

**Банктік кепілдіктер
айналымға
(бланкілік/тендерлік)**

Атауы	Өнім бойынша шарттар		
	банкте ағымдағы шот бойынша айналымдар болғанда	басқа ЕДБ-те ағымдағы шот бойынша айналымдар болғанда	ағымдағы шот бойынша айналымдар болмағанда
Мақсатты топ	ЗТ, ЖК/ШҚ (кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын тұлғалар)		
Кепілдік мақсаты	конкурса/тендерге/аукционға қатысу үшін		
Конкурсты/тендерді ұйымдастырушы *	ММ / Ұлттық компания / Ұлттық холдинг, сондай-ақ олардың барлық еншілес, немере компаниялары		
Кепілдіктің максималды лимиті сұратылған және қолданыстағы бланкілік тендерлік кепілдіктердің сомасы	130 млн. теңгеге дейін (қоса алғанда)		10 000 000 теңгеге дейін кепілдік бойынша лимиттің жалпы сомасына бас келісімге қол қою сомасы
Игеру түрі	желі шеңберінде/банктік кепілдік	желі шеңберінде/банктік кепілдік	желі шеңберінде/банктік кепілдік
Кепілдіктің минималды сомасы	жоқ		
Кепілдік сомасын анықтау (орташа айлық тазартылған кредиттік ақша айналымы сомасының %- ы)**	70 % артық емес	40 % артық емес	айналымдарды есепке алмағанда
Қамтамасыз ету	қамтамасыз ету жоқ		
Валюта	теңге		
Мерзімі	конкурстық/тендерлік құжаттамаға сәйкес		
Кепілдік бергені үшін комиссия	Сомасының 1% біржолғы min. 5 000 теңге		Сомасының 2% біржолғы, min. 10 000 теңге
Шарттарды өзгерту үшін комиссия	кепілдік шығару тарифтеріне ұқсас		
Міндетті талап	принципалда және байланысты тұлғаларда кепілдік берілген сәтте кредиттер бойынша мерзімі өткен берешектің болмауы, банктегі ағымдағы шоттар бойынша шектеулердің болмауы, сондай-ақ бюджетке төленетін төлемдер бойынша берешектің болмауы, COMPRO дерекқорының нәтижелері бойынша компания бойынша теріс ақпараттың болмауы		
Кепілдік беру туралы шешім	Кепілдіктер операциялық қызмет көрсету бөлімінде қарастырылады. Уәкілетті тұлға шешімді бекітілген өкілеттіктер мен лимиттерге сәйкес қабылдайды.		
Кепілдік міндеттеме	«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ сатып алуларына кепілдіктер ұйымдастырушының кепілдік міндеттемесі түрінде беріледі, Бас Банктің заңгерімен келісе отырып және оның визасын Банктің көшірмесіне қол қоюы бойынша кепілдік міндеттеменің мәтініне түзетулер енгізуге рұқсат етіледі.		

* Бенефициарлардың тізбесі Банктің активтерді және пассивтерді басқару комитетінің (АПБК) шешімімен толықтырылады.

** Тазартылған ақша айналымының қорытынды сомасына келесі сомалар кірмейді: есептелген кредиттік қаражаттың (қарыздардың), банкішілік аударым операциялары бойынша меншікті қаражаттың аударымының, "қаржылық көмек", "ақшалай қаражатты қайтару", "шотты толықтыру/айналым қаражатын толықтыру" төлемдерін тағайындаумен түскен түсімдердің, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес өзге де сомалардың сомалары. Тазартылған несие айналымы тек ағымдағы шоттан үзінді көшірменің түпнұсқасы негізінде есептеледі. Айналым мониторингі тоқсан сайын жүзеге асырылады, бұл ретте айналым мониторингінің қорытындылары бойынша бекітілген лимит сомасы тиісінше өзгертіледі.

Банк Басқармасының шешімімен бекітілген
28.09.20 ж. №77 Хаттама

Болашақта келіп түсетін ақшамен қамтамасыз етілген шарт/келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындауға/аванстық төлемді қайтаруға банктік кепілдіктер

Атауы	Өнімнің стандартты шарттары
Мақсатты топ	ЗТ, ЖК/ШҚ (кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын тұлғалар)
Кепілдік мақсаты	шарт/келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілдігі; шарт/келісімшарт бойынша аванстық төлемді қайтару
Кепілдіктің максималды сомасы	150 000 000 теңге
Кепілдіктің минималды сомасы	қарастырылмаған
Игеру түрі	банктік кепілдік
Валюта	теңге
Мерзімі	шартқа/келісімшартқа сәйкес шартта/келісімшартта «Bank Kassa Nova» АҚ-да ашылған шоттың деректемелері көрсетілуі тиіс
Кепілдіктің күшіне ену шарттары	Кепілдік қамтамасыз ету шотына ақшалай қаражат түрінде түскеннен кейін күшіне енеді (сақтау шотындағы бұғаттау 2240). Ақшаны күту мерзімі 60 күннен аспайды. Қосымша - кепілге салынған ақша (аванс) қолданыстағы шарттар/келісімшарттар бойынша нысаналы болып табылмауға тиіс.
Кепілмен қамтамасыз ету	болашақта клиенттің ағымдағы шотына түсетін ақша 2240 сақтау шотында одан әрі бұғатталады
Кепілге төмендету коэффициенті	1 - болашақта ағымдағы шотқа түсетін ақшаны кепілге қою
Кепіл бойынша сыйақыны есептеу	қарастырылмаған
Кепілдік бергені үшін комиссия (біржолғы)**	сомасының 3% бастап min. 15 000
Шарттарды өзгерту үшін комиссия	10 000 теңге
Кірістерді растау	қажет емес
Кепілдік беру туралы шешім *	Кепілдіктер операциялық қызмет көрсету бөлімінде қарастырылады. Шешімді уәкілетті тұлға бекітілген өкілеттіктер мен лимиттерге сәйкес қабылдайды

Міндетті талап

Кепілдік міндеттемесі

Банкте банктік шоттың болуы, принципалда және байланысты тұлғаларда кепілдік берілген сәтте кредиттер бойынша мерзімі өткен берешектің болмауы, Банктегі ағымдағы шоттар бойынша шектеулердің, сондай-ақ бюджетке төленетін төлемдер бойынша берешектің болмауы, компания Банкке өтінім берген күні кемінде 6 (алты) ай (есепке қою туралы куәлік бойынша) әрекет етуге тиіс, Клиенттің Банктегі ағымдағы шотында Кепілдік бергені үшін Банк комиссиясының сомасының болуы, COMPRA дерекқорының нәтижелері бойынша компания бойынша теріс ақпараттың болмауы кепілдік міндеттеменің күшіне ену бөлігіндегі тармақты қоспағанда, Бас Банктің заңгерімен келісім бойынша және оның визасын Банктің данасына қою бойынша кепілдік міндеттеменің мәтіні бойынша түзетулер енгізуге жол беріледі

* шешімнің бір данасы клиенттің құжаттамасына, екіншісі филиалдың құрылымдық бөлімшесінің тіркеліміне біріктіріп тігіледі

Ескерту:

1. Бенефициар мен Клиенттің (принципалдың) Банкпен ерекше қатынастармен байланыстылығын міндетті тексеру.
2. Болашақта түсетін ақшаны бұғаттау мүмкіндігіне Келісімшарттың міндетті заң сараптамасы.
3. Шарт бойынша банктік шотқа түсетін ақша қолданыстағы шарттар/келісімшарттар бойынша нысаналы пайдаланылмауы тиіс.

№1 Қосымша АПБК Ұсынысына
2017 жылғы "03" наурыздан.

Ақша/депозит кепілімен банктік кепілдіктер

Атауы	Өнім бойынша шарттар
	шарт/келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілдігі
Мақсатты топ	ЗТ, ЖК/ШҚ (кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын тұлғалар)
Кепілдік мақсаты	шарт/келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілдігі
Кепілдіктің максималды лимиті	500 000 000 теңге
Кепілдіктің минималды сомасы	жоқ
Игеру түрі	желі аясында/банктік кепілдік
Валюта	теңге, АҚШ доллары *
Мерзімі	конкурстық/тендерлік құжаттама немесе келісімшарт бойынша
Кепіл бойынша сыйақы	Банктің Уәкілетті Органының шешімі бойынша
Депозитке % есептемей кепілдік бергені үшін комиссия	соманың 0,2% (min. 10 000 - max. 200 000 теңге)
Депозитке % есептей отырып, кепілдік бергені үшін комиссия	соманың 0,5% (min. 10 000 теңге - max. 2 500 000 теңге)
Шарттарды өзгерту үшін комиссия	кепілдік шығару тарифтеріне ұқсас
Кепілге төмендету коэффициенті	1 - ағымдағы теңгелік шоттағы/депозиттегі ақша кепілімен
	0,9 - Қазынашылық Тобымен келісім бойынша АҚШ долларындағы ағымдағы шот/депозиттегі ақшаны кепілге қою
Кепілмен қамтамасыз ету	кепілдік шығарылған кездегі ақша/депозит
Кірістерді растау	қажет емес

Кепілдік беру туралы шешім	кепілдік шығаруға арналған өтініште филиал лимиті аясында филиалдың уәкілетті тұлғасының визасы * - ҚК ББ шешімі бойынша АҚШ долларымен кепілдіктер шығару
Кепілдік міндеттемесі	* «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ сатып алуларына кепілдіктер ұйымдастырушының кепілдік міндеттемесі түрінде беріледі * филиалдың/Бас Банктің заңгерімен келісе отырып және оның визасын Банктің данасына қол қоюы бойынша кепілдік міндеттеменің мәтініне түзетулер енгізуге рұқсат етіледі.
<p><i>* Клиентке (Принципалға) қойылатын талаптар: Банкте банктік шоттың болуы; Клиенттің банктік шоттарында мерзімінде төленбеген төлем құжаттарының болмауы (Картотека), оның ішінде төлем талаптарының, тұтқындаулардың және шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімдердің болмауы; Банктің және екінші деңгейдегі банктердің алдында Клиенттің Кредиттік құралдар бойынша мерзімі өткен міндеттемелерінің болмауы (Кредиттік бюро ұсынған есеп бойынша); Клиенттің бюджетке берешегінің болмауы (МКД-нің анықтамасы негізінде); Клиенттің Банктегі ағымдағы шотында Кепілдік бергені үшін Банк комиссиясының сомасының болуы.</i></p>	