармақтарда, сондай-ақ осы тармақта көзделген мәліметтер негізгі борыштың, сыйақының, комиссияның, тұрақсыздық айыбының және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерінің, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомалардың сомасын көрсете отырып ұсынылады.

92. Кредиттік өнімді/құралды пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Кредиттік өнім / құрал бойынша сыйақы банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен немесе тіркелген сома түрінде борыштың негізгі сомасына пайыздық мәнде айқындалады және күн сайын/ай сайын / тоқсан сайын / әр жарты жыл сайын / жыл сайын / мерзімнің соңында не Банктің ІҚ және кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына сәйкес өзге мерзімде төленеді. Бұл ретте қарызды ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толығымен мерзімінен бұрын өтеу жағдайында Банк сыйақыны қарыз алушының кредиттік өнімді/құралды іс жүзінде пайдаланған күнтізбелік күндерінің саны үшін ғана есептейді.
93. Жеке тұлғалармен жасалатын кредиттік өнім/құрал шарттарында Банк белгіленген (оның мөлшері белгілі бір мәнде тіркелген) не өзгермелі (мөлшері кезең-кезеңімен өзгеруі мүмкін) сыйақы мөлшерлемесін белгілейді және кредиттік өнім /құрал шартын жасасу күніне Банк ұсынған қарыз алушының таңдауы бойынша қарызды өтеу әдісі көрсетіледі.
94. ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін Банк жеке тұлғаға қарызды өтеу әдісін таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Қарыз алушыға міндетті түрде уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай қарыздар бойынша сыйақыны есептеу үшін банк жеке тұлғаларға беретін қарыздар бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және уақытша базаларға сәйкес есептелген, кредиттік өнім/құрал шартында белгіленген кезеңділікпен қарызды өтеу кестелерінің жобалары мынадай өтеу әдістерімен ұсынылады:
- 1) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;
  - 2) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

Банк Қарыз алушыға Банктің ІҚ-на сәйкес есептелген қарызды өтеудің қосымша әдістерін ұсынуға құқылы.

95. Жеке тұлғалардың заемдары бойынша сыйақының тіркелген ставкасы, оның азаю жағына қарай өзгеру немесе Банктің азаю жағына қарай уақытша өзгеру жағдайларын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге жатпайды.

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

Тараптардың келісімі бойынша сыйақының тіркелген мөлшерлемесі оның шартта айқындалған қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ кредиттік өнім /құрал шарты

- жасалған күннен бастап үш жылдан ерте емес ұлғаю жағына өзгертілуі мүмкін. Сыйақының тіркелген мөлшерлемесін ұлғайту жағына қарай әрбір кейінгі өзгеріс тараптардың келісімі бойынша тіркелген мөлшерлеменің қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ сыйақының тіркелген мөлшерлемесі алдыңғы өзгерген күннен бастап үш жылдан ерте емес уақытта мүмкін болады.
- Тараптардың келісімі бойынша белгіленген сыйақы мөлшерлемесі шарттың қолданылу мерзімі ішінде өзгермелі сыйақы мөлшерлемесіне өзгертілуі мүмкін.
96. Кредиттік өнімді/құралды пайдаланғаны үшін сыйақы есептеу, егер кредиттік өнім/құрал шартында өзгеше көзделмесе, бір жылдағы күндер саны – 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күн, бір айдағы күндер саны – 30 (отыз) күнтізбелік күн есебінен жүзеге асырылады.
97. Клиенттермен жасалатын кредиттік шарттарда Банк ҚР уәкілетті мемлекеттік органының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептелетін сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесін (сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін) көрсетеді.
98. Кредиттік өнім/құрал бойынша шарттарды, сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерін, қарыздар бойынша өнімдер шеңберіндегі тарифтерді Банк Басқармасы осы Қағидалар шеңберінде және Банктің тарифтік саясатына сәйкес директорлар Кеңесі бекіткен ең жоғары және ең төмен шекті шамалар шегінде белгілейді.
- Банктің уәкілетті органының шешімі бойынша клиентке осы Қағидалардың талаптарына сәйкес сыйақының жеке ставкалары және кредиттік өнім/ құрал бойынша комиссиялардың мөлшері белгіленуі мүмкін.
99. Кредиттік өнімді/ құралды ресімдегені, сүйемелдегені және оған қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы Банктің бекітілген тарифтеріне сәйкес алынады.
100. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға кредиттік өнімді/құралды беру (оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға үшін кепілдік (кепілгерлік) беру), мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылуы мүмкін және үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданылады.
101. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға берген, қамтамасыз етілмеген қарыздардың (бланкілік қарыздардың) мөлшері қарыз беру туралы шешім қабылданған күнге 20 (жиырма) миллион теңгеден аспауға тиіс.
102. Кредиттік өнімді / құралды берудің егжей-тегжейлі шарттары Кредиттеу процесін реттейтін Банктің ІҚ-да көрсетілген.

### **§ 3-1. Тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру тәртібі**

- 102-1. Банк Клиент-жеке тұлғаға Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заң шеңберінде қарыздардың келесі түрлерін береді:
- 1) алдын ала тұрғын үй қарызы;
  - 2) аралық тұрғын үй қарызы;
  - 3) тұрғын үй қарызы.
- 102-2. Шарттық соманың ең төменгі мөлшері тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген бес жүз айлық есептік көрсеткіштен кем болмауы тиіс.
- 102-3. Жинақталған ақшаның ең төменгі қажетті мөлшері шарттық соманың елу пайызынан кем болмауы тиіс.
- 102-4. Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт жасасу сәтінде белгіленеді және Банктің басқа тарифтік бағдарламасына ауысу жүзеге асырылатын жағдайларды қоспағанда, шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде тұрақты болып қалады. Бұл ретте тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы

мөлшерлемесінің көлемі тұрғын үй құрылыс жинақтарындағы салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен жылдық үш пайыздан астам жоғары болуы мүмкін емес.

104-4. Тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздары ҚР аумағында тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу мақсаттарында ғана пайдаланылуы мүмкін, олар келесідей түсініледі:

- 1) тұрғын үйді сатып алу;
- 2) ипотекалық тұрғын үй қарызын алу үшін бастапқы жарнаны салу.

#### **§ 4. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу тәртібі**

103. Банк кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттеменің мерзімі өткен орындалуы болған кезде, Бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Клиентті кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы:

- 1) хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімі өткен мерзімнің туындауы және кредиттік өнім/құрал шарты бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туралы;
- 2) клиенттің (қарыз алушының) - жеке тұлғаның кредиттік өнім/құрал шарты бойынша осы Қағидалардың 104-тармағында көзделген өтінішпен банкке жүгіну құқығы туралы;
- 3) клиенттің (қарыз алушының) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы.

Клиентке хабарлама ҚР уәкілетті органының талаптарында көзделген нысан бойынша жіберіледі.

Клиентке жіберілетін хабарламада төмендегілер болуы тиіс:

- i. хабарламада көрсетілген күндегі банктік қарыз шарты бойынша мерзімі кешіктірілген төлемдердің мөлшері;
- ii. банктік қарыз шарты бойынша мерзімі кешіктірілген төлемдерді салу туралы талап;
- iii. клиенттің банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамауының салдарларын түсіндіру;
- iv. клиенттің осы Қағидалардың 104-тармағында белгіленген тәртіппен банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен Банкке жүгіну құқығына нұсқау;
- v. Банктің қалауы бойынша өзге де мәліметтер.

Қарыз алушыны хабардар ету үшін Банк коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

104. Банк осы Қағидалардың 103-тармағына сәйкес хабарлама жіберген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде қарыз алушы - жеке тұлға Банкке жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы немесе кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін кешіктірудің пайда болу себептері, ағымдағы табыстары және қарыз алушының кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш жасауына негіз болатын басқа да мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын кез келген ұсыныспен келесі мәселелерге қатысты жүгінуге құқылы.:

- 1) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту;
- 2) ай сайынғы төлемді қарызды өтеу кестесінде белгіленген төлемнің кем дегенде елу пайызына төмендету;
- 3) шетел валютасымен берілген банктік қарыз бойынша негізгі борыш қалдығы сомасының валютасын ҚР ұлттық валютасына өзгерту;
- 4) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлем мерзімін шегеру;

- 5) берешекті өтеу әдісін және (немесе) берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеумен өзгерту.
  - 6) банктік қарыз мерзімін өзгерту;
  - 7) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), комиссиялардың және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдердің күшін жою;
  - 8) кепіл берушінің «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» ҚР Заңының 20-1-бабында көзделген тәртіппен, ипотека мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті өзі сатуы;
  - 9) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемені орындаудың орнына Банкке кепіл мүлкін беру арқылы бас тарту төлемін ұсыну;
  - 10) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып, ипотека мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату.
105. Банк осы Қағидалардың 104-тармағында көзделген қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Қарыз алушы-жеке тұлға ұсынған кредиттік өнім/құрал бойынша шарттың талаптарына өзгерістерді ҚР уәкілетті органы айқындаған тәртіппен және жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не ақпарат беру тәсілімен қарайды. кредиттік өнім / құрал шартында көзделген, қарыз алушы - жеке тұлғаға мынадай шешімдердің бірі туралы хабарлайды:
- 1) кредиттік өнім / құрал бойынша шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;
  - 2) кредиттік өнім / құрал бойынша шарттың талаптарын өзгерту жөніндегі қарсы ұсыныс туралы;
  - 3) осындай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, кредиттік өнім/құрал бойынша Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.
- Қарыз алушының ұсыныстары Банктің жеке тұлғалардың қарыздарын қайта құрылымдау мәселелерін реттейтін ІҚ-ға және қолданыстағы заңнамаға сәйкес қарастырылады.
- Қарыз алушы - жеке тұлғаның кредиттік өнім/құрал бойынша шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау кезеңінде Банк кредиттік өнімді/құралды мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы емес.
- Қарыз алушының банк ұсынған кредиттік өнім/құрал бойынша шартты өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі Банктің хатында көрсетіледі және Банктен жауап алған күннен кейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.
- Осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген банк шешімін алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде банк пен Қарыз алушы - жеке тұлға арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу кредиттік өнім/құрал бойынша Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған жағдайда ұзартылуы мүмкін.
- 105-1. Банк келесі қарыз алушы – жеке тұлға осы Қағидалардың 104-тармағының 2) тармақшасында және (немесе) 4) тармақшасында көзделген банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініш берген жағдайда банктік қарыз шарты бойынша комиссиялар мен өзге төлемдерді талап етусіз банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен кемінде үш ай мерзімге келісу туралы шешім қабылдайды:
- 1) қолданыстағы тұрғын үй қатынастары туралы заңнамаға сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын тұлға;
  - 2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен тұлға.
- Осындай қарыз алушылар бойынша банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қарыз алушының өтінішпен жүгінген айының алдындағы 2 (екі) ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық табысы қарыз алушы өтінішпен жүгінген немесе атаулы әлеуметтік көмек тағайындаған айдың

- алдындағы 12 (он екі) ай бойынша есептелген қарыз алушының орташа айлық табысымен салыстырғанда 30 (отыз) пайыздан астам мөлшерге төмендеген жағдайда қабылданады.
106. Қарыз алушы - Жеке тұлға осы Қағидалардың 105-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк шешімін алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде немесе осы Қағидалардың 105-тармағының сегізінші абзацына сәйкес мерзімде кредиттік өнім/құрал бойынша Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде банкті бір мезгілде хабардар ете отырып, Банк омбудсменіне жүгінуге құқылы.
- Банк омбудсмені қарыз алушы - жеке тұлғаның Банкке жүгінгені және Банкпен кредиттік өнім/құрал бойынша Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбегені туралы дәлелдемелерді ұсынған кезде оның өтінішін қарайды.
- Банк омбудсменінің "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушы - жеке тұлғадан кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) бойынша өтінішті қарау кезеңінде, кепілге салынған мүліктен сотқа талап қою жолымен не соттан тыс тәртіппен өндіріп алуға жол берілмейді.
107. Банктің мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушымен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты шеңберінде кредитормен міндеттемелермен байланысты үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы ҚР уәкілетті органының нормативтік құжаттарында айқындалған кезеңде жүзеге асырылады<sup>5</sup>.
108. Банктер туралы заңның 61-бабының 10-тармағында және 62-бабының 2-тармағында сипатталған жағдайларды қоспағанда, Банктің берешекті қайтару бойынша талабы қанағаттандырылмаған кезде Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес қарыз алушының банктік шоттарындағы ақшаға даусыз тәртіппен, оның ішінде төлем талабын ұсыну арқылы өндіріп алуды қолдануға құқылы (егер осындай өндіріп алу кредиттік өнім/құрал бойынша шартта қарастырылған болса).
109. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушы-жеке тұлғаның кредиттік өнімінің/құралының шарты бойынша, Банкке негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін кешіктірудің 90 (тоқсан) қатарынан күнтізбелік күні өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етуге тыйым салынады.
- Егер негізгі борыштың сомасы оны жасасу күніне тіркеуге жататын мүліктің кепілімен және (немесе) ақша кепілімен толық қамтамасыз етілген жағдайда, осы тармақтың талабы банктік қарыз шартына қолданылмайды.
110. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның кредиттік өнімі/құралы шартын орындау талаптары өзгерген немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз берілген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға), комиссияға сыйақы есептеу қарызды беруге және қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерге жол берілмейді.
111. Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам берешегі бар қарыз алушы - Жеке тұлға оңалту рәсімін жүргізу туралы өтінішпен банкке жүгінген жағдайда Банк оңалту рәсімін жүргізу туралы Қарыз алушы - жеке тұлғаның өтінішін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды.
112. Қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін Банктің осындай өтініш түрін қарауға уәкілетті органы қарайды.

<sup>5</sup> ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2017.07.28 № 136 қаулысы

Банк оң шешім қабылдаған жағдайда Банк Қарыз алушы - жеке тұлғаға кредиттік өнім/құрал жөніндегі шартта көзделген тәсілмен қарыз (қарыздар) бойынша төлемдердің жаңа кестесін, сондай-ақ қарызды қайта құрылымдау жөніндегі бір немесе бірнеше шараларды қамтитын ұсынылатын оңалту жоспарын жібереді:

- 1) қарыз бойынша төлемдер кестесін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу үшін қарыз бойынша төлемдер бойынша жеңілдікті кезеңді кейіннен беру не ұзарту;
- 2) қарыз алушының ресми кіріс сомасының 50 (елу) пайызынан аспайтын мөлшерде ай сайынғы төлеммен қарыз бойынша берешекті өтеу кестесін белгілеу, оған "республикалық бюджет туралы" ҚР Заңында тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің шамасынан кем емес мөлшерде және отбасының әрбір кәметке толмаған мүшесіне ең төмен күнкөріс деңгейінің жартысы мөлшерінде табыс сақтала отырып;
- 3) қарыз мерзімін ұзарту;
- 4) қарыз бойынша төлемді жиынтығында 30 (отыз) күнтізбелік күннен артық мерзімге кейінге қалдыру;
- 5) қарыз бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының бір бөлігін кешіру;
- 6) қарыз валютасын бір валютадан екінші валютаға өзгерту (айырбастау) және (немесе) шетел валютасындағы қарыздар бойынша айырбас бағамын белгілеу;
- 7) жиынтығында мерзімі өткен қарыз бойынша 30 (отыз) күнтізбелік күннен астам берешек болған жағдайда кредиттік лимитті ұлғайту;
- 8) өзгермелі сыйақы мөлшерлемесі бар қарыз бойынша базалық көрсеткіштің мөлшерін өзгертуді қоспағанда, қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету;
- 9) қарыз алушының Банкке берілетін кепіл мүлкі есебінен берешек сомасын өтеу нәтижесінде қарыз бойынша берешек мөлшерін азайту.

113. Қарыз алушының банк ұсынған кредиттік өнім/құрал шартын өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі оңалту жоспарының жобасында көрсетіледі және кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

114. Қарыз алушы - жеке тұлғаның оңалту жоспарымен келісімі қарыз алушымен кредиттік өнім/құрал бойынша шартта көзделген тәсілмен не Банк ұсынған оңалту жоспарымен белгіленеді.

Оңалту жоспарын іске асыру кезеңінде Банк Банктер туралы Заңның 61-бабының 10 және 11-тармақтарында көзделген (көзделген) шараларды жүзеге асырмайды (шараларды жүзеге асыруды тоқтата тұрады).

Банктің банктер туралы Заңның 61-бабының 10 және 11-тармақтарында көзделген шараларды қолдануды қайта бастауы қарыз алушы - жеке тұлға оңалту жоспарын орындамаған жағдайда жүзеге асырылады.

Қарыз алушы-жеке тұлға оңалту рәсімін жүргізу туралы өтінішпен үш жыл ішінде бір рет жүгінеді.

Банктің қарыз алушы - жеке тұлғаға оңалту жоспарын одан өтініш алмай ұсынуына жол беріледі.

115. Осы тараудың 103-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда Банк клиентке Банктер туралы Заңның 61-бабында көзделген шараларды қолданады.

116. Егер кредиттік өнім/құрал шартында банктің кредиттік өнім/құрал шарты (талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша құқықты (талап ету) үшінші тұлғаға беру құқығы көзделген жағдайда, Банк:

- 1) талап ету құқығын беру шартын жасасқанға дейін көрсетілген кредиттік өнім/құрал шарты бойынша кредитордың құқықтарын (талаптарын) үшінші тұлғаға беру туралы, сондай-ақ кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен осындай

басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз алушыны жеке тұлғаға хабардар ету;

- 2) қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шарты бойынша құқықтың (талаптың) үшінші тұлғаға өткендігі туралы кредиттік өнімді/құралды беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы, талапты беру туралы шарт жасалған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде хабардар ету, бұл ретте банктік қарыз шарты бойынша кейінгі төлемдерді үшінші тұлғаға жүзеге асыру қажеттілігі көрсетіледі (кредиттік өнімді/құралды беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаның не банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда – сервистік компанияның атауы, орналасқан жері, банктік деректемелері), сондай-ақ банктік қарыз шарты бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемі, кредиттік өнімді/құралды беру туралы шарт бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, айыппұлдық санкциялар (айыппұл, өсімпұл) және төлеуге жататын өзге де сомалар).
- 3) банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаға не сервистік компанияға (банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) Сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда) құжаттар беруге және Банктер туралы заңның 63-бабы 10-тармағының 3) тармақшасында көзделген іс-шараларды жүзеге асыру.
- 4) басқаға беру шарты жасалғаннан кейін банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны банктік қарыз шарты бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның банктік шотына әрбір қарыз алушы бөлінісінде төлемдердің толық жазылуын ұсына отырып аудару.

117. Жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді<sup>6</sup>:

- 1) негізгі қарыз бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) Банктер туралы Заңның 58-бабының 18-тармағына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) кредитордың орындау бойынша шығындары.

Мерзімі өткен күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткеннен кейін жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі қарыз бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 5) Банктер туралы Заңның 58-бабының 18-тармағына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

<sup>6</sup> Өтеу кезектілігі осы Қағидалардың 118-тармағында сипатталған ипотекалық қарыздарды қоспағанда

- 6) қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер;
- 7) кредитордың орындау бойынша шығындары.
118. Қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғаның ипотекалық қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:
- 1) сыйақы бойынша берешек;
  - 2) ипотекалық қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер бойынша берешек;
  - 3) Банктер туралы Заңның 58-бабының 18-тармағына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
  - 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
  - 5) ипотекалық қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер;
  - 6) орындауды алу бойынша банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның шығындары;
  - 7) негізгі борыш бойынша берешек;
  - 8) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы.
119. Қарыз алушы – жеке тұлға мен Банк арасында талаптарды қанағаттандырмау немесе банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту бойынша келісімге келмеу жағдайында, Банк осы тараудың 105-тармағында көзделген шаралардан басқа, келесі әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:
- 1) қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану мәселесін қарастыру.  
Шараларды қолдану туралы шешім Банктің проблемалық активтерді басқару саясатына сәйкес қабылданады.
  - 2) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беру.
  - 3) қарыз алушының берешегін талаптар (құқықтар) бойынша сенімгерлік басқару шарты негізінде сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына беру.  
Берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беру, қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындауды кешіктірген жағдайда, Банкке коллекторлық агенттікті тарту құқығы көзделген банктік қарыз шарты болған кезде жол беріледі.
120. Мүлкі кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның тұрғын үйімен қамтамасыз етілген ипотекалық қарыз шарты бойынша қарыз алушының жылжымайтын мүлікті өз бетінше өткізу туралы міндеттемелерін қамтамасыз ететін кепіл берушінің қолдауына алған жағдайда Банк, Банктің уәкілетті органының тиісті шешімінің негізінде қарыз алушы Мен кепіл берушіге қатысты банктік қарыз шарты бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап-арыз беру, сондай-ақ соттан тыс тәртіппен кепілге қойылған мүлікке өндіріп алу бөлігінде шараларды тоқтата тұрады.
121. Заңды тұлға-клиенттерге қатысты Банк қолданыстағы заңнамада және Банктің өзге де ІҚ-да көзделген кредиттік өнім/құрал бойынша берешекті қайтару жөніндегі өзге де іс-шараларды жүргізуге құқылы.

## **§ 5. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар**

122. Банк берген кредиттік өнімдердің/құралдардың қайтарымдылығы банктің кредиттік және кепіл саясатына сәйкес кепілмен, кепілдіктермен, кепілгерліктермен, сақтандырумен, тұрақсыздық айыбымен (айыппұл, өсімпұл), қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен, Банктің өзге де ІҚ және кредиттік өнім/құрал шартында көзделген қамтамасыз етіледі.

123. Міндеттемелердің орындалуын кепілмен қамтамасыз ету тәртібі қолданыстағы заңнамамен, банктің кредиттік және кепіл саясатымен, сондай-ақ банктің өзге де ІҚ-мен реттеледі.
124. Негізгі қамтамасыз ету ретінде қабылданатын мүлікке қойылатын жалпы талаптар:
- 1) ҚР шегінде мүліктің болуы;
  - 2) белгілі бір жағдайларда Банктің уәкілетті органының оң шешімі кезінде үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелер бойынша кепілде тұрған мүлік кепіл ретінде қаралуы және екінші кезектегі кепіл (қайта кепіл) ретінде берілуі мүмкін;
  - 3) мүліктің өтімділігі болуы керек және оны жүзеге асыруға ешқандай кедергі болмауы керек;
  - 4) егер банктің басқа ІҚ-да өзгеше көзделмесе, ұсынылатын кепіл нысанасына меншік құқығын растайтын, нарықтық және/немесе әділ құнын айқындау, кепіл құнын айқындау және мүлікке (мүліктік құқықтарға) кепіл құқығын тіркеу үшін қажетті құжаттардың міндетті түрде болуы;
  - 5) осы ғимараттар (құрылыстар, құрылыстар) орналасқан іргелес жер учаскесі бар тіркелген ғимараттарды (құрылыстарды, құрылыстарды) кепілге міндетті түрде қабылдауы.
125. Қамтамасыз етуге қойылатын талаптардың толық сипаттамасы банктің кепіл саясатында және өзге де ІҚ-да көзделген.

## **8 тарау. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттары**

126. Банктегі барлық операциялар банк пен клиент арасында жасалатын шарттардың негізінде (егер шарт жасасу талап етілсе), КЖ/ТҚК/ЖҚҚТҚК туралы Заң талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып, қолданыстағы заңнамада және Банктің ІҚ белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.
127. Операцияларды жүргізгені үшін Банк клиенттерден Банктің уәкілетті органы бекіткен қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялар алады.
128. Банк сондай-ақ қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған өзге де операциялар мен қызмет түрлерін жүзеге асырады.
129. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің нақты шарттары Банктің ІҚ-да, сондай-ақ клиентпен жасалатын нақты шарттарда белгіленеді.
130. Адамдармен жасалған барлық мәмілелер бойынша немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың мүддесі үшін (өнімдер мен қызметтердің түріне, мәміле сомасына және т. б. қарамастан) жеңілдікті шарттар ұсынуға жол берілмейді. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалатын мәмілелер, мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен және үшінші тұлғалармен жасалатын ұқсас мәмілелерге қолданылатын жағдайларды қоспағанда, Банктер туралы Заңның 50-бабының талаптары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жасалады.

### **§ 6. Кассалық қызмет**

131. Қолма-қол ақшамен жасалатын операциялар мыналарды қамтиды: Банктің әртүрлі валюталарда қолма-қол ақшаны қабылдауы, қайта санау, сұрыптау, буып-түю, айырбастау, айырбастау, есепке алу, алу және оларды әртүрлі валюталарда беру. Қолма-қол ақшамен көрсетілген операциялар Банк операциялық күн ішінде қолданыстағы заңнамада, оның ішінде КЖ/ТҚК/ЖҚҚТҚК туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық

- санкциялар талаптарында, банктік шот/салым шартында, Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес банктік қызметтер үшін комиссия алынатын банктің ІҚ-да белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.
132. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.
  133. Клиенттерге кассалық қызмет көрсету қолданыстағы заңнамаға сәйкес анықталған операциялардың тізімін қамтиды.
  134. Қолма-қол ақшаны қабылдау кіріс кассалық ордер, қолма-қол ақша жарнасына хабарландыру негізінде жүзеге асырылады.
  135. Клиенттердің шоттарынан қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнамаға сәйкес берілетін чектер немесе шығыс кассалық ордер негізінде жүзеге асырылады.
  136. Заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлерге ақша беру қолма-қол ақша алуға алдын ала өтінім бойынша, қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІҚ талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.
  137. Кіріс және шығыс кассалық ордерінде қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиент пен банктің деректемелері міндетті түрде көрсетіледі. Операцияны жүргізу қорытындысы бойынша Банк клиентке кассалық операцияның жүргізілгенін растайтын құжатты береді.
  138. Кассалық операциялар Банктің жұмыс, демалыс, сондай-ақ жұмыс істемейтін мереке күндеріндегі жұмыс кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.
  139. Қолма-қол ақшаны касса қызметкері клиенттің қатысуымен қабылдайды және қайта есептейді. Клиенттердің төленбеген, күмәнді банкноттарды немесе монеталарды тапшылығы, анықтау туралы өтініші, егер ақша кассадан шықпай банкте қайта есептелмесе, қанағаттандырылуға жатпайды.
  140. Егер клиент бірнеше кіріс кассалық құжаттар бойынша банк кассасына қолма-қол ақша салған жағдайда, касса қызметкері әрбір кіріс кассалық құжат бойынша қолма-қол ақшаны жеке қабылдайды.
  141. Клиенттерден кассалық операцияларды жүргізгені үшін клиенттердің банктік шоттарынан есептен шығару не клиенттердің банк кассасы арқылы қолма-қол ақшамен төлеуі арқылы Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.
  142. Банк қолма-қол ақшаны қабылдау және беру жөніндегі кассалық операцияларды КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Банктің Халықаралық экономикалық санкцияларының және ІҚ талаптарында көзделген тиісті тексеру жөніндегі шаралар қабылданғаннан кейін жүзеге асырады.

## **§ 7. Шетел валютасымен айырбастау операциялары**

143. Банк қолма-қол шетел валютасын сатып алу/ сату жөніндегі операцияларды уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясы негізінде және қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып, Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырады.
144. Банк қолма-қол шетел валютасын банктің айырбастау пункттері арқылы және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу жөніндегі операцияларды операция жасалған кезде Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау жолымен жүзеге асырады, кейіннен валютаның айырбасталған сомасын клиенттің банк шотына есепке жатқызады. Бұл ретте қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау кезінде алынатын комиссияның мөлшері банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес белгіленеді.
145. Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу операция жасалған кезде Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Шетел валютасы бойынша

анықтамалық материалдарда айналыстан алынған деп есептелетін банкноттар төлем құралы ретінде сатып алуға және қабылдауға алынған күнінен бастап қабылданбайды.

146. Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастауды / айырбастауды Банк ҚР және Банктің ІҚ заңнамасында айқындалған құжаттар тәртібімен және болған кезде жүзеге асырады.

## **§ 8. Төлемдер мен ақша аударымдары**

147. Төлемдер мен ақша аударымдарын заңды және жеке тұлғалар банкте ашылған банктік шоттарды пайдалана отырып, сондай-ақ ҚР заңнамасында, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және Банктің ІҚ-да белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік шоттар ашпай-ақ жүзеге асыра алады. Заңды тұлғалар банктік шот ашпай-ақ салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды, сондай-ақ Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру, бірыңғай төлем, коммуналдық төлемдер және ҚР заңнамасында көзделген өзге де міндетті төлемдер бойынша төлемдер мен аударымдарды ғана жүзеге асыруға құқылы.
148. Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместері арасында жүзеге асырылатын шетел валютасындағы барлық төлемдер мен аударымдар ҚР валюталық заңнамасында, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында белгіленген талаптарға сәйкес жүргізіледі.
149. Валюталық операцияларды белгіленген мерзімде жүзеге асыру кезінде клиент банкке ҚР валюта заңнамасына, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңға, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасына, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды ұсынуға талап етілетін құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру және валюталық шартты тіркеу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті.
150. Банк валюталық бақылау функцияларын клиент ҚР валюта заңнамасының, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарына, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес валюталық операция/валюталық шарт бойынша құжаттардың толық топтамасын ұсынғаннан кейін және осы Ереженің №1 қосымшасында айқындалған мерзімдерде ғана жүзеге асырады.
151. ҚР-дағы резиденттер мен резидентрезстер арасындағы шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар, егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтауды ескере отырып, олардың банктік шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізіледі.
152. Теңгемен және шетел валютасымен операциялар жүргізгені үшін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссия алынады.
153. Банктік шот бойынша операцияларды жүргізу заңды /жеке тұлғалар/мобильдік қосымша/терминалдар үшін интернет-банкинг жүйесінің көмегімен жалпы талаптардың және электрондық банктік қызмет көрсетуге жасалған шарттың талаптары негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.
154. Банк клиенттен келіп түскен электрондық құжатты Клиентті сәйкестендіру және электрондық құжатты аутентификациялау жағдайында шынайы және жарамды деп қабылдайды, бұл ретте кез келген төлемдерді жүргізеді және клиенттен алынған

- тапсырмаларды клиент тарапынан қосымша өкілеттіктерсіз және/немесе растаусыз электрондық құжаттағы өкімдерге сәйкес орындайды.
155. Заңды /жеке тұлғалар/мобильді қосымша үшін интернет-Банкинг жүйесі арқылы банктік шоттар бойынша операцияларды жүргізгені үшін клиенттерден Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.
156. Банк банк ІҚ-да және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен банктік шот ашпай ақша аудару жөніндегі қызметтерді ұсынады.
157. Банк банктік шот ашпай-ақ төлемдер мен ақша аударымдарының мынадай түрлерін жүзеге асырады:
- 1) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салық төлемдері;
  - 2) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салықтық емес төлемдер;
  - 3) заңды тұлғалардың пайдасына коммуналдық және басқа да төлемдер;
  - 4) жылдам аударымдарды жіберу.
158. Клиенттер қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІҚ сәйкес банктік шот ашпай ақ қолма қол нысанда төлемдерді жүзеге асыруға құқылы.
159. Жеке тұлғалар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген шектен аспайтын сомаға уәкілетті банкте шот ашпай және (немесе) пайдаланбай валюталық операция бойынша ақша аударымдарын жүзеге асырады.

### **§ 9. Төлем карточкаларын пайдалану операциялары**

160. Банк өз клиенттеріне VISA International, MasterCard Worldwide халықаралық төлем жүйесінің төлем карточкаларының кең таңдауын ұсынады. Шоттар ұлттық және банк белгілеген шетел валюталарында жүргізілуі мүмкін.
161. Банк халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын теңгемен және шетел валютасымен шығаруды және оларға қызмет көрсетуді жүзеге асырады, сондай-ақ төлем карточкасын бірден әртүрлі валютадағы бірнеше шоттарға байланыстыруға болады.
162. Бір клиентке төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылған операциялар көрсетілетін бір банктік шот бойынша төлем карточкаларының бірнеше түрі, оның ішінде бір/әртүрлі халықаралық төлем (дер) жүйесі (лер) шеңберінде шығарылуы мүмкін.
163. Төлем карточкасы төлем карточкасын пайдаланатын тұлғаға мүмкіндік береді:
- 1) банк бөлімшелерінде және банкоматтарында қолма-қол ақша алу;
  - 2) сауда және сервис кәсіпорындарында тауарларға және/немесе қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
  - 3) интернет арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
  - 4) (төлем карточкасының деректемелерін бермей төлем жүргізуге мүмкіндік беретін технология);
  - 5) банкомат арқылы қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
  - 6) өзінің төлем карточкасынан басқа өзінің / басқа біреудің төлем карточкасына аударымдарды жүзеге асыру;
  - 7) банктік қарыз алу мүмкіндігі.
164. Банк клиенттерге-заңды тұлғаларға және жеке кәсіпкерлерге мыналарды ұсынады:
- 1) ұстаушылары заңды тұлғаның, жеке кәсіпкердің қызметкерлері, түрлі деңгейдегі басшылар болып табылатын корпоративтік төлем карточкалары;
  - 2) төлем карточкасын ұстаушы тиісті банк өнімдерінің шарттары шеңберінде банк кредиті есебінен төлемдер, сатып алулар жасайтын кредиттік лимиті бар корпоративтік төлем карточкалары, олар банк белгілеген тәртіппен өтеледі;
  - 3) заңды тұлға, дара кәсіпкер қызметкерлерінің жалақысын қызметкерлердің шоттарына есептеуді көздейтін Банктің жалақы жобаларына қатысу;

- 4) эквайрингтік қызметтер, яғни сауда және сервис кәсіпорындарына VISA International, mastersard Worldwide және UnionPay International төлем жүйелерінің төлем карточкаларын ұстаушыларға қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін қызметтер;
165. Банк клиенттерге-жеке тұлғаларға мыналарды ұсынады:
  - 1) төлем карточкасының шотындағы қалдық шегінде ақша жұмсауды көздейтін дебеттік төлем карточкалары;
  - 2) кредиттік лимиті бар дебеттік төлем карточкалары / төлем карточкасын ұстаушы банк белгілеген тәртіппен өтелетін Банктің кредиті есебінен сатып алулар жасайтын кредиттік карточкалар.
  - 3) клиенттің тегі мен атын анықтамай және беруге және беруге болатын шот ашпай алдын ала төленген төлем карточкалары.
166. Клиентке төлем карточкасын беруді банк клиенттің төлем карточкасын алуға өтініші және жасалған шарт негізінде жүргізеді.
167. Төлем карточкасын пайдалану, клиент пен Банктің құқықтары, жауапкершілігі мен міндеттері, тиісті шоттар ашу, төлем карточкасын ресімдеу қолданыстағы заңнамамен, төлем карточкаларының банкаралық жүйесі жүйелерінің жұмыс істеу қағидаларымен, үлгілік шарттармен, жалпы талаптармен, осы Қағидалармен және Банктің ІҚ-мен реттеледі.
168. Банк шығарған төлем карточкасын не корпоративтік карточканы пайдалана отырып, ҚР уәкілетті органының бағамы бойынша теңгедегі баламасында 50 000 (елу мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын сомаға валюталық операция бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын жүргізу кезінде клиент белгіленген мерзімдерде Банкке талаптарға сәйкес мәліметтер мен құжаттарды ұсынады ҚР валюталық заңнамасы.
169. Төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізгені үшін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.
170. Банк Басқармасының шешімімен бекітілген адалдық бағдарламалары шеңберінде карточка түріне, өнімге және клиенттің санатына қарай Тауарларға, жұмыстарға және қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдер үшін Банк Cashback төлем карталары бойынша есептеуге құқылы.

## **§ 10. Қолма-қол ақшаны қабылдау және терминалдар арқылы төлемдерді жүзеге асыру**

171. Банк қолма-қол ақшаны терминалдар арқылы қабылдау бойынша қызметтерді Банктің ІҚ және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен ұсынады.
172. Банк сондай ақ терминал арқылы келесі төлем түрлерін қабылдауды жүзеге асырады:
  - 1) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салық төлемдері;
  - 2) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салықтық емес төлемдер;
  - 3) заңды тұлғалардың пайдасына коммуналдық және басқа да төлемдер;
  - 4) несиелерді өтеу;
  - 5) мерзімді салымдарды толықтыру;
  - 6) ағымдағы шоттарды толтыру;
  - 7) төлем карточкаларын толықтыру.
173. Банк клиенттің ағымдағы шотына қолма-қол ақшаны терминал арқылы қабылдауды шарттың негізінде жүзеге асырады, онда қолма-қол ақшаны қабылдау, терминалды қолдана отырып, клиенттің ағымдағы шотына қайта есептеу және оларды есепке алу, терминалды инкассациялау бойынша барлық талаптар көрсетіледі. Клиенттің ағымдағы шоттан теңгемен қолма-қол ақшаны банкомат арқылы, яғни клиент үшін ақпараттық чек беру арқылы алуға болады.
174. Банк аумағында терминалды орналастыру үшін міндетті шарт Банктің ІҚ және қолданыстағы заңнамаға сәйкес техникалық сипаттамаларға сәйкес терминалды орнатуға

арналған орынның болуы болып табылады.

175. Терминалда қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есептеу және клиенттің шоттарынан комиссияларды есептен шығару теңгемен жүргізіледі.
176. Банк клиенттің қалауы бойынша Банк бөлімшесінде терминалды пайдалану бойынша клиентке/Клиенттің уәкілетті тұлғаларына қысқаша нұсқама жүргізеді.
177. Клиенттерден терминал арқылы клиенттің ағымдағы шотына қолма-қол ақшаны қабылдау үшін интернет-ресурста орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

## § 11. Қауіпсіз операциялар

178. Банк КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын сақтауды ескере отырып, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес тыйым салынған мүлік пен заттарды қоспағанда, құндылықтарды сақтау үшін сейфтік торкөзді жалдау шартында көрсетілген белгілі бір мерзімге клиенттерге әртүрлі мөлшердегі сейфтік торкөздерді, Халықаралық экономикалық санкциялар мен банктің ІҚ талаптарын жалға береді.
179. Сейф депозитарийінің жұмысы қолданыстағы заңнамаға және/немесе Банктің ІҚ сәйкес жүзеге асырылады.
180. Банк жүргізетін сейфтік операциялар мыналарды ескере отырып ұсынылады:
  - 1) сейфтік операциялар клиенттерге құндылықтарды орналастыру үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру, сондай-ақ банктің тиісті шарттарында және ІҚ көзделген талаптарда сатып алу-сату операциялары бойынша төлемдер кезінде делдалдық қызметтер көрсету үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) пайдалану жөніндегі қызметтерді қамтиды;
  - 2) сейфтік операцияларды банк клиентпен жасалған шарт негізінде көрсетеді;
  - 3) клиент сейфте (торкөзде) орналастыратын құндылықтардың тізімдемесін Банк жасамайды;
  - 4) Сейфтер (ұяшықтар) қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келетін арнайы жабдықталған қоймаларда орналастырылған;
  - 5) сейфтерде (ұяшықтарда) орналастыру объектілері сейфте (ұяшықта) орналастыру үшін қолайлы құндылықтар ғана бола алады.

Банктің жеке сейфтерінде (ұяшықтарында) орналастыруға тыйым салынады:

    - a) атыс, газ және суық қару;
    - b) жарылғыш, тез тұтанатын заттар;
    - c) есірткі, психотроптық және химиялық заттар;
    - d) адам ағзасына және қоршаған ортаға зиянды әсер етуі мүмкін радиоактивті, улы және басқа да улы заттар;
    - e) бүлінуге бейім немесе паразиттердің таралуына себеп болатын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;
    - f) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) кез келген зақымдалуына, оның жұмыс істемеуіне және (немесе) банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфте (ұяшықта) сақтауға жатпайтын заттар;
    - g) ҚР аумағында еркін айналымға тыйым салынған өзге де мүлік.
181. Клиент сейфтің (ұяшықтың) мазмұнына құпия түрде билік етеді: құндылықтарды салады/алады, яғни банктің қатысуынсыз құндылықтармен операцияларды жүзеге асырады.
182. Банк сейфке (торкөзге) салынған клиенттің құндылықтарының атауы, саны, сапасы (және өзге де) туралы ақпаратсыз сейфтік депозитарийді қорғауды қамтамасыз етеді.
183. Сейфтік операцияларды жүзеге асыру кезінде банк көрсететін қызметтер үшін Комиссия жеке сейфтің (торкөздің) мөлшері мен жалдау мерзіміне байланысты болады және Банктің

тарифтеріне сәйкес алынады.

184. Клиент қаржы мониторингі жөніндегі Тізбеде болған, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған және клиентті тексеру шеңберінде анықталған ақшаны заңдастырудың (жылыстатудың) жоғары тәуекелі болған жағдайда, Банк клиентке сейфтік операцияларды жүргізуден және клиенттің сейфтік торкөзіне кіруден бас тартады.

## 9 тарау. Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет

185. Банк ҚР уәкілетті органы берген лицензия негізінде бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асырады.

### § 12. Кастодиандық қызмет

186. Банк бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті ҚР уәкілетті органы берген лицензия негізінде жүзеге асырады.

187. Банктің кастодиандық қызметі банк пен клиент арасында жасалған кастодиандық шарт негізінде, КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заң талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып жүзеге асырылады.

188. Кастодиандық қызмет шеңберінде Банк клиенттерге мынадай қызмет түрлерін көрсетеді:

- 1) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаға, бағалы қағаздарға және өзге де активтерге қатысты клиентке шоттар ашу;
- 2) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаны, бағалы қағаздарды және өзге де активтерді есепке алуды және сақтауды қамтамасыз ету;
- 3) номиналды ұстауды жүзеге асыру;
- 4) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген бағалы қағаздармен және өзге де активтермен мәмілелер бойынша Төлем агенті функциясын орындау;
- 5) клиенттердің бұйрықтары негізінде бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу және олардың осы бағалы қағаздар бойынша құқықтарын растау;
- 6) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген бағалы қағаздар және өзге де активтер бойынша кірістер алу және оларды клиенттердің шоттарына есепке алу;
- 7) өз активтеріне қатысты клиенттердің активтерін жеке сақтауды және есепке алуды қамтамасыз ету;
- 8) қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттердің бағалы қағаздары мен өзге де активтерін есепке алу және шоттар жүргізу технологиясын сақтау;
- 9) клиенттердің активтерімен мәмілелердің орындалуын бақылау, оның ішінде жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін, инвестициялық қорлар активтерін және арнайы қаржы компаниясы активтерінің белгіленген талаптарға сәйкестігін нысаналы орналастыру (пайдалану):
  - a) қолданыстағы заңнамамен;
  - b) инвестициялық Декларациямен (зейнетақы активтері мен акционерлік инвестициялық қорлардың активтеріне қатысты);
  - c) инвестициялық пай қорларының ережелерімен;
  - d) кастодиан клиентінің активтеріне қатысты инвестициялық қызметті шектеуге бағытталған ҚР уәкілетті органы қолданған шектеулі ықпал ету шараларымен немесе ерте ден қою шараларымен;
- 10) клиенттерге олардың шоттарының жай күйі туралы есептілікті тұрақты негізде және олардың талабы бойынша ұсыну;

- 11) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, кастодиандық қызмет көрсетуге берілген клиенттердің активтері туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету;
  - 12) эмитенттердің, Орталық депозитарийдің және жаһандық кастодианның тапсырмасы бойынша ақпаратты клиентке беру;
  - 13) ҚР уәкілетті органы сұратқан ақпаратты қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен ұсыну;
  - 14) Құжаттамалық нысанда шығарылған Құжаттамалық бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын сақтау;
  - 15) кастодиандық шарттың талаптарын, сондай-ақ клиенттердің бұйрықтарын олардың мазмұнына сәйкес орындау;
  - 16) клиенттерге кастодиандық шартта көзделген өзге де қызметтерді ұсыну.
189. Банк ҚР Бағалы қағаздар нарығында клиенттердің қаржы құралдары мен ақшаларын есепке алу және олар бойынша құқықтарды растау жөніндегі кастодиандық қызметті, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын олардың сақталуы жөніндегі міндеттемелерді қабылдай отырып сақтауды және қолданыстағы заңнамаға сәйкес өзге де қызметті жүзеге асырады.
190. Банк инвестициялық портфельді үлестес басқарушымен қатысты кастодиандық қызмет көрсету шартын жасасуға құқылы емес:
- 1) зейнетақы активтерін;
  - 2) ашық және (немесе) аралық инвестициялық пай қорының активтерін;
  - 3) сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған кірістерді (залалдарды).
191. Кастодиандық қызметтер клиентке кастодиандық шартқа қол қойылған және Банктің номиналды ұстауын есепке алу жүйесінде дербес шот ашылған күннен бастап ұсынылады. Кастодиандық шартқа қол қою және дербес шотты ашу клиенттің активтерін дербес шотқа дереу аударуды талап етпейді. Кастодиандық қызметтер көрсету бойынша тарифтер осы Қағидаларға №4 қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.

### § 13. Брокерлік қызмет

192. Банктің брокерлік қызметі КЖ/ТҚК/ЖҚҚТҚК туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтауды ескере отырып, банк пен клиент арасында жасалған номиналды ұстаумен брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт негізінде жүзеге асырылады.
193. Брокерлік қызмет шеңберінде Банк клиенттерге мынадай қызмет түрлерін көрсетеді:
- 1) бағалы қағаздарды номиналды ұстау бойынша қызметтер;
  - 2) қолданыстағы заңнаманың және басқа ҚР нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес бағалы қағаздарды, қаржы құралдарын сатып алу/сату бойынша.
194. Қолданыстағы заңнамаға және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ ІҚ сәйкес номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүргізуге арналған лицензия негізінде Банк бағалы қағаздар нарығында қаржылық кеңесші қызметін көрсете алады және қызмет ете алады:
- 1) эмитент үшін облигациялық қарыздарды шығару және KASE ресми тізіміне енгізу мәселелері жөніндегі консультанттың;
  - 2) Төлем агенті;
  - 3) маркетинг-мейкер;

- 4) андеррайтер;
  - 5) облигацияларды ұстаушылар мүдделерінің өкілі.
195. Банк клиенттерге бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен немесе бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт негізінде онсыз брокерлік қызметтер көрсетеді.
196. Банктің брокерлік қызметтер бөлігіндегі клиенттері жеке және заңды тұлғалар, ҚР резиденттері және резидент предпринимстері бола алатын жеке кәсіпкерлер болып табылады.
197. Банк өз клиенттерінің алдында олар үшін Банкпен шарттық қатынастарға түсу және (немесе) осындай қатынастарды қолдау жөніндегі ниеттер бөлігінде елеулі маңызы бар ақпаратты ашады.
198. Клиентке брокерлік қызметтер бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасалған сәттен бастап клиенттің осы шартқа қосылу туралы өтінішке қол қоюы және Банктің номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде дербес шот ашуы арқылы көрсетіледі. Брокерлік қызмет көрсету бойынша тарифтер осы Қағидаларға №4 қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.
199. Қолданыстағы заңнаманы, атап айтқанда бағалы қағаздар нарығындағы бағаларды айла-шарғы жасауды және бағалы қағаздар нарығында Инсайдерлік ақпаратты пайдалануды болдырмауға бағытталған талаптарды сақтау мақсатында Банк мәмілелер жасауға клиенттік тапсырыстарды қабылдауға шектеулер белгілеуге құқылы. Мұндай шектеулер, атап айтқанда, орташа нарықтық бағадан (ағымдағы баға, соңғы мәміле бағасы немесе орташа өлшенген баға) айтарлықтай ерекшеленетін баға бойынша мәмілелер жасауға арналған клиенттік тапсырыстарға қолданылуы мүмкін.
200. Бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасуға мүдделі клиентке банк қолданыстағы заңнамада және Банктің ІҚҚ-да көзделген шешім қабылдау үшін барлық қажетті құжаттарды ұсынады.
201. Егер клиент брокерлік қызметтер көрсету туралы стандартты шарттың (номиналды ұстаумен) талаптарымен келіскен жағдайда, клиент брокерлік қызметтер көрсету туралы шартқа қосылу туралы өтінішке (номиналды ұстаумен) қол қояды.
202. Брокерлік қызмет көрсету туралы шарт жасасу кезінде (номиналды ұстаумен) клиентке ашылады:
- 1) клиентте банкте ашық ағымдағы шот болмаған жағдайда ағымдағы операциялық қызметті жүзеге асыруға арналған ағымдағы шот. Бұл ретте клиенттің ағымдағы шотын ашу және жүргізу Клиенттердің ағымдағы шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін регламенттейтін Банктің ІҚ-на сәйкес жүзеге асырылады;
  - 2) қаржы құралдарын есепке алуға арналған дербес шот.
203. Қолданыстағы заңнаманы өзгертуге не Банктің ІҚ-на тиісті өзгерістер енгізуге байланысты банк дербес шот ашу үшін талап ететін құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізген жағдайда, Банк клиентке қызмет көрсету кезеңінде клиенттен қосымша қажетті құжаттарды сұратуға құқылы. Бұл ретте қажетті құжаттарды сұрату туралы хабарлау тәсілін, сондай-ақ оларды беру мерзімдері мен тәртібін Банк дербес айқындайды.
204. Егер клиент қолданыстағы заңнаманың жаңа талаптарының енгізілуіне байланысты қажет болуы мүмкін қосымша мәліметтерді немесе қосымша құжаттарды ұсынғысы келмеген жағдайда, онда банктің брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасудан (номиналды ұстаумен) бас тартуға /клиентпен брокерлік қызметтер көрсету туралы шартты (номиналды ұстаумен) біржақты тәртіппен бұзуға құқығы бар.

## **10 тарау. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер**

205. Банк филиалдарда (олардың үй-жайларында) және өзінің интернет-ресурсында банк

- қызметтері үшін ставкалар мен тарифтер, оның ішінде қолданыстағы ставкалар мен тарифтерге өзгерістер енгізу және бекіту күндері, ішкі құжаттардың нөмірлері және оларды бекіткен орган туралы мәліметтерді көрсете отырып, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтер туралы өзекті ақпаратты орналастырады (қабылдаушы).
206. Банк өнімдеріне (қызметтеріне) баға белгілеуді айқындау және тарифтерді белгілеу тәртібі Банктің тарифтік саясатында белгіленеді.
207. Банктің тарифтік саясатын Директорлар кеңесі бекітеді.
208. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер банк өнімдері мен қызметтерінің тартымдылығын, рентабельді қызметті және Банктің кірістерін алуды қамтамасыз ету мақсатында банк өнімдерінің өзіндік құны мен қалыптасып отырған нарық конъюктурасы негізге алына отырып айқындалады.
209. Сыйақы мөлшерлемелерінің және банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамаларын Директорлар кеңесі бекітеді және осы Қағидаларға №2-8 қосымшаларда келтірілген.
210. Сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтердің шекті төменгі және жоғарғы шекаралары шеңберінде банктің уәкілетті органы базалық (стандартты), тарифтік топтарды (тарифтік жоспарлар/пакеттер), науқан шеңберіндегі ставкалар мен тарифтерді, жеке тарифтерді белгілейді.
211. Банк қызметтерін көрсеткені және операцияларды жүргізгені үшін Банк тарифтеріне сәйкес комиссиялар мен сыйақылар алады. Банк корреспондент Банктің операцияны жүргізбегені үшін жауап бермейді.
212. Егер банктің тарифтерінде өзгеше белгіленбесе, банк шеккен барлық пошта, телефон және басқа да шығыстарды банк нақты құны бойынша қосымша алады.
213. Тарифтік ставкалар абсолютті түрде немесе салыстырмалы түрде (пайызбен) белгіленеді. Абсолютті сомада көрсетілген Комиссия тиісті жүргізілген операция үшін алынады. Пайызбен көрсетілген Комиссия берешек сомасынан, әрбір жүргізілген операция сомасынан не тиісті тарифпен/ставкамен/өнім шартымен/Банктің уәкілетті органының шешімімен тікелей айқындалған өзге тәртіппен, қолданыстағы заңнамада және Банктің ІҚ-де белгіленген тәртіппен және шарттарда алынады.
214. Банктік қызметтер үшін ставкалар мен тарифтер бойынша өзекті ақпарат, оның ішінде қолданыстағы ставкалар мен тарифтерге өзгерістер енгізу және бекіту күндері туралы мәліметтерді, ішкі құжаттардың және оларды бекіткен (қабылдаған) органның нөмірлерін көрсете отырып, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтерді банк интернет-ресурста және банк филиалдарының үй-жайларында (көруге және танысуға қолжетімді жерде) орналастырады.
215. Қолданыстағы тарифтердің/мөлшерлемелердің мөлшерлерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді/сыйақы мөлшерлемелерін енгізу келесі рәсімді сақтай отырып, Банктің бастамасы бойынша жүзеге асырылуы мүмкін:
- 1) Банк өзгертілген/жаңа тарифті/сыйақы мөлшерлемесін қолданысқа енгізу жоспарланған күнге дейін 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын клиентті бұл туралы интернет-ресурста және Банк филиалының бөлімшелерінде ақпаратты орналастыру арқылы, келесіні ескере отырып хабардар етеді:
    - 1-1) жеке тұлғалардың төлемдері мен аударымдары бойынша тарифтер өскен жағдайда, Банк өзгертілген тарифті қолданысқа енгізу жоспарланған күнге дейін кемінде 3 (үш) ай бұрын клиентке бұл туралы интернет-ресурста және/немесе Банк бөлімшелерінде ақпаратты орналастыру арқылы тиісті хабарламаны жолдайды;
    - 1-2) заңды тұлғалардың және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлердің төлемдері мен аударымдары бойынша тарифтер өскен жағдайда, Банк өзгертілген тарифті қолданысқа енгізу жоспарланған күнге дейін кемінде 1 (бір) ай бұрын клиентке бұл туралы интернет-ресурста және/немесе Банк бөлімшелерінде ақпаратты орналастыру арқылы тиісті хабарламаны жолдайды.

2) Егер осы тармақтың 1) тармақшасында көзделген хабарламадан кейін клиент Банк қызметтерін пайдалануды жалғастырса, бұл тараптар арасында қолданыстағы тарифтердің/сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерлерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді/сыйақы мөлшерлемелерін енгізу бөлігінде шарттық қатынастарды өзгерту туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.

## **11 тарау. Банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі**

216. Банк клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

- 1) қолма-қол, пошта / курьерлік байланыс арқылы келіп түскен жазбаша өтініштер;
- 2) телефон арқылы және Клиент Банкке тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер;
- 3) Банктің интернет-ресурсы арқылы, Банктің электрондық поштасына, әлеуметтік желілер, мобильді қосымша және қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы келіп түсетін электрондық өтініштермен.

217. Банктің уәкілетті тұлғалары бас кеңседе және филиалдарда Банктің Басқарма Төрағасы, филиал директоры (филиалда) бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет жеке тұлғаларды және заңды тұлғалар өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді.

Қабылдау интернет-ресурста жарияланған ақпаратқа сәйкес белгіленген және жеке және заңды тұлғалардың назарына жеткізілген күндер мен сағаттарда жұмыс орны бойынша жүргізіледі.

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

218. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ІҚ сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.

219. Қарауға жатпайды:

- 1) анонимді өтініш (өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) және оның жеке сәйкестендіру нөмірі немесе өтініш берушінің толық атауы мен оның бизнес-сәйкестендіру нөмірі көрсетілмеген), сондай-ақ клиенттің оларға қатысты заңсыз әрекеттерді жасағанына растамаларды ұсынбай, Банк клиенттеріне қатысты үшінші тұлғалардың өтініштері;
- 2) жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген өтініш;
- 3) өтініш мәтінін оқу мүмкін емес;
- 4) өтініште балағат немесе қорлық сөздер, Банк мүлкіне қауіп төндіру, Банк қызметкерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне қауіп төндіру бар;
- 5) өтінішті уәкілеттігі жоқ тұлға берген.

Осы тармақтың 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда, Банк өтініш берушінің өтінішін алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде өтініш берушіге өтінішті қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып, жауап жібереді.

Егер өтінішті қараусыз қалдыруға негіз болған жағдайлар кейіннен жойылса, Банк немесе лауазымды тұлға аталған өтінішті белгіленген мерзімде қарауға міндетті.

220. Бір адамның мүддесі үшін бір мәселе бойынша бірнеше өтініш келіп түскен кезде бірінші өтініш негізгі өтініш ретінде тіркеледі, ал соңғылары негізгі өтінішке қоса тіркеледі және бірінші өтініш келіп түскен күннен бастап есептелетін белгіленген мерзім шегінде Клиентті оларды шешу нәтижелері туралы хабардар ете отырып, бір өтініш ретінде қаралады.

221. Жеке тұлғаның өтінішінде оның тегі, аты, сондай - ақ қалауы бойынша әкесінің аты, жеке сәйкестендіру нөмірі, пошталық мекенжайы, байланыс телефоны, заңды тұлғаның

- өтінішінде-оның атауы, пошталық мекенжайы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, байланыс телефоны, шығыс нөмірі және күні, егер банктің ІҚ өзгеше көзделмесе, көрсетілуі тиіс. Өтінішке клиент/клиенттің уәкілетті тұлғасы қол қоюы не электрондық цифрлық қолтаңбамен/ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілмен куәландырылуы тиіс.
222. Банкке жазбаша жүгінген клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді (осы Қағидалардың 219-тармағында белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып).
223. Банктің интернет-ресурсы арқылы келіп түсетін өтініштер Банктің ІҚ көзделген тәртіппен тіркеледі.
224. Клиенттердің Банктің ақпараттандыру объектілері арқылы, оның ішінде мобильді қосымша арқылы келіп түсетін өтініштері Банктің ІҚ көзделген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде, оның ішінде мобильді қосымшада шағым беру үшін клиент оңай сәйкестендіретін функционал көзделеді. Клиенттің осындай өтініші бойынша жауап ақпараттандыру объектісі арқылы да беріледі.
225. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу бұл туралы әңгіме басында хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.
226. Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер (телефон арқылы немесе клиенттің банк кеңсесіне жеке өзі барған кезде) дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.
227. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады. Егер клиент сұратылған құжаттарды белгіленген мерзімде ұсынбаған жағдайда, Банк өтінішті қараусыз қалдыруға құқылы.
228. Қарау үшін өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілмейтін жеке және (немесе) заңды тұлғаның өтініші ол тіркелген күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде қаралады.
229. Қарау үшін қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу, өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілетін жеке және (немесе) заңды тұлғаның өтінішін қарау мерзімі осы Қағидалардың 228-тармағын ескере отырып, ол тіркелген күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы клиентке осы Қағидаларда көзделген тәсілдермен өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарланады. Осы тармақ осы Қағидалардың 104-тармағында сипатталған жағдайларға таралмайды.
230. Қарыз алушы банкке кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен жүгінген жағдайда, Банк ұсынылған өзгерту шарттарын қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды және егер ҚР заңнамасында және / немесе Банктің ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, қарыз алушыға осы Қағидалардың 105-тармағында көрсетілген шешімдердің бірін жазбаша нысанда хабарлайды.
231. Өтініштерді қарау нәтижелері бойынша мынадай шешімдердің бірі қабылданады:
- 1) өтінішті толық немесе ішінара қанағаттандыру туралы;
  - 2) осындай шешім қабылдауды негіздей отырып, өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы;
  - 3) өтініштің мәні бойынша түсініктеме беру туралы;
  - 4) өтінішті қарауды тоқтату туралы;
  - 5) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту жөніндегі қарсы ұсыныс туралы (егер өтініш банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуге байланысты

болған жағдайда).

232. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау нәтижелері және қабылданған шаралар/шешімдер туралы хабарлайды.  
Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш және клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және қолданыстағы заңнаманың тиісті нормаларына, Банктің ІҚ, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттарға, сондай-ақ клиенттің қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, қаралатын мәселенің нақты мән-жайларына сілтеме жасай отырып, өзге де мәселеге негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды.
233. Клиент өтінішінің негізділігі мен заңдылығы жағдайында Банк клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзу мен қалпына келтіруді жою туралы шешім қабылдайды.
234. Жазбаша өтінішке жауапқа сенімхат/ өкімдік құжат негізінде берілген/берілген өкілеттіктер шеңберінде банктің уәкілетті тұлғасы не банктің өзге тұлғасы қол қояды. Қолды факсимильді көшіру құралдарын немесе Банктің ӘҚК көзделген өзге де тәсілдерді пайдалануға жол береді.  
Банктің уәкілетті тұлғасының осы Қағидалардың 236-тармағының 2), 3), 4) тармақшаларында көзделген тәсілдермен жіберілетін жазбаша өтінішке жауапқа қол қоюы талап етілмейді.
235. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәсілмен жүргізіледі.
236. Осы Қағидаларда көзделген және шотқа/клиентке қатысы бар барлық хабарламаларды, құжаттарды, хат-хабарларды және өзге де ақпаратты банк клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жібереді:
- 1) Клиент Банкке келген кезде - осы Қағидалардың 237-тармағында көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі жасалып, жеке қолымен (немесе оның уәкілетті өкілінің) қолына тапсырылады.
  - 2) курьерлік немесе өзге де қызмет арқылы алынғаны туралы қолхатпен немесе онсыз пошта арқылы жіберіледі;
  - 3) тиісті бағдарламалық-техникалық құралдардың көмегімен автоматты режимде қалыптастырылған алғаны туралы растаумен электрондық пошта арқылы жіберіледі;
  - 4) ақпаратты Банктің бұқаралық ақпарат құралдарында немесе кеңселерінде орналастыру арқылы немесе интернет-ресурста жариялау арқылы клиентке жеткізіледі;
  - 5) клиентке телефон арқылы жалпы қалалық немесе ұялы байланыс арқылы, сондай-ақ сөйлесу жазбасымен немесе онсыз ауызша хабарланады;
  - 6) мобильді қолданба арқылы, заңды/жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі арқылы жеке кабинетке, Банктің белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес техникалық шешімдерде көзделген пайдалануға рұқсат берілген мессенджерлер мен байланыс арналары арқылы SMS-хабарламалар, push-хабарламалар жіберу, Flash Call арқылы.
237. Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:
- 1) клиенттің банктік қызмет көрсету шартында не өтінішінде көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын қарыз алушының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған;
  - 2) банктік қызмет көрсету шартында не клиенттің өтінішінде көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
  - 3) мәтіндік SMS-хабарлама немесе жауаппен Push-хабарлама жіберу не клиентке

жауаптың толық мәтінін қамтитын интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы;

- 4) клиенттің жауап алғанын тіркеуді қамтамасыз ететін, банктік қызмет көрсету шартында көзделген өзге байланыс құралдарын пайдаланумен (соның ішінде Flash Call, Банктің белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес техникалық шешімдерде көзделген пайдалануға рұқсат берілген мессенджерлер мен байланыс арналары).

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

237-1. Банк ҚР уәкілетті органына жеке және заңды тұлғалардан келіп түскен өтініштер бойынша есептілікті ұсынады, оның тізбесі, үлгілері, мерзімдері мен ұсыну тәртібі ҚР уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді.

238. Өтініштерді талдау және қарауды бақылау функциялары Банктің ІҚ-ға сәйкес айқындалған Банктің бөлімшесіне жүктеледі және мыналарды қамтиды:

- 1) тиісті өтініштің негізі болған себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және жалпылау;
- 2) банк клиенттерінің өтініштерімен жұмысты ұйымдастыруды жақсарту бойынша Банк үшін ұсынымдар әзірлеу;
- 3) банк клиенттерінің өтініштерін қарау нәтижелері бойынша банк басшылығына осы қаржылық қызметтің барлық тұтынушыларына қатысты анықталған бұзушылықтарды жою жөніндегі қажетті шаралар және Банк қызметінде мұндай бұзушылықтарды болдырмау үшін алдын алу шаралары туралы ұсыныстар енгізу.

## **12 тарау. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі**

239. Банк пен оның клиенттері қолданыстағы заңнамаға және банк пен клиент арасында жасалған шарттарға сәйкес құқықтарға, міндеттерге және жауапкершілікке ие.

240. Банк пен клиенттер арасындағы шарттар белгіленген тәртіппен банк әзірлеген және бекіткен шарттардың нысандары бойынша жасалады.

241. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға және оларға шарттардың талаптарымен жүктелген міндеттерді орындауға міндетті.

242. Банк өз беделін қорғауға ұмтылады және ақшаны "жылыстатуға", күдікті операцияларға, Халықаралық экономикалық санкциялар бойынша талаптардан жалтаруға/айналып өтуге, қолданыстағы заңнаманың, Банк ІҚ, осы Қағидалардың талаптарын орындаудан жалтаруға қарсы күрестің халықаралық стандарттарының саясатын ұстанады.

243. Банк құқылы:

- 1) жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін, банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді дербес белгілеу, оларды осы Қағидалар мен қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып дербес өзгертуге;
- 2) шотқа ақша қате есептелген, Банк ұсынған есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету қызметтеріне ақы төлеу бойынша берешек қалыптасқан жағдайларда және қолданыстағы заңнамада көзделген басқа жағдайларда клиенттердің шоттарынан олардың келісімінсіз ақша алуға (есептен шығару);
- 3) қолданыстағы заңнамада және жасалған шарттарда, сондай-ақ банктік шотты тікелей дебеттеудің үлгілік нысанында көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттің шотын тікелей дебеттеу жолымен клиенттердің шоттарынан ақша мен комиссиялық сыйақы алуға;
- 4) жасалған кепіл шартына сәйкес сауда-саттық (аукцион) өткізу арқылы кепілдегі мүлікті мәжбүрлеп соттан тыс тәртіппен дербес сатуға;
- 5) Банк бұрын берген кредиттік өнімдерді/құралдарды өтеу мерзімін бұзған қарыз

- алушыларға жаңа кредиттік өнімдерді / құралдарды ұсынбауға;
- 6) клиенттің шарттық міндеттемелерді мәжбүрлеп орындауын қамтамасыз ету мақсатында сот органдарына жүгінуге;
  - 7) қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлемге қабілетсіз клиент-қарыз алушыны банкрот деп тану туралы арызбен сот органдарына жүгінуге;
  - 8) клиенттер жүргізетін операцияларға белгілі бір талаптарды, тыйымдар мен шектеулерді енгізуге, Банктің өнімдерін/қызметтерін ұсынуды шектеуге, Банктің ішкі процестерінен, қолданыстағы заңнама талаптарынан туындайтын заңды /жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/мобильді қосымша арқылы өнімдерді пайдалану құқығын кері қайтарып алуға;
  - 9) клиенттің нұсқаулықтарын, оның ішінде қолданыстағы заңнамада, осы Қағидаларда, Банктің ІҚ-да көзделген жағдайларда, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманы қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқаулықтарды орындамауға, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес;
  - 10) Клиенттен Банктің өнімін/қызметін, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, заңды және/немесе жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/мобильді қосымша арқылы қашықтан қызмет көрсетуді ұсыну, банктік шот бойынша операцияларды жүргізу, Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, қолданыстағы заңнама талаптарын, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау үшін, сондай-ақ Клиенттің деректерін/жеке деректерін Foreign Account Tax Compliance (бұдан әрі – FATCA) талаптарына сәйкес АҚШ-тың Салық қызметіне (Internal Revenue Service), Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы жинау, өңдеу және беру мақсатында Клиенттен ақша қаражатының шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану туралы қоса алғанда, кез келген құжаттар мен ақпаратты сұрату;
  - 11) банктік қызмет көрсету шарттарының жалпы талаптарының, талаптарының, осы Қағидалардың талаптары бұзылған жағдайда банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын кез келген мерзімге тоқтата тұру және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және/немесе тоқтатуға;
  - 12) банкте алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және/немесе банк клиентті тиісінше тексеру рәсімін және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды жүргізген кезде және/ немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және/немесе клиентті күдікті/күмәнді операцияға тартуға/ қатысуға және/немесе жасалатын күдіктер болған кезде клиент операциялар / әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге/жалтаруға бағытталған банктік шот бойынша операцияларды бұғаттау / банктік шоттарды бұғаттауға;
  - 13) қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ІҚ талаптарына, банк корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың

- талаптарына сәйкес клиенттен өзге құжаттар мен мәліметтерді сұратуға;
- 14) клиентке операцияны жүргізуді тоқтата тұру және (немесе) бас тартуға, және / немесе клиентке олар бойынша операциялар жүргізуді қоса алғанда, валюталық шартты/ валюталық құжаттарды қабылдаудан бас тартуға, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында, тәуекелге бағдарланған тәсілді негізге ала отырып, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында осы Қағидалардың, жалпы Талаптарды, оның ішінде Банкке сұратылған құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбаған не толық ұсынбаған кезде кез келген банктік өнімдерді/ қызметтерді ұсынуды қоса алғанда, банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын тоқтатуға;
  - 15) Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасын және Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтау мақсатында операцияларды жүргізу үшін Банкке ұсынылған кез келген деректерді алу, тексеру/ қайта тексеру бойынша қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген іс-қимылдар мен шараларды жүзеге асыруға;
  - 16) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, шет мемлекеттің және/немесе халықаралық ұйымның Банктің және/немесе клиенттің операцияларына тікелей немесе жанама түрде таралатын/әсер ететін және/немесе банк үшін қолма-қол шетел валютасын қабылдау және беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған кезде қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға;
  - 17) клиенттің банктік шоттарына, оның ішінде Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде уақытша шектеулер қоюға;
  - 18) егер Банк тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе қолданыстағы заңнама талаптарын орындау шеңберінде клиент тарапынан Халықаралық экономикалық санкциялар банкке банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттарды, тиісті жазбаша түсіндірмелерді ұсынбаған жағдайда, клиенттің банктік шоттарына уақытша шектеулер қоюға;
  - 19) клиенттен (оның өкілінен) клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті немесе жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі және ақша қаражатының шығу көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге;
  - 20) клиенттен төлемді, валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігін, экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұратуға. Банк талап еткен құжаттарды уақтылы ұсынбаған және/немесе банк сұратқан, төлемді орындау үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасын ұсынған жағдайда, төлем жоғарыда аталған құжаттар ұсынылған күні орындалады;
  - 21) егер мұндай тексерулер клиенттің кінәсінен белгіленген тәртіппен жүзеге асырылмаса тиісті шартқа қол қою жолымен берілген клиенттің алдын ала келісімі болған кезде клиенттің банкте ашылған банктік шоттарынан ақшаны қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген жолмен клиентті,

оның бенефициарлық меншік иелерін, олардың қызметін тексеруге байланысты мақсаттарға есептен шығаруға;

- 22) Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және / немесе қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде банктегі банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ІҚ талаптарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға;
- 23) клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді, валюталық шартты қабылдауды және оған қызмет көрсетуді, Банктің өнімін/қызметін ұсынуды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей электрондық банк қызметтерін, заңды/ жеке тұлғаларға /мобильді қосымшаға және/немесе интернет-банкинг жүйесі арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуді тоқтата тұру/бас тартуға төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша осы Қағидалардың 2-тарауында көрсетілген ережелерді ескере отырып, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату/банк шотын жабу/ карточканы біржақты тәртіппен және халықаралық/үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада, қолданыстағы заңнамада, Банктің ІҚ көзделген жағдайларда және негіздер бойынша жоюға:
- a) клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі не Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда;
  - b) егер Клиенттің және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары жүзеге асыратын операциялар/мәмілелер қолданыстағы заңнамада көзделген талаптардан, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы талаптардан, сондай-ақ АҚШ-тың, Еуропалық одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкцияларынан және/немесе осы Қағидалардан, Банктің ІҚ жалтаруға және/немесе айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді/әрекеттерді жасауға байланысты болса;
  - c) Банктің Клиентке және/немесе ол жүзеге асыратын операцияларға/мәмілелерге, Клиенттің уәкілетті тұлғаларына, сондай-ақ Клиент банктік шот бойынша операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың мүддесінде әрекет ететін тұлғаларға қатысты операциялардың заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын тиісті тексеру шараларын, оның ішінде заңды және/немесе жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/мобильді қосымша арқылы жүзеге асыру мүмкін болмаған жағдайда;
  - d) егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе не клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтарса, не клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;
  - e) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, даулы, толық емес ақпаратты, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-қимылын, банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
  - f) клиент клиентке тиісті тексеру жүргізу үшін қажетті құжаттар мен

ақпаратты ұсынудан, сондай-ақ клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге және FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service), ЭЫДҰ талаптарына сәйкес Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне беруге келісуден бас тартқан жағдайда, оның ішінде, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;

- g) клиенттің/клиенттің контрагентіне және/немесе валюталық шарт, валюталық операция бойынша көрсетілетін қызметтерге/ тауарларға қатысты кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес салынған Халықаралық экономикалық санкциялардың болуы (OFAC, OFSI, ECFR, БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесі, FATF қоса алғанда, бірақ онымен шектелмейді);
- h) Клиенттің операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылып жатыр немесе Клиент оларды осы мақсаттарда пайдалануда деген күмән туындаған жағдайда және/немесе Клиенттің заңсыз, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті жүзеге асыру мақсатында әрекет етуі, сондай-ақ Клиенттің Банкті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру процестеріне немесе өзге де қылмыстық қызметке тартуға бағытталған әрекеттерді жасауы анықталған жағдайда;
- i) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, оның ішінде халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда, осы Қағидаларда, Жалпы шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында, Банктің жария ішкі рәсімдері мен шарттарында, сондай-ақ корреспондент-банктің талаптарында көзделген жағдайларда;
- j) төлемдерді / аударымдарды жүргізу кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік туындаған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қызметтің/көрсетілетін қызметтердің/тауарлардың тыйым салынған түрлері бойынша клиенттің операциялар жасауына әрекет жасаған кезде;
- k) егер клиент және / немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты тұлғалардың ұлттық тізбесіне және / немесе тұлғалардың немесе ұйымдардың тізіміне енгізілсе, жаһандық Халықаралық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын және/немесе банкішілік тұлғалар мен ұйымдардың тізбесіне, оның ішінде Банктің осындай операциялар жасауы банкке шектеулер және/немесе жоғарыда аталған санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін жағдайларда;
- l) егер банк немесе төлем жүйесі тарапынан клиент жасаған карточкалық операция алаяқтық деп танылса;
- m) клиент оған банк қызмет көрсеткен кезде биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан жағдайда;
- n) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары клиенттің банктік

шотын/карточкасын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген тұлға) беру жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырған болса;

- o) егер клиент және / немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары жүзеге асыратын операциялар / мәмілелер химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатып алу-сатумен, тасымалдаумен, дайындаумен, сақтаумен, өткізумен байланысты болса;
- p) егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың Елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған адам болса не егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай адам қатысса;
- q) уәкілетті мемлекеттік органдар банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған не банк шотындағы ақшаға тыйым салынған не Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданыстағы заңнамада, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер болған жағдайларда клиентке банктік шоттан ақша алу жөніндегі операцияларды жүргізуден бас тарту;
- r) Банктің осы Қағидалар, банктік қызмет көрсету шарттары, жалпы шарттар (осы Қағидалар талаптарының, банктік қызмет көрсету шарттарының, жалпы шарттардың шындығына дауласумен шектелмей, қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) бойынша Клиенттің кез келген міндеттемелерін тиісінше орындамау қатерінің бар-жоғын анықтауы;
- s) егер Банк Шарттың, қолданыстағы заңнаманың және Банктің қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Банктің жария ішкі рәсімдері мен шарттарының, сондай-ақ корреспондент-банктің талаптарының бұзылып жатқанын немесе бұзылуы мүмкін екенін болжаса, сондай-ақ кез келген мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес қолданылатын, Банктің және Клиенттің қызметіне таралатын санкциялардың болуы жағдайында (оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, операцияның түріне, Клиенттің тіркелген және (немесе) орналасқан еліне, сондай-ақ көрсетілген елдерге немесе көрсетілген елдерден жүзеге асырылатын төлемдерге байланысты);
- t) Банктің клиенттің немесе контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесінде жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған деген күдіктері болуы;
- u) қолданысы Банкке және оның клиентіне немесе контрагентіне қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялардың болуы (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, клиенттің немесе контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен операция түріне байланысты, сондай-ақ осы адамдарға немесе осы елдердің деректерінен осы елдерге жүргізілетін төлемдер

тұлғалар);

- v) клиентке, оның өкіліне немесе бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың экстремистік және террористік қызметке қатысуы, осындай ұйымдар мен тұлғалардың меншігінде немесе бақылауында болуы не осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша әрекет ететіні туралы мәліметтер болған кезде;
- w) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда.

244. Банк міндетті:

- 1) клиенттің талаптарын қою кезінде ақшаның болуын қамтамасыз етуге;
- 2) осы Қағидалардың 2, 12-тарауларында баяндалған талаптар сақталған жағдайда клиенттің шоттарынан ақшаны есептеу және есептен шығару жөніндегі операцияларды жүзеге асыруға;
- 3) осы Қағидалардың 2, 12-тарауларында баяндалған талаптар сақталған жағдайда клиенттен қолма-қол ақша қабылдауды және оған беруді жүзеге асыруға;
- 4) клиенттің талабы бойынша клиенттің банктегі шотындағы ақша қалдықтары мен айналымдары туралы және жүргізілген операциялар туралы ақпарат ұсынуға;
- 5) осы Қағидалардың 2, 12-тарауларында баяндалған талаптар сақталған жағдайда, шартта, қолданыстағы заңнамада және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген клиентке есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру және өзге де банктік қызмет көрсетуді жүргізуге;
- 6) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері/жасалған шарттар негізінде корреспонденттерді қоспағанда, шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері негізінде өзге де шараларды қолдануға;
- 7) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ұсына отырып, өз клиенттері мен корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері бойынша құпияға, сондай-ақ банктің сейф жәшіктерінде, шкафтарында және үй-жайларында сақтаудағы мүліктің құпиясына кепілдік беруге;
- 8) қолданыстағы заңнамада және/немесе клиентпен жасалған шарттарда көзделген өзге де міндеттерді орындауға.

245. Банктің клиенттері құқылы:

- 1) банктен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ақпарат алуға;
- 2) жасалған кредиттік өнім/құрал шарттары негізінде банктің кредиттік өнімдерін/құралдарын олардың қайтарылуын тиісінше қамтамасыз етуге алуға;
- 3) депозиттерді банкпен өзара келісілген шарттарда банкте орналастыруға;
- 4) осы Қағидаларда баяндалған, оның ішінде осы Қағидалардың 2 және 12-тарауларында көрсетілген талаптар сақталған жағдайда, өз шотынан қолданыстағы заңнамаға сәйкес келетін кез келген төлемдерді жүзеге асыруға;
- 5) сот органдарының шешімдерін айқындау бойынша Банктің кінәсінің дәлелдері болған жағдайда, қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банктің келтірген залалын өтеуді талап етуге;
- 6) қолданыстағы заңнамада және/немесе Банкпен жасалған шарттарда көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

246. Банк клиенттері міндетті:

- 1) осы Қағидаларда, оның ішінде осы Қағидалардың 2 және 13-баптарын ескере отырып, Банкпен жасалған шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға;
  - 2) бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б., тиісті жазбаша түсініктемелер) қоса алғанда, Банктің қолданыстағы заңнамада көзделген міндеттерді орындауы үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды банкке беруге;
  - 3) қолданыстағы заңнаманың талаптарын, оның ішінде валюталық заңнаманы және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, банк өнімдерін/ қызметтерін алу/ операциялар жүргізу кезінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын толық көлемде сақтауға;
  - 4) банктің бірінші талабы бойынша, Банк белгілеген мерзімдерде, валюталық бақылауды жүзеге асыру, қолданыстағы заңнама талаптарын сақтауға, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы мақсаттар үшін өзі сұратқан ақшаның шығу көзі, оларды нысаналы пайдалану бойынша кез келген құжаттар мен ақпаратты және терроризмді қаржыландыруға, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау, сондай-ақ барлық талаптарды сақтау үшін, "Өз клиентіңді біл" ("know Your Client") рәсімдерінде немесе банкте бар және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдерде көзделген, FATCA талаптарына сәйкес Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне ЭЫДҰ (OECD) талаптарына сәйкес, оның ішінде ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) беруді жүзеге асыруға. Клиенттің банк сұратқан құжаттама мен ақпаратты ұсынбауы Банктің төлем қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруы не одан бас тартуы үшін негіз бола алады және/немесе Банктің осы Қағидаларда және жалпы талаптарда көзделген тәртіппен банктік қызмет көрсету шартынан біржақты бас тартуы үшін негіз бола алады;
  - 5) Банкке қашықтықтан банктік қызметтер көрсету кезінде биометриялық сәйкестендіруді жүргізуге келісім беруге;
  - 6) Банкке растайтын құжаттар топтамасы, оның ішінде ҚР аумағында қызметті жүзеге асыруға рұқсаты бар компаниямен жасалған шарттың болуы туралы ұсынылған жағдайда қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды қоспағанда, тыйым салынған қызмет түрлері/ көрсетілетін қызметтер/ тауарлар бойынша, оның ішінде Цифрлық активтермен тыйым салынған аударымдар/ операциялар жүргізбеуге;
  - 7) қолданыстағы заңнамаға сәйкес банкке келтірілген залалды өтеуге;
  - 8) қолданыстағы заңнамада, ҚР қол қойған және таныған халықаралық шарттарда көзделген, банк қызметін жүзеге асырудың халықаралық қағидалары мен әдет-ғұрыптарынан туындайтын өзге де міндеттемелерді көтеруге;
  - 9) қолданыстағы заңнамада және/немесе Банкпен жасалған шарттарда көзделген жауаптылық пен өзге де міндеттерді атқаруға.
247. Банк және оның клиенттері ҚР нормативтік құқықтық актілеріне, осы Қағидаларға және тиісті шарттарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады. Клиент шот ашу және ол бойынша операцияларды жүргізу, банк өнімдерін/ қызметтерін алу үшін ұсынылатын құжаттардың өзекті, толық және шынайы

ақпараты үшін жауапты болады.

248. Банк клиенттің төлем құжаттарын дұрыс ресімдегені үшін жауап бермейді, нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе дұрыс есептен шығару, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс өндеудің кешігуі орын алды.
249. Шартты (іскерлік қатынастарды) біржақты тоқтатқан жағдайда Банк шартты (іскерлік қатынастарды) тоқтатудың болжамды күніне дейін кемінде 2 (екі) күн бұрын (егер Банк пен клиент немесе контрагент арасында жасалған шарттарда өзге мерзім белгіленбесе) клиентке немесе контрагентке осындай тоқтату туралы клиентке немесе контрагентке тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарлайды. Операцияны жүргізуден бас тартылған жағдайда клиентке немесе контрагентке Банктің ІҚ айқындаған тәртіппен және мерзімдерде осы тұлғалармен Банк жасасқан шарттармен (оның ішінде жария) хабарлама жіберіледі.
250. Клиент немесе контрагент белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және барлық салдарларды (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы) қабылдайды:
- 1) ҚР мемлекеттік органдарымен, Банкпен, оның корреспондент-банктерімен, электрондық қызметтерді жеткізушілермен, ақша аударымдарының банкаралық жүйесімен, өзге де төлем жүйелерімен және электрондық ақша жүйелерімен, олардың операторларымен, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалармен;
  - 2) Банктің қызметін қозғайтын және аумағында кез келген қатысушы, банк (немесе оның қатысуымен) және оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияға қатысушы банк орналасқан немесе уақытша орналасқан шет мемлекеттердің заңнамасымен;
  - 3) қолданысы Банкке, клиентке немесе контрагентке қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен және оның банк немесе банк арқылы, сондай-ақ банк арналары арқылы жүргізетін операцияларымен (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, клиенттің немесе контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің немесе қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен операция түріне байланысты, сондай-ақ осы елдерге немесе осы адамдарға немесе осы елдерден немесе осы елдерден төленетін төлемдер осы тұлғалар арқылы).

Банк осы тәуекелдер мен Салдарлар үшін жауап бермейді (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін). Бұл шарт сондай-ақ корреспондент-Банктің төлемді/аударымды тексеруіне немесе қаржы (инвестициялық) пирамидаларының қызметіне, жоғарыда аталған адамдар мен шет мемлекеттердің мемлекеттік органдары жүргізетін операциялар бөлігінде тергеп-тексерулерге немесе өзге де іс-шараларға, сондай-ақ өсімпұлдарға, айыппұлдарға, осы іс-шаралардан туындаған өзге де салдарға байланысты жағдайларға қолданылады.

251. Банк осы тарауға сәйкес іскерлік қатынастарға түсуден бас тартуға, шартты тоқтатуға, кез келген операцияларды жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ тоқтата тұруға жауапты болмайды.

### **13 тарау. ЭЫДҰ – ға мүше елдердің құзыретті органдарының FATCA және халықаралық көпжақты келісімінің талаптарын орындау туралы**

252. FATCA және ЭЫДҰ – ға мүше елдердің құзыретті органдарының қаржы шоттары туралы ақпаратты автоматты түрде алмасу туралы халықаралық көпжақты келісімінің талаптарына сәйкес Банк FATCA және ЭЫДҰ белгілеген талаптар қолданылатын қаржы

ұйымы болып табылады.

253. FATCA және ЭБДҰ талаптарына сәйкес Банк клиенттермен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін клиенттің Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі – АҚШ) және ЭБДҰ салық төлеушісіне қатынасын айқындау мақсатында сәйкестендіру рәсімдерін клиент толтыратын FATCA/ЭБДҰ бойынша сауалнама, клиент ұсынатын мәліметтерді тіркеу және талдау, сондай-ақ қолданыстағы клиенттерді тиісті тексеру рәсімдерін жүргізу арқылы жүзеге асырады.
254. Банк АҚШ/ЭБДҰ салық төлеушілері болып табылатын заңды тұлғаның құрылтайшыларын (қатысушыларын) – жеке тұлғаларды/бенефициарлық меншік иелерін FATCA/ЭБДҰ бойынша құрылтайшылар (қатысушылар) – жеке тұлғалар/заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иелері үшін сауалнама толтыру жолымен сәйкестендіруді жүзеге асырады.
255. Банк клиенттерден, құрылтайшылардан (қатысушылардан) – АҚШ/ЭБДҰ салық төлеушілері болып табылатын жеке тұлғалардан/бенефициарлық меншік иелерінен қосымша құжаттар жинауды жүзеге асырады. АҚШ/ЭБДҰ салық төлеушілері болып табылатын клиенттер туралы мәліметтерді (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), мекенжайы, АҚШ-тағы салықтық тіркеу нөмірі/ЭБДҰ (TIN), шоттар бойынша қалдықтар мен қозғалыстар) банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес жыл сайын ҚР уәкілетті мемлекеттік органына жібереді.
256. Банк контрагент-банк немесе қаржы ұйымы ұсынатын мәліметтерді жинау, тіркеу және талдау жолымен Іскерлік қатынастар орнату кезінде FATCA/ЭБДҰ талаптарын орындау мақсатында контрагент-банктерді, сондай-ақ қаржы ұйымдарын олардың қосылу нысанасына сәйкестендіруді жүзеге асырады.
257. FATCA/ЭБДҰ талаптарына сәйкес келу мақсатында Банк банк ІҚ белгілеген жағдайларда клиентпен/контрагент банкпен іскерлік (шарттық) қатынастар орнатудан бас тартуға немесе іскерлік (шарттық) қатынастарды тоқтатуға құқылы.
258. Банк АҚШ-тағы төлем көздерінен алынған кірістердің белгілі бір түрлеріне қатысты Банктің бенефициар – клиентінің пайдасына түсетін сомадан 30% салықты ұстап қалуға құқылы. Кейіннен АҚШ салық қызметінің деректемелеріне төленетін салықты ұстап қалу егер клиент осы төлемдер бойынша Банкке АҚШ-та салықты ұстап қалуға жататын АҚШ-тағы төлем көзінен тұрақты табыс алу туралы, клиенттің жарғылық/акционерлік капиталында 10 және одан да көп % мөлшерінде үлесі бар АҚШ азаматы/АҚШ компаниясы болып табылатын клиенттің құрылтайшысы (лері) туралы FATCA - ға қатысушы ұйымның мәртебесі туралы растайтын құжаттарды ұсынбаған (талап қаржы ұйымдарына қолданылады) жағдайларда жүргізіледі;
259. Банк FATCA, CRS (ЭБДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналдары туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруді жүзеге асыруға құқылы;
260. Клиент Банкке АҚШ-тың қажетті ақпаратын беруге келісім беруден бас тартқан кезде, Банк Шет мемлекеттерге шотты жабуға құқылы.
261. АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналына қатыстылығын растаған Клиент клиент туралы деректерді АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне ұсынуға өзінің сөзсіз келісімін береді.

#### 14-тарау. Қорытынды ережелер

262. Осы Қағидалар талаптарының тиісінше орындалмағаны және сақталуын бақылау үшін жауапкершілік осы Қағидалармен регламенттелетін процестерге қатысатын банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына жүктеледі.

263. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІҚ-не сәйкес шешілуге тиіс.
264. ҚР заңнамасына, Банк ІҚ-ға үлкен заңдық күші бар өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, осы Қағидалар осындай өзгерістер мен толықтыруларға қайшы келмейтін бөлігінде қолданылады.

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№1 қосымша**

**Өтінішті қараудың және  
банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдаудың  
ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ**

№ РС	БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ АТАУЫ	ШЕКТІ МЕРЗІМ
1.	Ағымдағы (оның ішінде эскроу-шот) / Жинақ шотын ашуды Банк Клиенттің өтініші және банк пен клиент қол қойған (немесе банктің үлгілік нысанындағы тиісті шартты қосу арқылы) негізінде жүзеге асырады	Клиент қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІҚ-на сәйкес құжаттардың толық топтамасын ұсынған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде, қолданыстағы заңнаманың және осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда. Егер шотты ашуға арналған өтініште ашылатын шот бойынша жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі қарыз қаражаты болып табылатындығы көрсетілген жағдайда, сондай-ақ егер клиент Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларына жататын болса, көрсетілген мерзімді банк күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейін ұзарта алады
2.	Клиенттердің төлем құжаттарын тексеру және орындау	Егер төлем құжатының талаптарында оны орындаудың өзге мерзімі белгіленбесе және қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, Банк өтінімді қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
3.	Клиенттің ағымдағы шотынан қолма-қол ақшаны қабылдау/беру	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, банк ақша чегін/шығыс кассалық ордерін орындауға қабылдаған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

		құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
4.	Клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға өтінімі негізінде қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу/сату	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптары сақталған жағдайда банк клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға арналған өтінімін орындауға қабылдаған күннен кейінгі өтінішті орындауға қабылдаған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
5.	Клиенттің өтініші негізінде банктік шотты жабу (төлем карточкасы мен жинақ шотын шығаруды көздейтін банктік шотты қоспағанда)	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, банк шотты жабуға өтінішті қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей.
6.	Төлем карточкасын шығаруды көздейтін банктік шотты жабу	ҚР заңнамасының, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей.
7.	Жинақ шотын жабу	- қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптары сақталған жағдайда салым мерзімі аяқталғаннан кейін-салымның жабылу күніне сәйкес келетін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей (егер салым мерзімінің аяқталу күні жұмыс істемейтін күннен кейінгі бірінші жұмыс күнінде жұмыс істемейтін күнге түскен жағдайда); – Клиенттің өтініші негізінде жинақ салымы мерзімінен бұрын бұзылған кезде-ҚР заңнамасының, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптары сақталған жағдайда, банк клиенттің өтінішін қабылдаған кезден бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей;

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

		– Клиенттің өтініші негізінде мерзімді салым мерзімінен бұрын бұзылған кезде-ҚР заңнамасының, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптары сақталған жағдайда, банк клиенттің өтінішін қабылдаған кезден бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей.
8.	Заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлерге кредит беру жөніндегі кредиттік бағдарламалар шеңберінде кредит беру туралы шешімдер қабылдаудың шекті мерзімдері (құжаттардың толық топтамасын қабылдаған сәттен бастап)	60 (алпыс) күнтізбелік күн
9.	Жеке тұлғаларға кредит беру жөніндегі кредиттік бағдарламалар шеңберінде кредит беру туралы шешімдер қабылдаудың шекті мерзімдері (құжаттардың толық топтамасын қабылдаған сәттен бастап)	60 (алпыс) күнтізбелік күн
10.	Кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті қараудың шекті мерзімдері	Қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн
11.	Аударым операциялары (оның ішінде халықаралық) 1. Жылдам аударымдар жүйесі бойынша шот ашпай аудару 2. Ағымдағы шоттан ұлттық және шетел валютасындағы қолма-қол ақшасыз төлемдер 3. Ұлттық және шетел валютасында шот ашпай төлемдер мен аударымдар	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Заңның және КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, нұсқау алынған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
12.	Валюталық бақылауға құжаттарды қабылдау	Клиент Банкке қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптарын сақтауды ескере отырып, банктің валюталық шартты қарауға қабылдауы үшін қажетті құжаттардың толық, дұрыс және жеткілікті топтамасын ұсынған жағдайда қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІҚ-не сәйкес валюталық бақылауды жүзеге асыру үшін қажетті барлық құжаттарды Банк қабылдаған күннен кейінгі 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей.

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

		Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
13.	Инкассоға төлем құжаттарын қабылдау	клиенттер ұсынатын, АРР шоттары (транзиттік шоттары) бар жол чектері мен чектерді қоспағанда, барлық чектер және Банк басшылығының инкассо рәсімінсіз чектерді қолма-қол ақшаға айналдыру туралы тиісті өкімі инкассоға сараптама жүргізу үшін кемінде 45 (қырық бес) күнтізбелік күн қабылданады.
14.	Төлем карточкасын шығару.	Қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚК/ЖҚҚТҚК туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, осы Қағидалардың Халықаралық экономикалық санкцияларының талаптары сақталған жағдайда, банктің қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІҚ-на сәйкес шот ашу үшін қажетті барлық құжаттарды қабылдаған күнінен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
15.	Қауіпсіз операциялар: - Жеке тұлғаның/ заңды тұлғаның/дара кәсіпкердің жеке сейфті (торкөзді) жалға алуын ресімдеуі - Сейфті (ұяшықты) бір уақытта екі жеке тұлғаның жалға алуын ресімдеу	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде КЖ/ТҚК/ЖҚҚТҚК туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық нарықтың талаптарының талаптары сақталған жағдайда, банктің қолданыстағы заңнамасына және Банктің ІҚ-на сәйкес шот пен кепілдік жарна шотын ашу үшін қажетті барлық құжаттарды банк қабылдаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей Санкциялар, осы Ережелер. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
16.	Аккредитив ашу	Жабылған аккредитивті ашу үшін мерзім 3 (үш) жұмыс күнінен аспайды, жабылмаған аккредитив үшін - 20 (жиырма) жұмыс күнінен аспайды. Аккредитивті ашу мерзімін банк ІҚ сәйкес аккредитивті ұсыну үшін қажетті құжаттардың толық топтамасын клиент ұсынған күннен бастап есептейді. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

17.	Банк кепілдігін беру	- Банктің ІҚ сәйкес құжаттамалық операцияларды ұсыну үшін қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күніне дейін. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
18.	Клиенттің тапсырмасы бойынша брокер ретінде бағалы қағаздармен операциялар	Клиенттердің бағалы қағаздарымен жасалатын операциялар бойынша мерзімдер қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банк пен клиент арасында жасалған шартта, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда Банктің ІҚ-на сәйкес белгіленеді. Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
19.	Корреспонденттік шоттарды ашу/жабу: - ашу  - жабу	- КЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары, осы Қағидалар сақталған жағдайда, корреспондент-банктен құжаттардың жарғылық топтамасын алған күннен бастап 1 (бір) айға дейін. - жабу корреспонденттік шот ашу туралы Шартқа сәйкес жүзеге асырылады.

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ**  
**операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге**  
**№2 қосымша**

**Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, заңды тұлғалардан, дара кәсіпкерлерден, жеке нотариустардан, жеке сот орындаушыларынан, адвокаттардан, кәсіби медиаторлардан, шаруа (фермер) қожалықтарынан қабылданатын депозиттер (банк салымдары) бойынша**  
**ШЕКТІ ШАМАЛАР\***

Салымдардың түрлері	Мин. мерзімі (күн)	Макс. мерзімі (ай.)	Мин. сома		Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %, ЖТСМ)	Сыйақының ең жоғары мөлшерлемесі (жылдық %, ЖТСМ)
			теңге	Валюталардың өзге түрлері			
Жинақ	1	240	1	1	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ салымшыға 25 % (Банктің меншікті капиталы мөлшерінен) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты салымшыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - на баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды	Жылдық 0%, ЖТСМ-тің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	Теңгемен жылдық 25%, ЖТСМ-ның ең жоғары мөлшері жылдық 28,1 % , Валютадағы жылдық 6 %, ЖТСМ -тың ең жоғары мөлшері 6,2%
Шұғыл	1	240	1	1			
Шартты	1	Банктік салым шартында айқындалған шарт туындағанға дейін	1	1			
Талап етілгенге дейін	Мәңгілік		Шектеу жоқ				банктік салым шартымен белгіленеді, бірақ жылдық 0,1 пайыздан аспауы тиіс
Банкаралық депозит	1	1	1	Жылдық 20 %	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ бір салымшыға 25 % баламалы сомадан аспайды (Банктің меншікті капиталы мөлшерінен); - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір салымшыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - на баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды		Жылдық 20 %

**Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда,  
жеке тұлғалардан қабылданатын депозиттер (банк салымдары) бойынша  
ШЕКТІ ШАМАЛАР \***

Салымдардың түрлері	Мин. мерзімі (күн)	Макс. мерзімі (ай.)	Мин. сома		Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %, ЖТСМ)	Сыйақының ең жоғары мөлшерлемесі (жылдық %, ЖТСМ)
			теңге	Валюталардың өзге түрлері			
Жинақ	1	240	1	1	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ салымшыға 25 % баламалы сомадан аспайды (Банктің меншікті капиталы мөлшерінен); - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты салымшыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - на баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды	Жылдық 0%, ЖТСМ-тің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	Теңгедегі депозиттер бойынша жылдық 30%, ЖТСМ-тің ең жоғары мөлшері жылдық 35 % ,  Валютадағы депозиттер бойынша - "Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ ұсынылатын ең жоғары мөлшерлемелері шегінде, "Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ ұсынымдарына сәйкес ЖТСМ-тің ең жоғары ставкасы
Шұғыл	1	240	1	1			
Шартты	1	Банктік салым шартында айқындалған шарт туындағанға дейін	1	1			
Талап етілгенге дейін	Мәңгілік		Шектеу жоқ			Жылдық 0%, ЖТСМ-тің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	Банктік салым шартымен белгіленеді, бірақ жылдық 0,1 пайыздан аспауы тиіс

\*Осы шекті шамалар индикативті болып табылады және Банк осы шарттарда кез келген мәмілелерді жасасу бойынша өзіне міндеттемелер қабылдамайды. Нақты салымдар бойынша шарттың нақты талаптарын Банк салымның түріне, мерзіміне және валютасына, сыйақы төлеу кезеңділігіне, ішінара толықтыру немесе алып қою мүмкіндігіне және осы шекті шамалар шегінде жекелеген өнімдер бойынша мәмілелердің басқа да елеулі талаптарына қарай айқындайды. Толығырақ ақпарат алу үшін клиент тікелей банкке (банк филиалына), Банктің Байланыс орталығына жүгінуі немесе интернет-ресурста орналастырылған ақпаратпен танысуы қажет. Бұл ставкаларды Банк орындау үшін міндетті болып табылмайды.

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№3 қосымша**

**Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда,  
заңды тұлғаларға, дара кәсіпкерлерге және жеке тұлғаларға берілетін кредиттер бойынша**

**ШЕКТІ ШАМАЛАР \***

Санат	Мин мерзімі (күн)	Макс мерзімі (айлар)	Мин сомасы (теңге / кез келген валютадағы баламасы)	Макс сома (теңге/ кез келген валютадағы баламасы)	Мин сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық %) <sup>7</sup>
Заңды тұлғалар және жеке кәсіпкерлер	1	240	1	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 24 % (жиырма төрт процент) баламалы сомасынан аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергенде және Банктер туралы Заңның 50-бабының талаптарын ескере отырып, Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 9% - (тоғыз процентке) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды	0,5	46% - кепілсіз банктік қарыздар бойынша 35% - кепілмен қамтамасыз етілген банктік қарыздар бойынша;
Жеке тұлғалар	1	300	1	Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 5% - дан аспайды	0,5	i. 46% - кепілсіз банктік қарыздар бойынша; ii. 35% - кепілмен қамтамасыз етілген банктік қарыздар бойынша; iii. Ипотекалық тұрғын үй кредиттер бойынша: ▪ 25 % - 01.07.2026 ж. дейін,

<sup>7</sup> Бірақ ҚР заңнамасында белгіленген сыйақы мөлшерлемесінен артық емес

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

						<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 20 % - с 01.07.2026 ж. бастап;</li><li>iv. Тұрғын үй қарыздары бойынша - + 3% тұрғын үй құрылысы жинақ ақша салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесінен артық емес.</li></ul>
--	--	--	--	--	--	---

\* бірақ пруденциалдық нормативтердің талаптарымен айқындалған сомадан артық емес

"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№4 қосымша

Кастодиандық және брокерлік қызметтер бойынша тарифтердің  
ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

№P/C	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТІҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	ТАРИФТІҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ МӨЛШЕРІ	Ескерту
1.	КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕР			
1.1.	Дербес шоттар бойынша операциялар	0 теңге	100 000 теңге	
1.2.	Қаржы құралдарымен операциялар			
1.2.1.	Қаржы құралдарын есепке жатқызу / есептен шығару/сатып алу / сату	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.2.	РЕПО операциялары (ашылу)	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.3.	Бағалы қағаздардың кепілі/ауыртпалығы (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.4.	Бағалы қағаздарды бұғаттау (клиенттің тапсырмасы бойынша) (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.5.	Бұйрыққа өзгерістер енгізу/бұйрықтың күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.3.	Қаржы құралдарын есепке алу және сақтау			
1.3.1.	Құжатсыз қаржы құралдары	шарт бойынша қаржы құралдарының ағымдағы құнынан жылдық 0,05% кем емес, min айына 0 теңге	шарт бойынша қаржы құралдарының ағымдағы құнынан жылдық кемінде 1,5%, min айына 350 000 теңге	
1.3.2.	Құжаттамалық қаржы құралдары	Банктің сейфтік қызметтерге арналған тарифтеріне сәйкес	Банктің сейфтік қызметтерге арналған тарифтеріне сәйкес	
1.3.3.	Басқа есепке алу ұйымдарының қызметтері (оның ішінде ҚҚС)	басқа есептік ұйымдардың қызметтеріне тарифтерге сәйкес	басқа есептік ұйымдардың қызметтеріне тарифтерге сәйкес	
1.4.	Ақпараттық операциялар:			
1.4.1.	Дербес шот бойынша үзінді көшірме (есеп) беру (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.4.2.	Аудиторлық сұрау салу бойынша анықтама (есеп) беру (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

1.5.	Корпоративтік операциялар:			
1.5.1.	Бағалы қағаздар бойынша сыйақы алу (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	7 АЕК	
1.5.2.	Бағалы қағаздарды бөлу/шоғырландыру/айырбастау (Эмитенттің тапсырмасы бойынша)	0 АЕК	5 АЕК	
1.5.3.	Бағалы қағаздарды өтеу/жою	0 АЕК	5 АЕК	
1.5.4.	Бағалы қағаздарды айырбастау (клиенттің тапсырмасы бойынша)	0 АЕК	50 АЕК	
1.5.5.	Акционерлер жиналысында дауыс беру (оның ішінде ҚҚС)			
1.5.5.1	- сырттай (нұсқаулық/ бюллетень бойынша)	0 АЕК	5 АЕК	
1.5.5.2.	- тікелей (сенімхат бойынша)	нақты құны бойынша	нақты құны бойынша	
1.6.	Қосымша қызметтер:			
1.6.1.	Бағалы қағаздар эмитенттерінен, орталық депозитарийден, жаһандық кастодианнан (оның ішінде ҚҚС) ақпарат беру	0 АЕК	30 АЕК	
1.6.2.	Консультациялық қызметтер (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	30 АЕК	
1.6.3.	Астана қаласы уақытымен 17.00-ден кейін операциялық күнді ұзарту (уақыттың әрбір сағаты үшін)	0 АЕК	5 АЕК	
2.	БРОКЕРЛІК ҚЫЗМЕТТЕР:			
2.1.	Ұйымдастырылған нарықта қаржы құралдарын сатып алу / сату:			
2.1.1.	KASE (Қазақстан қор биржасы)	0 теңге	Мәміле сомасының 3%	
2.1.2.	AIX (Астана халықаралық қаржы орталығының биржасы)	0 теңге	Мәміле сомасының 3 %	
2.2.	Ұйымдастырылмаған нарықта қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 3 %	
2.3.	ҚР Ұлттық Банкінің ноталарын бастапқы аукционда сатып алу	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.4.	Халықаралық нарықтарда қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 3 %	
2.4.1	AIX халықаралық нарығында қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 3 %	
2.5.	РЕПО операциялары	0 теңге	Әр күн үшін операцияны ашу көлемінің 2 %	
2.6.	РЕПО операциясының параметрлерін өзгерту / өзгерту	0 теңге	100 000 теңге	
2.7.	Жабылмаған позицияларды ауыстыру жөніндегі Операция (теңгемен)	0 теңге	Әр күн үшін операцияны ашу көлемінің 2%	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

2.8.	Жабық позицияларды ауыстыру операциясы (АҚШ долларымен)	0 теңге	Әр күн үшін операцияларды ашу көлемінің 2%	
2.9.	Брокердің борыштық бағалы қағаздарын бастапқы орналастыру шеңберінде сатып алу	0 теңге	100 000 теңге	
2.10.	Бір реттік сату	0 теңге	Бағалы қағаздарды біржолғы сату нәтижесінде алынған соманың 2% - ы	
2.11.	<b>НОМИНАЛДЫ ҰСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ:</b>			
2.11.1.	Жеке шот ашу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.11.2.	Жеке шотты жабу (оның ішінде ҚҚС):			
2.11.3.	Номиналды ұстау (активтерді сақтау және есепке алу)	0 теңге	Айына 20 000 теңге	
2.11.4.	Бағалы қағаздарды есепке алу (оның ішінде номиналды ұстауға енгізу) / ақшаны есепке алу	0 теңге	100 000 теңге	
2.11.5.	Бағалы қағаздарды есептен шығару (оның ішінде номиналды ұстаудан шығару)	0 теңге	Операция сомасының 2%	
2.11.6.	Ақша қаражатын есептен шығару (KZT) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.11.7.	Валюталық аударым (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	Аударым сомасының 2%	
2.11.8.	Кепіл операцияларын/қаржы құралдарының ауыртпалығын тіркеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.	<b>Клиент алдындағы есептілік (оның ішінде ҚҚС):</b>			
2.12.1.	Дербес шот бойынша операцияларды орындау / орындамау туралы хабарлама (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.2.	Дербес шоттан үзінді көшірме (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.3.	Бағалы қағаздар мен ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.13.	<b>БАНКТИҢ ӨЗГЕ ДЕ ҚЫЗМЕТТЕРІ:</b>			
2.13.1.	ҚР ҰБ Қазақстандық банкаралық есеп айырысу орталығының куәландырушы орталығында электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін шығару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ**  
**операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге**  
**№5 қосымша**

**Жеке және заңды тұлғаларға берілетін шартты міндеттемелер бойынша**  
**ШЕКТІ ШАМАЛАР \***

<b>Атауы</b>	<b>ШЕКТІ ШАМАЛАР</b>
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі сомасы	1 (бір) теңге немесе валютадағы баламасы
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең жоғары сомасы	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25 % (жиырма бес пайыз) баламалы сомасынан аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - ((он пайызын) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды.
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі мерзімі	1 (бір) ай
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең ұзақ мерзімі	240 (екі жүз қырық) ай
Шартты міндеттеме бойынша ең төменгі сыйақы мөлшерлемесі	жылдық 0 (нөл) % - дан
Шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғары мөлшерлемесі	жылдық 46 (қырық алты) % дейін
Қамтамасыз етуді ақша түрінде қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең төмен мөлшерлемесі	Банктің маржасы жылдық 0 ( нөл) % шегінде белгіленеді
Қамтамасыз етуді ақша түрінде қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғары ставкасы	Банктің маржасы жылдық 10 (он) % - ға дейінгі шектерде белгіленеді

\* клиентпен келісім бойынша және / немесе Мемлекеттік бағдарламалар бойынша қаржыландыру кезінде және шетелдік банктердің қаражаты есебінен Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілетін шекті сомалар мен мерзімдер шеңберінде өзге мерзімдер мен сомалар белгіленуі мүмкін. Осы шекті шамалар индикативті болып табылады және Банк осы шарттарда кез келген мәмілелерді жасасу бойынша өзіне міндеттемелер қабылдамайды. Нақты қарыздар (кредиттер) бойынша шарттың нақты талаптарын Банк осы шекті шамалар шегінде қарыз сомасына, қарыз мерзімі мен валютасына, сыйақы мөлшерлемесіне және жекелеген өнімдер бойынша мәмілелердің басқа да елеулі талаптарына қарай айқындайды. Толығырақ ақпарат алу үшін клиент тікелей банкке (банктің филиалына), Банктің Call-орталығына жүгінуі немесе интернет-ресурста орналастырылған ақпаратпен танысуы қажет. Бұл ставкаларды Банк орындау үшін міндетті болып табылмайды

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№6 қосымша**

**Занды тұлғалар, дара кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары,  
адвокаттар, кәсіби медиаторлар, шаруа (фермер) қожалықтары бойынша банк  
операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің  
ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ (бұдан әрі осы қосымшаның мәтіні бойынша - клиенттер)**

№ P/C	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТІҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	ТАРИФТІҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ МӨЛШЕРІ	Ескерту
A	1	2	3	4
1.	БАНК ШОТТАРЫН АШУ(оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Тиісті өтініште көрсетілген шоттар санына қарамастан филиалда бірінші банктік шот ашқан кезде Комиссия алынады
2..	БАНКТІК ШОТ ЖҮРГІЗУ (шот бойынша үзінді көшірме беруді қоса алғанда) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	200 000 000 теңге	Әр шот үшін ай сайын. Банктік шот ашылған Ай үшін шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алынбайды.
3.	БАНКТІК ШОТТЫ ЖАБУ (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр шот үшін
4.	<b>ҰЛТТЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР:</b>			
4.1.	Қолма-қол ақшаны (банкноттарды) банктік шотқа есептей отырып/есептемей қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.2.	Инкассацияланған ақшаны қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.3.	Монеталарды банк шотына есептей отырып / есептемей қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10 %	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.4.	Қос санау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Қайта есептеу сомасынан
4.5.	Банктік шоттан қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.6.	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 теңге	1 банкнот үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.7.	Купюраларды/монеталарды ірілендіру/айырбастау/айырбастау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.8.	Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	1 чек кітапшасы үшін
4.9.	Клиенттің алдын ала өтінім бойынша тапсырыс берілген қолма-қол ақшаны алудан бас тартуына байланысты кассалық операцияның күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Тапсырыс берілген сомадан есептеледі
5.	<b>ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:</b>			
5.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%	Аударым сомасынан есептеледі
5.2.	Банкішілік аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	30% (min. 0 теңге, max. 500 000 000 теңге)	Аударым сомасынан есептеледі
5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	Аударым сомасынан есептеледі
5.4.	Кредиттік қаражат есебінен аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.5.	Бюджетке аударымдар (төлемдер), зейнетақы және әлеуметтік аударымдар, оның ішінде банктік шот ашпай (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Операция сомасына қарамастан, әрбір төлем құжаты үшін
5.6.	Клиенттердің-заңды тұлғалардың пайдасына шот ашпай төлемдерді қабылдау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Заңды тұлғалардан нұсқаулар қабылданбайды. Банк клиент-заңды тұлғамен жасасқан тиісті шарттың талаптарына сәйкес
5.7.	Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	Аударым сомасынан есептеледі
5.8.	Шұғыл аударымдар (банкте мүмкіндік болған жағдайда төлем құжатын орындауға қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.9.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін клиенттің төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.10.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс аударымдарды (төлемдерді) жүзеге асыру кезінде тергеп-тексеруді орындау	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

5.11.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
5.12.	Төлем құжатының күшін жою, аударымды (төлемді) кері қайтарып алу, аударымның (төлемнің) тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.13.	Үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша аударымды орындау (инкассалық өкім/төлем талабы) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.14.	Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін ресімдеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.15.	Банкпен жасалған шартқа сәйкес клиент-заңды тұлғаға көрсетілген қызмет үшін төлемақы (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Шарт талаптарына сәйкес
5.16.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ұлттық валютадағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10%	
6.	<b>ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:</b>			
6.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10%	Аударым сомасынан есептеледі
6.2.	Халықаралық аудармалар (оның ішінде ҚҚС)	0 %/0 теңге	10% (min. 0 теңге, max. 1 000 000 теңге)	Аударым сомасынан
6.3.	Банкішілік аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 1 000 000 теңге)	Аударым сомасынан
6.4.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін төлем нұсқаулықтарын өзгерту	0 %	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.5.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс төлемдерді жүзеге асыру кезінде тергеуді орындау	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.6.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
6.7.	Төлем құжатының күшін жою, аударымды (төлемді) кері қайтарып алу, аударымның (төлемнің) тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.8.	Swift хабарламасының көшірмелерін ұсыну (2 жылға дейін) (ҚҚС қоса алғанда)	0 теңге	50 000 теңге	Әр құжаттың көшірмесі үшін
6.9.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген шетел валютасындағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
7.	<b>АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ</b>			
<p>1) Айырбастау жөніндегі қызметтер өтінім беру сәтінде клиенттің ағымдағы шотында қажетті ақша сомасы болған жағдайда көрсетіледі.</p> <p>2) Тарифтерде белгіленген минимум кредиттер мен кредиттер бойынша сыйақыны өтеу мақсатында клиент валютаны айырбастауға қолданылмайды.</p> <p>3) Осы бөлімнің 7.2-тармағы бойынша комиссия айырбасталатын (сатылатын) валютадан есептеледі.</p> <p>4) Комиссия теңгемен алынады, қайта есептеу операция жүргізілген күнге ҚР уәкілетті органының бағамы бойынша жүргізіледі.</p>				

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

7.1.	Клиенттің банктегі шотына ақша аударылған кезде қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату	0 %	10%	Операция жүргізілген күні Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау сомасынан
7.2.	Шетел валютасын басқа шетел валютасына айырбастау	0 %	10%	Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау сомасынан.
7.3.	Айырбастауға/конверсиялауға өтінімнің күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Айырбастау сомасынан
7.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген айырбастау жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 000 теңге	
8	<b>ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ</b>			
8.1.	Есептік тіркеуге жатпайтын баламада 50 мың АҚШ долларынан астам сомаға валюталық шартты (келісімшартты) валюталық бақылауға қабылдау (валюталық шарттың (келісімшарттың) сомасын АҚШ долларына қайта есептеу валюталық шартты (келісімшартты) (оның ішінде ҚҚС) жасасу күніне валюта айырбастаудың нарықтық бағамын пайдалана отырып жүзеге асырылады	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір шарт үшін төленуге тиіс
8.2.	Экспорт немесе импорт бойынша валюталық шартқа ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде есептік нөмір беру (2 жұмыс күні) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір өтініш үшін қызмет көрсету сәтінде (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) төленуге тиіс
8.3.	Клиент өтініш берген күні валюталық шартқа есептік нөмір беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
8.4.	Есепке алу нөмірі бар валюталық шартқа өзгерістер мен толықтыруларды қабылдау және өңдеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және/немесе толықтыру үшін төленуге тиіс, ол бойынша ақпарат ҚР Ұлттық Банкіне МТ-111 форматында жіберілуге тиіс
8.5.	Клиенттің өтініші бойынша, оның ішінде басқа банкке (оның ішінде ҚҚС) қызмет көрсетуге ауысуына байланысты валюталық шартты есептік тіркеуден алу	0 теңге	500 000 теңге	Өтініш берген кезде төленуге жатады
8.6.	Бұрын есептік тіркеуден алынған валюталық шартты (оның ішінде ҚҚС) есептік тіркеуге қайта қабылдау	0 теңге	500 000 теңге	Қызмет көрсету сәтінде төленуге тиіс
8.7.	Бір қолданыстағы валюталық шарт бойынша/ есептік нөмірі бар валюталық шарт бойынша, оның ішінде есептік тіркеуден алынған төлемдер туралы хабарлама беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір хабарлама үшін төленуге тиіс
8.8.	Валюталық бақылау мәселелері бойынша клиенттің сұрауына жауап дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір жауап (әрбір анықтама) үшін өтініш берген кезде төленуге тиіс
8.9.	Валюталық Шартқа (оның ішінде ҚҚС) есептік нөмір алуға өтінішті ресімдеу	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір өтініш үшін төленуге тиіс

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

8.10.	Клиентке резидент нестің міндеттемелерін орындағанын растайтын немесе репатриациялау мерзімін өзгертетін құжаттар мен ақпаратты ұсыну туралы жазбаша сұрау салуды (оның ішінде ҚҚС) пошта арқылы жіберу	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір сұрау үшін төленуге тиіс
8.11.	Клиенттің өтініші (оның ішінде ҚҚС) негізінде валюталық бақылау құжаттарының телнұсқаларын беру	0 теңге	500 000 теңге	1 парақ үшін
8.12.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген валюталық бақылау жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 000 теңге	
9.	<b>"ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРҒА АРНАЛҒАН ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ" ЖҮЙЕСІ БОЙЫНША ЭЛЕКТРОНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕР</b>			
	1) Шартқа қол қойылған ай үшін "заңды тұлғаларға арналған Интернет-Банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) алынбайды.			
	2) "Заңды тұлғаларға арналған Интернет-банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) аударым операциялары үшін комиссиялық сыйақылардан басқа алынады.			
	3) "Заңды тұлғаларға арналған Интернет-банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) Клиент Банк филиалында ашқан шоттар санына қарамастан ай сайын тек бір шоттан есептен шығарылады.			
9.1.	"Заңды тұлғалар үшін Интернет - банкинг" жүйесіне қосылу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
9.2.	Таңбаны ауыстырған жағдайда (жоғалу, сыну және т. б. себебінен) "заңды тұлғалар үшін Интернет - банкинг" жүйесіне қайта қосылу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
9.3.	"Заңды тұлғалар үшін Интернет банкинг" жүйесін пайдаланғаны үшін абоненттік төлем(оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ай сайын
9.4.	Клиенттің кінәсінен жоғалған/сынған жағдайда электрондық кілтті (token) ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Біржолғы комиссия әрбір кілт үшін қызмет көрсеткенге дейін төленуге тиіс
9.5.	Сертификатты шығару/қайта шығару (электрондық цифрлық қолтаңба) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр сертификат үшін
9.6.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген электрондық қызметтер көрсету жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
10.	<b>Кепілдіктер</b>			
10.1.	Кепілдіктің техникалық шығарылымы (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%	Кепілдік сомасынан
10.2.	Қамтамасыз етуге тендерлік кепілдік беру (жабылған кепілдік) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 теңге	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.3.	Қамтамасыз етуге міндеттемелердің орындалуына кепілдік беру (жабылған кепілдік) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 теңге	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

10.4.	Бланкілік тендерлік кепілдік беру (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.5.	Болашақта түсетін ақшаның кепіліне тендерлік кепілдік беру (оның ішінде ҚҚС)	0 %	30%, но не более 50 000 000 тенге	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.6.	Кепілдік шарттарын өзгерту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	25 000 000 теңге	Әрбір кепілдік үшін
10.7.	Бенефициарға сұрау жіберу арқылы кепілдіктің күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	25 000 000 теңге	Тариф халықаралық кепілдіктерге қатысты қолданылмайды.
10.8.	Кепілдікті орындау, талаптарды төлеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 000 теңге	
10.9	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген кепілдіктер жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 000 теңге	
11.	<b>ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ</b>			
11.1.	Банктік қарыз/ несие желісін беру (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
11.2.	Банктік қарызды/ Кредиттік желіні ұйымдастыру (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
11.3.	Банктік қарыз/кредиттік желі алуға өтініш пен құжаттарды қарау (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
11.4.	Қарыз алушының өтініші негізінде, оның ішінде кепілмен қамтамасыз етуге (оның ішінде ҚҚС) қатысты Кредиттеу шарттарының өзгеруі	0% / 0 теңге	10%, бірақ 5 000 000 теңгеден аспайды	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің лимитінен (КЖ) немесе кредит бойынша негізгі борыштың қалдығынан
11.5.	Құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын (оның ішінде ҚҚС) уақытша беру	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.6.	Құқық белгілейтін құжаттардың (оның ішінде ҚҚС) көшірмелерін ұсыну	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.7.	Кепілмен қамтамасыз етуді және кепіл құжаттарын (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу бойынша мерзімдерді ұзарту	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.8.	Кез келген анықтамаларды/хаттарды/құжаттарды ұсыну, Клиенттің өтініші бойынша іс-шараларды өткізу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.9.	Жылжымайтын мүлік объектілері бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттарды ұсыну бойынша белгіленген мерзімдерді бұзу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

11.10.	Қарыз алушының өтініші бойынша кредиттік бюрода қарыз бойынша ақпаратты жаңарту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.11.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген қарыз операциялары жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.	<b>СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР</b>			
12.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.2.	Кілттің телнұсқасын дайындау/сейф ұяшығының құлпын ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.3.	Сейфтік торкөзді мәжбүрлеп ашу кезінде клиенттің мүлкін сақтау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.4.	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
13.	<b>ИМПОРТТЫҚ/БАНК КЛИЕНТТЕРІНІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН АККРЕДИТИВТЕР (РЕЗЕРВТІК АККРЕДИТИВТЕРДІ ҚОСА АЛҒАНДА)</b>			
13.1.	Аккредитивтің техникалық шығарылымы (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Аккредитив сомасынан
13.2.	Соманың ұлғаюынан басқа, аккредитив шарттарының өзгеруі (оның ішінде ҚҚС) <sup>1</sup>	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге/1000 долларов США	Енгізілетін өзгерістер санына қарамастан 1 қызмет үшін
13.3.	Жабылмаған аккредитивке аккредитивті қызмет көрсеткені үшін Комиссия (тәуекелдер үшін комиссия) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Аккредитив сомасынан есептеледі. Біржолғы немесе Банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төлеуге жатады.  Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды
13.4.	Аккредитив бойынша төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Төлем сомасынан
13.5.	Аккредитив бойынша құжаттарды тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Әр пакет үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.6.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Сәйкессіздіктері бар құжаттардың әрбір пакеті үшін
13.7.	Курьерлік қызметтің жөнелту құжаттарының пакетін өңдеу және жөнелту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар+ нақты курьерлік шығыстар	500 000 теңге/1000 АҚШ доллары+ нақты курьерлік шығыстар	әрбір құжаттар пакеті үшін
13.8.	Қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін аккредитивтің күшін жою (оның ішінде ҚҚС):			
13.8.1.	бенефициарға келісім алу үшін сұрау жіберу арқылы	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Аппликанттың бастамасы бойынша
13.8.2.	бенефициардан ресми босатуды алған кезде (алдын ала сұратусыз)	0 теңге / 0 доллар	0 теңге / 0 доллар	
13.9.	Трансферабельдік аккредитивті аудару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Аккредитив сомасынан
13.10.	Төлемді кейінге қалдыра отырып, Құжаттамалық аккредитив бойынша құжаттарды дисконттау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Құжаттар сомасынан есептеледі. Құжаттарды дисконттау сәтінде біржолғы не банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төлеуге жатады. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды
13.11.	Аккредитив бойынша мәтін/жоба дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Клиенттің сұранысы бойынша
13.12.	Аккредитив бойынша SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
<sup>1</sup> Аккредитив сомасын ұлғайту бөлігінде өзгерістер енгізу аккредитивтің дербес шығарылымы ретінде қаралады, комиссия ұлғайту айырмасының және бұрын шығарылған аккредитивтің сомасынан есептен шығарылады (аккредитивтің техникалық шығарылымы үшін комиссияны қараңыз). Аккредитив сомасын ұлғайту және өзге де өзгерістер бөлігінде бір мезгілде өзгерістер енгізілген кезде екі комиссия да есептен шығарылады.				
14.	<b>АККРЕДИТИВТЕРЭКСПОРТТЫҚ / БАНК КЛИЕНТТЕРІНІҢ ПАЙДАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН (РЕЗЕРВТІК АККРЕДИТИВТЕРДІ ҚОСА АЛҒАНДА)</b>			
14.1.	Аккредитивті авизондау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Аккредитив сомасынан
14.2.	Аккредитив шарттарына өзгерістерді авизолау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	500 000 теңге/1000 долларов США	Әрбір жазылым үшін
14.3.	Аккредитив бойынша SWIFT хабарламаларын авизондау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	500 000 теңге/1000 долларов США	Әр хабарлама үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

14.4.	Аккредитивті растау(қамтуды ұсынумен / ұсынбай) (оның ішінде ҚҚС)	0% годовых	5 % годовых	Құжаттар сомасынан есептеледі. Құжаттарды біржолғы немесе Банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен неғоңиациялау/дисконттау сәтінде төлеуге жатады. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды.
14.5.	Құжаттық аккредитив бойынша құжаттарды неғоңиациялау/дисконттау (ұсыну бойынша төлем немесе төлемді кейінге қалдыру) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Құжаттар сомасынан есептеледі. Құжаттарды біржолғы немесе Банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен неғоңиациялау/дисконттау сәтінде төлеуге жатады. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды
14.6.	Аккредитив бойынша төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Төлем сомасынан
14.7.	Аккредитив бойынша құжаттарды тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	20%, но не более 5 000 000 теңге/10 000 долларов США	Әр пакет үшін
14.8.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	500 000 теңге/1000 долларов США	Сәйкессіздіктері бар құжаттардың әрбір пакеті үшін
14.9.	Курьерлік қызметтің жөнелту құжаттарының пакетін өңдеу және жөнелту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар+ нақты курьерлік шығыстар	500 000 теңге/1000 АҚШ доллары + нақты курьерлік шығыстар	Әрбір құжаттар пакеті үшін
14.10	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС):			
14.10.1	бенефициардан ресми босатуды алған кезде (алдын ала сұрағусыз)	0 теңге / 0 доллар	0 теңге / 0 доллар	
14.10.2	бенефициарға келісім алу үшін сұрау жіберу арқылы	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Аппликанттың бастамасы бойынша
14.11.	Трансферабельдік аккредитивті аудару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Аккредитив сомасынан

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

14.12.	Трансферабельдік аккредитив (оның ішінде ҚҚС) бойынша шарттарды Өзгертуді аудару	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	1 хабарлама үшін
14.13	Трансферабельдік аккредитив бойынша төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Төлем сомасынан
14.14	Аккредитив бойынша мәтін/жоба дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Клиенттің сұранысы бойынша
14.15.	Аккредитив бойынша SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
15.	<b>ИНКАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР</b>			
	<b>Импорттық инкассо</b>			
15.1.	Құжаттық / таза инкассоны (вексельдер бойынша) (акцептке немесе төлемге қарсы) банктің қаржылық міндеттемелерінсіз (оның ішінде ҚҚС)авизондау	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Операция сомасынан
15.2.	Құжаттық / таза инкассо (оның ішінде ҚҚС)бойынша өзгерістерді авизолау	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	
15.3.	Инкассо бойынша төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Операция сомасынан
15.4.	SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды инкассо бойынша дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
	<b>Экспорттық инкассо</b>			
15.5.	Экспорттық инкассоға құжаттарды ресімдеу (акцептке немесе төлемге қарсы) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Операция сомасынан
15.6.	Таза / құжаттық инкассо бойынша нұсқаулықтарды өзгерту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	
15.7.	Құжаттарды курьерлік поштамен жіберу (оның ішінде ҚҚС)	нақты шығындар	нақты шығындар	
15.8.	Төленбеген құжаттарды клиентке қайтару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар + нақты курьерлік шығыстар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары+ нақты курьерлік шығыстар	
15.9.	Құжаттамалық/таза инкассалық тапсырманы (оның ішінде ҚҚС)кері қайтарып алу	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Клиенттің өтініші бойынша
15.10.	SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды инкассо бойынша дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

16.	<b>БАНК КЛИЕНТТЕРІНІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН ИМПОРТТЫҚ / КЕПІЛДІКТЕР (БОЛАШАҚТА ТҮСЕТІН ЖАБЫҚ/БЛАНКІЛІК/КЕПІЛГЕ САЛЫНҒАН ТЕНДЕРЛІК АҚШАНЫ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ОРЫНДАУДЫҢ ЖАБЫЛҒАН КЕПІЛДІКТЕРІН ҚОСПАҒАНДА)</b>			
16.1.	Кепілдіктің техникалық шығарылымы (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Кепілдік сомасынан
16.2.	Соманың ұлғаюынан басқа кепілдік шарттарының өзгеруі (оның ішінде ҚҚС) <sup>1</sup>	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Енгізілетін өзгерістер санына қарамастан 1 қызмет үшін
16.3.	Кепілдікті ашу (кепілдікті ашуға арналған кредиттік желі шеңберінде және кредиттік желі шеңберінен тыс (дербес ретінде) қолма-қол ақшасыз қаржыландыру лимитін пайдаланғаны үшін (оның ішінде ҚҚС)	Жылдық 0%	Жылдық 20 %	Кепілдік сомасынан есептеледі. Кепілдік шығарылған сәтте біржолғы не банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төленуге тиіс. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды.
16.4.	Кепілдік бойынша төлем жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	От суммы гарантии
16.5.	Кепілдік бойынша талаптарды тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Талап сомасынан
16.6.	Курьерлік қызмет (оның ішінде ҚҚС) кепілдік бойынша төлем талаптарын және ілеспе құжаттарды (Бар болса) Өңдеу және жөнелту	0 теңге / 0 АҚШ доллары + нақты курьерлік шығыстар	500 000 теңге/1 000 АҚШ доллары + нақты курьерлік шығыстар	
16.7.	Кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС):			
16.7.1	бенефициардан ресми босатуды алған кезде (алдын ала сұратусыз)	0 теңге / 0 доллар	0 теңге / 0 доллар	
16.7.2	бенефициарға келісім алу үшін сұрау жіберу арқылы	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Клиенттің бастамасы бойынша
16.8.	Кепілдік бойынша мәтін/жоба дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Клиенттің сұранысы бойынша
16.9.	Кепілдік бойынша SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
<small><sup>1</sup> Кепілдік сомасының ұлғаюы комиссияларды есептеу үшін кепілдіктің дербес шығарылуы ретінде қаралады</small>				
17.	<b>БАНК КЛИЕНТТЕРІНІҢ ПАЙДАСЫНА ЭКСПОРТТЫҚ/ШЫҒАРЫЛАТЫН КЕПІЛДІКТЕР</b>			

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

17.1.	Кепілдікті авизолау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Кепілдік сомасынан
17.2.	Кепілдік шарттарына өзгерістерді авизолау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Әрбір жазылым үшін
17.3.	Кепілдік бойынша SWIFT хабарламаларын авизондау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
17.4.	Кепілдік бойынша төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Талап сомасынан
17.5.	Кепілдік бойынша талаптарды тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Талап сомасынан
17.6.	Курьерлік қызмет (оның ішінде ҚҚС)кепілдік бойынша төлем талаптарын және ілеспе құжаттарды (Бар болса) Өңдеу және жөнелту	0 теңге / 0 АҚШ доллары+ нақты курьерлік шығыстар	5 000 000 теңге/1 000 000 АҚШ доллары+ нақты курьерлік шығыстар	
17.7.	Кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС):			
17.7.1.	бенефициардан ресми босатуды алған кезде (алдын ала сұратусыз)	0 теңге / 0 доллар	0 теңге / 0 доллар	
17.7.2.	бенефициарға келісім алу үшін сұрау жіберу арқылы	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Клиенттің бастамасы бойынша
17.8.	Кепілдік бойынша мәтін/жоба дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Клиенттің сұранысы бойынша
17.9.	Кепілдік бойынша SWIFT жүйесі бойынша хабарламаларды дайындау және жіберу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
18.	<b>БАНКТИҢ БАСҚА КОМИССИЯЛАРЫ</b>			
18.1.	Құжаттамалық операцияларға (кепілдіктер, аккредитивтер, инкассолар) байланысты сұрау салуларды орындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	
18.2.	Құжаттарды курьерлік поштамен жіберу (оның ішінде ҚҚС)	Нақты шығындар	Нақты шығындар	
19.	<b>ҚАРЖЫЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ҰЙЫМДАСТЫРУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР/МӘМІЛЕНІ ҚҰРЫЛЫМДАУ</b>			
19.1.	Мәмілені құрылымдау (оның ішінде ҚҚС)	Жылдық 0%	Жылдық 5%	Мәміле сомасынан біржолғы. Мәмілені құрылымдау деп банктің тиісті ішкі құжаттарына сәйкес банк арқылы өткізуге болжанатын сауданы қаржыландыру жөніндегі мәмілені Құжаттамалық ресімдеуде

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

				оңтайлы/неғұрлым тиімді және өзге де шарттарды көрсету бөлігінде Банктің Клиентке консультациялық қызметтер көрсетуі түсініледі.
19.2.	Қаржыландыруды тартқаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	Жылдық 0%	Жылдық 5%	Мәміле сомасынан біржолғы .
20.	<b>САУДА ЭКВАЙРИН ҚЫЗМЕТТЕРІ:</b>			
20.1.	Абоненттік төлем, (оның ішінде ҚҚС)	0%	100 000 теңге	
20.2.	Төлем карточкаларына қызмет көрсетуге арналған жабдықты орнату(POS-терминал / Freedom Pos), (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	Әр терминал үшін
20.3	"Фридом Банк Қазақстан" АҚ / басқа банктер шығарған төлем карточкаларымен операцияларды жүргізгені үшін комиссия әрбір POS-терминал бойынша/Freedom POS, Банк белгілеген Коммерсантқа	0%	40% / 1 000 000 теңге	Қызмет түріне байланысты транзакция сомасынан: коммуналдық қызметтер, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер)
21.	<b>Е-COMMERCE БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР:</b>			
21.1	"Фридом Банк Қазақстан" АҚ / басқа банктер шығарған төлем карталарынан тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу	0%	40% / 1 000 000 теңге	Қызмет түріне байланысты транзакция сомасынан: коммуналдық қызметтер, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер)
21.2.	Төлем бетін қосу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
21.3.	Төлем карталарын төлеу (ОСТ)	0%	40%	Транзакция сомасынан
21.4.	Картадан есептен шығару (АФТ)	0%	40%	Транзакция сомасынан
21.5.	Төлем картасынан төлем картасына (P2P)аудару	0%	40%	Транзакция сомасынан
21.6.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына ағымдағы шотқа төлеу	0%	40%	Транзакция сомасынан
21.7.	АГРЕГАТОРДЫ ЖПҚ-ға тіркегені үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге /0 долларов США	10 000 АҚШ доллары және/немесе теңге баламасында	
21.8.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Е-Commerce жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0%	40%	
22.	<b>"АГРЕГАТОРЛАРҒА АРНАЛҒАН МАМАНДАНДЫРЫЛҒАН ТРАНЗИТТІК ШОТ"БАНК ӨНІМІНЕ АРНАЛҒАН ҚЫЗМЕТТЕР</b>			
22.1	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шот ашу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

22.2	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шот жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
22.3	Агрегатор жүйесі арқылы жасалған операциялар бойынша төлем карталарымен операциялар бойынша Арнайы шотқа ақша аударымдарын/ есепке қосуларын жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсету	0%	40%	Банкпен жасалған шарттың талаптарына сәйкес
22.4	Банк ішіндегі ұлттық валютадағы аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0%	40%	Транзакция сомасынан
22.5.	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шотты жабу	0 теңге	1 000 000 теңге	
23.	<b>"ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША" БАНК ӨНІМІНІҢ ҚЫЗМЕТТЕРІ</b>			
23.1.	Агентке мамандандырылған транзиттік шот ашу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
23.2.	Агрегатор Коммерсантқа арналған мамандандырылған транзиттік шотты жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
23.3.	Эмитент жүйесінде электрондық ақшаны шығару және өтеу (оның ішінде ҚҚС)	0%	40%	Транзакция сомасынан
23.4.	Агентке мамандандырылған транзиттік шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
24.	<b>БАНКТИҢ БАСҚА КОМИССИЯЛАРЫ</b>			
24.1.	Ақпараттық анықтамаларды ("қарыз операциялары" 11-бөліміне жататын анықтамаларды қоспағанда) және хаттарды, тендерлік анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді/ шот бойынша үзінді көшірмелерді, банк-қаржы құжаттарын, олардың телнұсқаларын, төлем құжаттарының көшірмелерін және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) беру	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
24.2.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу және басып шығару	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
24.3.	Пошта шығыстары (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
24.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің басқа комиссиялары бойынша комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін

"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№7 қосымша

Жеке тұлғалар бойынша банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің  
ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ (бұдан әрі осы Қосымшаның мәтіні бойынша - клиенттер)

№ P/C	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ МӨЛШЕРІ	ЕСКЕРТУ
A	1	2	3	4
1.	БАНК ШОТТАРЫН АШУ (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Өтініште көрсетілген шоттар санына қарамастан, филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде Комиссия алынады.
2.	Банктік шоттарды жүргізу (шот бойынша үзінді көшірме беруді қоса алғанда) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ағымдағы шот ашылған Ай үшін шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алынбайды.
3.	Банктік шоттарды жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр шот үшін
4.	<b>ҰЛТТЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР:</b>			
4.1.	Қолма-қол ақшаны (банкноттарды) банктік шотқа есептей отырып/есептемей қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.2.	Инкассацияланған ақшаны қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.3.	Монеталарды банк шотына есептей отырып / есептемей қабылдау және қайта есептеу (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10 %	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.4.	Қос санау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Ол инкассацияланған ақшаны қайта есептеу шеңберінде жетіспеушілік/профицит анықталған кезде жүзеге асырылады.
4.5.	Қолма-қол ақша беру (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.6.	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10 000 теңге	1 банкнот үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.7.	Купораларды/монеталарды ірілендіру/айырбастау/айырбастау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.8.	Клиенттің алдын ала өтінім (оның ішінде ҚҚС) бойынша тапсырыс берілген қолма-қол ақшаны алудан бас тартуына байланысты кассалық операцияның күшін жою	0 %	10%	Тапсырыс берілген сомадан есептеледі
5.	<b>ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:</b>			
5.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.2.	Банкішілік аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.4.	Кредиттік қаражат есебінен аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.5.	Бюджетке, өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер) (зейнетақы, әлеуметтік аударымдар, МӨМС, кедендік баждар және т. б.), коммуналдық төлемдер, оның ішінде банктік шот ашпай-ақ (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% max. 1 000 000	Операция сомасына қарамастан, әрбір төлем құжаты үшін
5.6.	Шот ашусыз жүргізілетін аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	
5.7.	Шұғыл аударымдар (банкте мүмкіндік болған жағдайда төлем құжатын орындауға қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.8.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін клиенттің төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.9.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс аударымдарды (төлемдерді) жүзеге асыру кезінде тергеп-тексеруді орындау	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.10.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
5.11.	Төлем құжатының күшін жою, төлемді кері қайтарып алу, төлем тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

5.12.	Қазақстан Республикасының шегінен тыс сыртқы аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.13.	Үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша аударымды орындау (инкассалық өкімдер/төлем талаптары) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
5.14.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ұлттық валютадағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10% max. 1 000 000 теңге	
6.	<b>ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:</b>			
6.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару (оның ішінде ҚҚС)	0%/0 теңге	10% max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
6.2.	Банкішілік аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
6.3.	Халықаралық аудармалар (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан
6.4.	"Жылдам аудармалар" жүйесі бойынша аудармалар (оның ішінде ҚҚС)	төлем жүйесінің тарифтері бойынша		
6.5.	Басқа жүйе бойынша аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	төлем жүйесінің тарифтері бойынша		
6.6.	Кредиттік қаражат есебінен аударымдар (төлемдер) (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10% max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
6.7.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін клиенттің төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.8.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс аударымдарды (төлемдерді) жүзеге асыру кезінде тергеп-тексеруді орындау	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.9.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	100 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
6.10.	Төлем құжатының күшін жою, төлемді кері қайтарып алу, төлем тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.11.	Аударым операциялары бойынша SWIFT көшірмелерін ұсыну (2 жылға дейін) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр құжаттың көшірмесі үшін
6.12.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген шетел валютасындағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10 000 000 теңге	
7.	<b>АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ</b>			

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

<p>Айырбастау бойынша қызметтер өтінім беру сәтінде клиенттің ағымдағы шотында қажетті ақша сомасы болған жағдайда көрсетіледі. Тарифтерде белгіленген минимум кредиттер мен кредиттер бойынша сыйақыны өтеу мақсатында клиент валютаны айырбастауға қолданылмайды. Осы бөлімнің 7.2-тармағы бойынша комиссия айырбасталатын (сатылатын) валютадан есептеледі. Комиссия теңгемен алынады, қайта есептеу операция жүргізілген күнге ҚР уәкілетті органының бағамы бойынша жүргізіледі.</p>				
7.1.	Клиенттің банктегі шотына ақша аударылған кезде қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату	0 %	10%	Операция жүргізілген күні Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау сомасынан
7.2.	Шетел валютасын басқа шетел валютасына айырбастау	0 %	10 000 000 теңге	Айырбастау сомасынан
7.3.	Айырбастауға/конверсиялауға өтінімнің күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10 000 000 теңге	Айырбастау сомасынан
7.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген айырбастау қызметтері жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10 000 000 теңге	
8.	<b>ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ</b>			
8.1.	Банктік қарыз/ несие желісін беру (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
8.2.	Банктік қарызды/ Кредиттік желіні ұйымдастыру (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
8.3.	Банктік қарыз/кредиттік желі алуға өтініш пен құжаттарды қарау (оның ішінде ҚҚС)	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
8.4.	Қарыз алушының өтініші негізінде, оның ішінде кепілмен қамтамасыз етуге (оның ішінде ҚҚС) қатысты Кредиттеу шарттарының өзгеруі	0 теңге	10%, бірақ 5 000 000 теңгеден аспайды	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің (КЖ) немесе кредит лимиті
8.5.	Кепілді мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың көшірмелерін/ түпнұсқаларын (оның ішінде ҚҚС) уақытша беру	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.6.	Кепілмен қамтамасыз етуді және кепіл құжаттарын (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу бойынша мерзімдерді ұзарту	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.7.	Клиенттің сұрауы бойынша кез келген анықтамаларды/хаттарды/құжаттарды ұсыну (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.8.	Жылжымайтын мүлік объектілері бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттарды ұсыну бойынша белгіленген мерзімдерді бұзу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

8.9.	Қарыз алушының өтініші бойынша кредиттік бюрода қарыз бойынша ақпаратты жаңарту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.10.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген қарыз айырбастау жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.	<b>СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР</b>			
9.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.2.	Кілттің телнұсқасын дайындау/сейф ұяшығының құлпын ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.3.	Клиенттің мүлкін банк қоймасында сақтау	0 теңге	1 000 000 теңге	Егер тиісті қызмет көрсету шартында өзгеше көзделмесе, сақтаудың әрбір күні үшін
9.4.	сейфтік торкөзді мәжбүрлеп ашу кезінде (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.5.	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
10.	<b>ҮШІНШІ ТАРАП ҚЫЗМЕТТЕРІ АРҚЫЛЫ БАНКТІК ШОТТАРДЫ ТОЛТЫРУ / НЕСИЕЛЕРДІ ӨТЕУ ҚЫЗМЕТІ:</b>			
10.1.	Банктік шотты толтыру (оның ішінде ҚҚС)	0%	10% /min 10 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
10.2.	Несиелерді өтеу	0%	10% /min 10 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
11.	<b>АЛЫНЫП ТАСТАЛДЫ</b>			
12.	<b>АЛТЫН ҚҰЙМАЛАРДЫ САТУ:</b>			
12.1.	Алтын құймаларды сату	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр құйма үшін
12.2.	Алтын құймаларды кері сатып алу	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр құйма үшін
12.3.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген алтын құймаларды сату жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр құйма үшін
13.	<b>ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІНДЕ (ҚБҚ) ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУ:</b>			
13.1.	ҚБҚ жүйесінде тіркеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
13.2.	Абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ай сайын
13.3.	Өзінің ағымдағы шоттары бойынша, жинақ шоттарындағы өзінің банктік салымдары бойынша, банктік қарыздары бойынша (оның ішінде ҚҚС) ақпаратты қарау	0 теңге	1 000 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.4.	Қызмет көрсетушілерге төлем / аударымдар, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына төлемдер (оның ішінде ҚҚС): 1) Ұялы байланыс операторлары және роуминг, телефония, интернет, теледидар, ТКШ, букмекерлік кеңселер, каталогтар бойынша тауарлар, жеңілдік жобалары, хостинг, қайырымдылық, сақтандыру, баспалар / хабарландыруларды орналастыру, такси қызметтері, оқыту / тренингтер, күзет / мониторинг, интернет дүкендер, билеттер, лотереялар, туризм, электрондық ақша, кредит беру, ойындар, ақпараттық порталдар, медициналық, заңгерлік, бухгалтерлік қызметтер; 2) құжаттарды дайындағаны үшін салықтар, айыппұлдар, мемлекеттік баждар, құжаттарды дайындауды жеделдеткені үшін төлем, атқарушылық іс жүргізу бойынша берешектер; 3) өзгелері.	0%/0 теңге	50% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.5.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0%/0 теңге	10% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.6.	Банк жүйесіндегі аударымдар (оның ішінде ҚҚС)	0%/0 теңге	10% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.7.	Несие картасы байланыстырылған ағымдағы шоттан басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар/төлемдер	0%/0 теңге	50%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.8.	Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау, оның ішінде шетел валютасын басқа шетел валютасына айырбастау	0%/0 теңге	10%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.9.	Банк өнімдерін/қызметтерін алуға өтінімдер (оның ішінде ҚҚС)	0%/0 теңге	10%/ max 100 000 теңге	
13.10.	Басқа Банктің клиентіне ҚР бойынша ЖАЖ (жедел аударымдар жүйесі) арқылы мобильді нөмірі бойынша аударымдар (соның ішінде ҚҚС) <i>(Invest card және Broker card-қа байланыстырылған шоттар бойынша жүзеге асырылмайды)</i>	0%	10%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

13.11.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған ҚҚС жүйесіндегі қызметтер жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0%	50%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
14.	<b>БАНКТИҢ БАСҚА КОМИССИЯЛАРЫ</b>			
14.1.	Ақпараттық анықтамаларды ("қарыз операциялары" 8-бөліміне жататын анықтамаларды қоспағанда) және хаттарды, тендерлік анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді/шот бойынша үзінді көшірмелерді, банк-қаржы құжаттарын, олардың телнұсқаларын, төлем тапсырмаларының көшірмелерін және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) беру	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.2.	Пошта шығыстары (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.3.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу және басып шығару	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.4.	Клиенттерге жеке қызмет көрсету (клиенттерге жеке қызмет көрсету) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Жыл сайынғы комиссия клиентпен тиісті келісім жасалған күні (бірінші жыл үшін) және одан кейінгі жыл сайын банктің ІҚ және банк пен клиент/оның отбасы мүшесі арасындағы тиісті келісімде айқындалған тәртіппен төленуге тиіс. Бұл комиссия клиенттен және әрбір мүшеден алынады
14.5.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің басқа комиссиялары бойынша комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
15	<b>БАНК КЕПІЛДІГІ</b>			
15.1	Банк кепілдігін шығару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	20%, бірақ 1 000 000 теңгеден аспайды	Біржолғы комиссия теңгемен алынады және мәміле жасалған сәттегі Банктің бағамы бойынша есептеледі. Кредиттік рейтингке сәйкес және кепілдікті ресімдеу мерзімі бойынша (ШҚАЖ бойынша) кепілдік сомасынан есептеледі. Банк комиссиясы банк пен клиент (принципал) арасында жасалған шарттың/келісімнің талаптарына сәйкес клиенттің (принципалдың) ағымдағы шотынан ақшаны есептен шығару жолымен алынады.

"Фридом Банк Қазақстан" АҚ  
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге  
№8 қосымша

Жеке және заңды тұлғалар үшін төлем карточкалары бойынша тарифтер

ШЕКТІ ШАМАЛАР

№ P/C	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ МӨЛШЕРІ	ЕСКЕРТУ
A	1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Төлем карточкасын шығару, қайта шығару және қызмет көрсету:</b>			
1.1.	Төлем карточкасына Жылдық қызмет көрсету (негізгі / қосымша) (бірінші және кейінгі жылдар)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр жыл үшін
1.2.	Төлем карточкасына қызмет көрсеткені үшін абоненттік төлем (негізгі/қосымша)	0 теңге	500 000 теңге	Ай сайын
1.3.	Төлем карточкасын шығару (негізгі/ қосымша)	0 теңге	500 000 теңге	
1.4.	Төлем карточкасын ұстаушының өтініші бойынша (оның ішінде төлем карточкасы жоғалған/ ұрланған/ бүлінген кезде), банктің бастамасы бойынша, қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін төлем карточкасын қайта шығару	0 теңге	500 000 теңге	
<b>2.</b>	<b>Ақшаны есепке алу:</b>			
2.1.	Қолма-қол ақшаны/қолма-қол ақшасыз ақшаны банк шотына аудару	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
2.2.	Қолма-қол ақшаны қабылдау функциясы бар Банктің банкоматы арқылы қолма-қол ақшаны есепке алу/ төлем терминалы / Банктің POS-терминалы	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
2.3.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған ақшаны есептеу жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
<b>3.</b>	<b>Қолма-қол ақша беру:</b>			
3.1.	Банктің қолма-қол ақшасын беру пунктінде (төлем карточкасын пайдаланбай, тек өз қаражаты)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.2.	банкоматтар желісінде/ Банктің POS-терминалы арқылы қолма-қол ақша беру пункттерінде (сомасына қарамастан әрбір операция үшін)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

3.3.	банкоматтар желісінде/ Қазақстан Республикасының аумағында / одан тыс жерлерде басқа банктердің POS-терминалы арқылы қолма-қол ақша беру пункттерінде (сомасына қарамастан әрбір операция үшін)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.4.	басқа банк шығарған төлем карточкасы бойынша POS - терминал арқылы банктің қолма-қол ақшасын беру пунктінде	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.5.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған қолма-қол ақша беру жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	
<b>4.</b>	<b>Ақша аударымдары және қолма-қол ақшасыз төлемдер:</b>			
4.1.	Шоттар арасындағы банкішілік аударымдар/төлем карточкасынан/ұялы телефон нөмірі бойынша банктің бір/басқа клиентінің шотына / төлем карточкасына аударымдар	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.2.	Шоттар арасындағы банкаралық аударымдар/ төлем карточкасынан / ұялы телефон нөмірі бойынша Қазақстан Республикасының аумағында/шегінен тыс басқа банктің клиентінің шотына/ төлем карточкасына аударымдар	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.3.	Халықаралық Төлем жүйесі қауымдастығының мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының кез келген банкінде шығарылған төлем карточкасынан Банктің төлем карточкасына ақша аудару	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.4.	Кез келген шетелдік банкте шығарылған төлем карточкасынан Банктің төлем карточкасына ақша аудару	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.5.	Интернет-эквайринг бойынша төлем терминалдарында қызмет көрсетілетін Қазақстан Республикасының кез келген банкінде/ кез келген шетелдік банкте шығарылған төлем карточкасынан банктегі кез келген қарыздарды өтеуге ақша аудару	0 теңге	Өтеу сомасының 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

4.6.	Жасалған шарттар шеңберінде заңды тұлғалардың шоттарына аударымдар	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.7.	Қызмет көрсетушілердің пайдасына төлемдер	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.8.	Бюджетке төленетін төлемдер (салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер)	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.9.	Кәсіпкердің тауарлары мен қызметтеріне ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлем	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.10.	Төлем карточкасы бойынша берілген кредиттік желіге қызмет көрсетуге байланысты банктік шот шарты шеңберінде Комиссия	0 теңге	Соманың 20%	Несие желісінің сомасынан
4.11.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған ақша және қолма-қол ақшасыз төлемдерді аудару жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
<b>5.</b>	<b>Жүзеге асырылған операциялар және қолжетімді баланс туралы ақпарат беру:</b>			
5.1.	Балансты сұрау (Банктің банкоматтар желісінде және басқа банктер желісінде) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
5.2.	Шағын үзінді көшірмеге сұрау салу (Банктің банкоматтар желісінде және басқа банктер желісінде) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
5.3.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ақпарат беру жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	100 000 теңге	
<b>6.</b>	<b>Банктің өзге де қызметтері</b>			
6.1.	Төлем карточкасын бұғаттау:			
6.1.1.	төлем карточкасының деректемелерін стоп-параққа енгізбестен	0 теңге	100 000 теңге	
6.1.2.	төлем карточкасының деректемелерін стоп-параққа енгізе отырып	0 теңге	100 000 теңге	

**"Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже,  
тіркеу № А0-23-04/32/ПВ/25092025**

6.2.	Global service қызметтері (VISA International ХТЖ):		
6.2.1.	Төлем карточкасын шұғыл ауыстыру	0 теңге	200 000 теңге
6.2.2.	Қолма-қол ақшаны шұғыл беру	0 теңге	200 000 теңге
6.3.	Шығарылған/қайта шығарылған картаны жеткізу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге
6.4.	Банкомат камераларынан фото немесе бейне материалдарды ұсыну (оның ішінде ҚҚС):		
6.4.1.	желіде Екінші деңгейдегі басқа банктерге қызмет көрсету кезінде	эквайер Банктің тарифтеріне сәйкес	
6.4.2.	банк желісінде қызмет көрсету кезінде (оның ішінде басқа банктердің клиенттері үшін)	0 теңге	100 000 теңге
6.5.	Клиенттің рұқсатсыз төлем немесе карточкалық операция бойынша басқа да шағым бойынша негізсіз өтініші: даулы цикл жүргізу кезінде / ЖПҚ төрелік комиссиясының шағымды қарауы кезінде	0 теңге	500 000 теңге
6.6.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің өзге де қызметтері жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге