

**«Банк Kassa Nova» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы 17-ақпандағы
№ 02-17 Хаттамасымен**

**№ 1 толықтырулар және өзгертулер енгізумен
БЕКІТІЛГЕН**

**«Банк Kassa Nova» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы 26-мамырдағы
№ 05-26 Хаттамасымен**

**№ 2 толықтырулар және өзгертулер енгізумен
БЕКІТІЛГЕН**

**«Банк Kassa Nova» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы 28-қарашадағы
№ 05-26 Хаттамасымен**

**БЕКІТІЛГЕН
№ 3 толықтырулар енгізумен**

**«Банк Kassa Nova» АҚ Директорлар кеңесінің
2018 ж. 30-наурыздағы № 03-30 (з) Хаттамасымен**

**«БАНК KASSA NOVA» АҚ-да ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУДІҢ
ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ ТУРАЛЫ
ЕРЕЖЕ**

АСТАНА қ., 2017 жыл

1. КІРІСПЕ

1.1. «Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы осы Ереже (әрі қарай – Ереже) Қазақстан Республикасының заңнамасы негізінде және, оның ішінде Азаматтық кодекс (әрі қарай – Азаматтық кодекс), 1995 жылғы 31-тамыздағы № 2444 «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңы, Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл» Заңы, Қазақстан Республикасының «Дербес мәліметтер және оларды қорғау туралы» Заңы, Қазақстан Республикасының «Жеке және заңды тұлғалардың шағымдарын қарау тәртібі туралы» Заңы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігінің нормативтік-құқықтық актілері, «Банк Kassa Nova» АҚ (әрі қарай - Банк) Жарғысы және Банктің өзге де ішкі нормативтік құжаттары негізінде және талаптарына сәйкес әзірленген.

Банктік заңнамамен көзделген операцияларды жүргізу оларды жүргізуге уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда ғана мүмкін.

1.2. Осы Ереже Банкпен банктік заңнамамен және Банктің лицензиясымен көзделген операциялар жүргізуді құқықтық регламенттеу мақсатында әзірленген.

1.3. Осы Ереже төмендегілер бойынша жалпы талаптарды белгілейді:

- қабылданатын депозиттер мен ұсынылатын кредиттердің шекті сомаларын және мерзімін;
- депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамасын;
- депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы төлеу шарттарын;
- Банкпен қабылданатын қамтамасыз ету талаптарын;
- банктік операциялар жүргізуге мөлшерлеменің және тарифтердің шекті шамасын;
- банктік қызмет ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімін;
- банктік қызмет ұсыну барысында туындайтын клиенттердің шағымдарын қарау тәртібін;
- Банктің және оның клиентінің құқықтарын және міндеттерін, олардың жауапкершілігін;
- Клиентермен жұмыс тәртібі туралы Ережені;

сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі осы Ережеге енгізуге қажет деп тапқан өзге де шарттарды, талаптарды және шектеулерді.

1.4. Осы Ереже ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпия мәні болып табылмайды. Банк осы Ережені оның бірінші талабы бойынша клиентке танысуға беруге міндетті.

1.5. Осы Ережеде Банкпен операциялар жүргізудің стандартты жалпы шарттары белгіленген. Банкпен банктік операциялар және банктік өнімдердің түрлері бойынша операциялар жүргізудің нақты шарттары Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленеді.

1.6. Осы Ережеде пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар:

Уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

Клиент - Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатыны сияқты, Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын, банктік қызмет алу бойынша Банкпен шарт жасасқан заңды немесе жеке тұлға;

Ағымдағы және жинақ шоттары - олармен Банкте ашқан заңды тұлғалардың (филиалдардың және өкілдіктердің) дараланған бөлімшелерінің жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттары;

Салым (депозит) — бірінші талабы бойынша немесе қандай-да бір мерзімде, алдын ала ескерілген үстемемен толық немесе бөлшектеп, олардың атаулы білдіруін қайтару шарттарында немесе онсыз тікелей депозиторға немесе үшінші тұлғалардың тапсырмасы бойынша Банкке Клиентпен берілетін ақша;

Қарыз (кредит) - Банкпен банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операциялар жүргізілуі;

АБАЖ - Банктің Автоматтандырылған Банктік Ақпараттық Жүйесі;

SWIFT, TELEX, SPRINT, REUTER – ақпарат берудің қорғалған байланыс құралдары;

Кассалық операциялар – Клиенттерге қызмет көрсету кезінде Банкпен қолма қол ақшамен жүргізілетін операциялар (банкноталарды және монеталарды қабылдау, қайта есептеу, ұсақтау, айырбастау, буып-түю және сақтау);

(ЕАВ)- еркін айырбасталатын валюта;

(ШАВ) – шектеулі айырбасталатын валюта;

Келушілер - клиенттер, іскер серіктестер, сондай-ақ Банк қызметкерлерімен өзара әрекет ететін өзге де тұлғалар;

Қызметкер – Банк қызметкері;

Жүгіну – Банкпен банктік қызмет ұсыну кезінде туындайтын жеке және заңды тұлғалардың шағымдары бойынша Банктің заңсыз әрекеттерін немесе әрекетсіздігін жою туралы тұлғаның немесе өзге тұлғалардың бұзылған құқықтарын, еркіндігін немесе заңды мүдделерін қалпына келтіру немесе қорғау туралы талабы;

Шағымды есепке алу – шағымды қабылдау және қарау бойынша мәліметтерді белгілеу;

Шағымды қабылдау - Банк қызметкерлерінің жеке және (немесе) заңды тұлғалардың шағымдарын қабылдау бойынша әрекеттері;

Шағымды қарау - Банктің лауазымды тұлғасымен өз құзыреті шегінде тіркелген шағым бойынша шешім қабылдауы;

Шағымды тіркеу – есепке алу ақпараттық құжатта шағымның мазмұны бойынша қысқаша мәліметтерді белгілеу және келіп түскен әрбір шағым бойынша тіркеу номерін ұсыну.

2. Банкпен операциялар жүргізудің негізгі қағидалары

2.1. Банк және Клиент арасындағы қатынастардың шартты сипаты.

2.1.1. Банк және Клиент арасындағы қатынастар, егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзгедей көзделмесе, шарттар негізінде жүзеге асырылады.

2.2. Банкпен қызмет ұсынудың ақылы сипаты.

2.2.1. Банктің қандай-да бір мәмілеге қатысудың басты мақсаты болып табыс табу немесе болашақта Банкпен табыс алуды ұлғайтуға жағымды (жеңілдік) шарттарда Банктің қатысуымен мәмілелер нәтижесін құру табылады.

2.3. Банктік қызметті жүргізу кезінде Банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің, уәкілетті органның нұсқаулықтарын және өзге нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ қолданыстағы пруденциалды нормативтерді және сақталуға міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді сақтауы.

2.4. Онымен (олармен) банктік операцияларды жүргізу кезінде Банкпен, оның лауазымдық тұлғаларымен және басшы қызметкерлерімен құпиялылықты (коммерциялық құпияны) қамтамасыз ету.

Құпия (коммерциялық құпия) ақпаратқа қатысты критерийлер Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

3. Банкпен жүргізілетін операциялар

3.1. Банк уәкілетті органмен берілген лицензия негізінде ұлттық және шетел валюталарында операциялардың келесі түрлерін жүргізеді:

- 1) депозит қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) депозит қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 3) банктердің және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүргізетін ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- 4) кассалық операциялар: банктермен және поштаның Ұлттық операторымен қолма қол ақша қабылдау және беру, оларды ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса;
- 5) аударым операциялары: ақша төлемдері және аударымдары бойынша заңды және жеке тұлғалардың тапсырмаларын орындау;
- 6) есептік операциялар: заңды және жеке тұлғалардың вексельдерін және өзге борыш міндеттемелерін есепке алу (дисконт);
- 7) банктік қарыз операциялары: банкпен төлемділік, мерзімділік және қайтарымдық шарттарында ақшалай нысанда кредит ұсыну;
- 8) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 9) инкассоға төлем құжаттарын қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- 10) аккредитив ашу (қою) және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 11) банктермен ақшалай нысанда орындалуды көздейтін банктік кепілдіктер беру;
- 12) банктермен ақшалай нысанда орындалуды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банктік кепіл және өзге міндеттемелер беру;
- 13) вексельдермен операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушімен вексель төлемі бойынша қызмет көрсету, сондай-ақ домицилирленген вексельдер төлемі, делдалдық тәртібіндегі вексельдер акцепті;
- 14) лизингтік қызметті жүргізу;
- 15) меншік құнды қағаздарын шығару (акциялардан басқа);
- 16) факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдаумен тауар (жұмыс, қызмет) сатып алушыдан төлем талабының құқығын алу;
- 17) форфейтерингтік операциялар (форфейтеринг): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу жолымен тауар (жұмыс, қызмет) сатып алушының борыштық міндеттемелерін төлеу;
- 18) сенім білдірілген операциялар: сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша ақшаны, ипотекалық қарыздар және аффинирленген бағалы металдар бойынша талап құқығын басқару;
- 19) сейфтік операциялар: құжаттамалы нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттарын және құндылықтарын қоса, сақтау жөніндегі қызметтер, сейф жәшіктерін, шкафтарды және бөлмелерді жалға беруді қоса.

3.2. Банк осы Ереженің 3.1-тармағында аталған операциялардан басқа өзге де операцияларды жүргізеді:

- 1) төлем карточкаларын шығаруды және қызмет көрсетуді;
- 2) сауда және интернет эквайрингін.

4. Банктік шоттарды ашу және жүргізу, депозиттер қабылдау жалпы шарттары

4.1. Банк банктік шоттар ашады және жүргізеді:

- заңды және жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын;
- заңды және жеке тұлғалардың жинақ шоттарын.

4.2. Заңды және жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу Банк Басқармасымен бекітілген шарттардың типтік нысандары негізінде «Банк Kassa Nova» АҚ жеке және заңды тұлғалардың, жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың, кәсіби медиаторлардың, шаруа (фермерлік) қожалықтарының шоттарын ашу, жүргізу және жабу Ережесіне» сәйкес жүргізіледі. Банктік шоттар бойынша банктік шоттарды ашқаны және жүргізгені, операциялар жүргізгені үшін Банк Клиенттерден Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссия алады.

4.3. Заңды және жеке тұлғалардың банктік шоттары еркін айырбасталатын валютада (ЕАВ), шектеулі айырбасталатын валютада (ШАВ) ұлттық валютада ашылады. Банкте заңды және жеке тұлғалармен ашылатын банктік шоттар саны, сондай-ақ банктік шоттар бойынша ең жоғарғы қалдық шектелмейді.

4.4. Банктің салым (депозит) операциялары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізіледі.

4.5. Жинақ шоттары оларға салым (депозиттер) орналастыруға арналған. Салым (депозит) - бірінші талап бойынша немесе қандай-да бір мерзімде, алдын ала ескерілген үстемемен толық немесе бөлшектеп, олардың атаулы білдіруін қайтару шарттарында немесе онсыз, тікелей депозиторға немесе үшінші тұлғалардың тапсырмасы бойынша Клиентпен Банкке берілетін ақша.

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

4.7. Салымды қабылдаған кезде Банк және Клиент арасында салымды қабылдаудың, ол бойынша сыйақы төлеудің және салымды берудің барлық шарттары көрсетілетін Банктік салым Шарты жасасылады.

4.8. Банктің Директорлар кеңесімен жеке және заңды тұлғалардың салымдар мен ағымдағы шоттары бойынша сыйақы мөлшерлемесінің төменгі және жоғарғы шектері, ақша міндеттемесі, орналастыру мерзімі бекітілген (1-Қосымша).

4.9. Депозиттер мен ағымдағы шоттар бойынша шарттар (стандартты шарттар/акция аясындағы шарттар/жеке шарттар/тарифтік (корпоративтік) топтар аясындағы шарттар), салым бойынша сыйақы мөлшерлемелері, сондай-ақ заңды және жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарындағы орташа айлық қалдықтары бойынша шарттар пайыздық мөлшерлеме, тарифтер мен мерзімдер төменгі және жоғарғы шектері Директорлар кеңесімен бекітілетін шектерде Банк Басқармасымен/Банк Басқармасымен құралатын Алқалы органмен бекітіледі.

4.10. Заңды тұлғалардың салымдары ұлттық валютада қолма қол ақшамен және қолма қол ақшасыз тәртіпте, шетел валютасында – қолма қол ақшасыз тәртіпте қабылданады. Заңды тұлғадан салымға шетел валютасында ақша қабылдаған жағдайда Банк валюталық бақылау тәртібін жүргізеді.

4.11. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлғаның салымы бойынша есептелген сыйақы төлемі, заңнамамен көзделгеннен басқа, төлем көзінен табыс салығын ұстап қалумен жүргізіледі. Және Клиент жүгінген жағдайда Банк оған салық органдарымен әрі қарайғы есеп айырысу үшін төлем көзінен ұстап қалумен табыс салығы туралы тиісті анықтаманы ұсынады.

4.12. Заңды және жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы мөлшерлемелері салым түріне және валютасына, сыйақы төлемі кезеңділігіне, салым орналастыру мерзіміне және басқа параметрлерге байланысты белгіленеді.

Салым бойынша сыйақы төлеу Банктік салым Шартының шарттарына байланысты. Заңды және жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы есептеу үшін 30 күнге тең шартты ай және 360 күнге тең шартты жыл қабылданды.

4.13. Салымдар бойынша сыйақы белгілеу кезінде Банк жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) кепілдік беру Қорының шекті мөлшерлемесін, депозиттер нарығындағы мөлшерлеме деңгейін, банкаралық ресурстар құнын, Қазақстан

Республикасының Ұлттық Банкі қайта қаржыландыру мөлшерлемесін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады.

4.14. Жинақ шоттары бойынша операциялар Банкпен төмендегілер негізінде жүргізіледі:

- 1) салымшының (депозитордың) тапсырмасы бойынша;
- 2) нотариалды куәландырылған сенімхат немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариалды куәландырылған үшінші тұлғалардың талаптары бойынша;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салымшының (депозитордың) акцептін талап етпейтін үшінші тұлғалардың талабы бойынша;
- 4) егер ол шарттың шарттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Банктің өкімі бойынша.

4.15. Салым кез келген уақытта Банктік салым Шартын бұзу жолымен Банктік салым Шартының әрекет ету кезеңінде талап етілуі мүмкін.

4.16. Банк Банктік салым Шартын жасасқанға дейін осы Ереженің 10-тармақ 10.2.)тармақшасымен көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа Клиентке ауызша нысанда банктік салым бойынша келесі ақпаратты ұсынады:

- 1) салым түрлерін (талап ету, мерзімді, шартты);
- 2) салым мерзімі (болса);
- 3) салымның ең төменгі сомасын;
- 4) сыйақы мөлшерлемесін, оның ішінде Клиенттің жүгінген күніне шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеу (нақты құны);
- 5) қосымша келісім (болса) жасаспастан салым мерзімін ұзарту шарттарын;
- 6) салымды толықтыру мүмкіндігі, капиталдандыру;
- 7) салымды мерзімінен бұрын толық немесе бөлшектеп алу шарттарын;
- 8) Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен белгіленген кепілдендірілетін банктік салымдар бойынша кепілдік өтеу мөлшерін.

4.17. Банктік салым Шарты мерзімінің аяқталуы бойынша Салымшы келмеген және салымның негізгі сомасын және есептелген сыйақыны талап етпеген жағдайда Шартты автоматты ұзарту бойынша ең жоғарғы санының өтуімен Банк Салымның бүкіл сомасын және тиесілі Сыйақыны Салымшының Банктік шотына аударады, мұнан кейін Жинақ шотына жабу жүргізеді.

5. Банктік қарыздарды ұсынудың жалпы шарттары

5.1. Қарыздар (кредиттер) бойынша өнімдер екі негізгі топқа бөлінеді:

- 1) заңды тұлғаларға және жеке кәсіпкерлерге ұсынылатын өнімдер;
- 2) кәсіпкерлік қызметті жүргізуге байланысты емес жеке тұлғаларға ұсынылатын өнімдер.

5.2. Заңды тұлғаларға ұсынылатын қарыздар (кредиттер) кредиттеудің келесі мақсаттары айырмасында кәсіпкерлік қызмет (шағын және орта бизнесті кредиттеу) үшін:

- 1) айналым капиталын толықтыру;
- 2) көрсетілетін қызмет өндірісін немесе көлемін ұлғайту;
- 3) машина, жабдықтар, шикізат және материалдар сатып алу, сондай-ақ өндірісті дамыту;
- 4) кәсіпкерлік қызметті жүргізу үшін жылжымайтын мүлікті алу, құрылысы және жөндеу;
- 5) коммерциялық жылжымайтын мүлікті алуға кредиттер және т.б.

5.3. Жеке тұлғаларға берілетін қарыздар (кредиттер) кредиттеудің келесі түрлері айырмасында тұтынушылық мақсаттарға беріледі:

- 1) дайын немесе салынып жатқан тұрғын үй алуға ипотекалық кредиттер;
- 2) жаңа немесе бұрын пайдаланылуда болған автокөлік сатып алуға кредиттер;
- 3) жедел мұқтаждықтарға және т.б. кредиттер.

5.4. Жеке кәсіпкерлердің заңды тұлғаларға берілетін өнімдер аясында қарыздар (кредиттер) алуға мүмкіндіктері бар.

5.5. Қарыздар (кредиттер) мерзімділік, қайтарымдылық және төлемділік шарттарында беріледі.

Шекті сома:

- Банкпен ерекше қатынастардағы байланыста емес бір Қарыз алушыға қарыз Банктің меншік капиталы мөлшерінің балама 25% (жиырма бес) пайызынан аспайтын соманы құрайды;

- Банкпен ерекше қатынастардағы байланыста емес бір Қарыз алушыға қарыз Банктің меншік капиталы мөлшерінің балама 10% (он) пайызынан аспайтын соманы құрайды;

- бланктік қарыз Банктің меншік капиталы мөлшерінің балама 10% (он) пайызынан аспайтын соманы құрайды.

5.6. Кредиттер бойынша қамтамасыз ету болып бой көтереді:

- жылжымайтын мүлік;
- жылжымалы мүлік;
- ақша қаражаты;
- уәкілетті органның шешімі бойынша өзге де түрлер.

5.7. Қарыздарды (кредиттерді) пайдаланғаны үшін сыйақы және комиссиялар алынады. Банктің Директорлар кеңесімен сыйақы мөлшерлемесінің төменгі және жоғарғы шектері, қарыздың шекті мерзімдері бекітіледі (2-Қосымша).

Кредиттерді пайдаланғаны үшін сыйақы жылына 360 күнге тең күндер санын ескерумен, кредит сомасын пайдаланудың нақты күн саны бойынша есептеледі. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшері уәкілетті мемлекеттік органның келісімі бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актісімен белгіленеді.

5.8. Кредиттер бойынша шарттар, сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, қарыздар бойынша өнім аясындағы тарифтер Директорлар кеңесімен бекітілген ең жоғарғы және ең төменгі шекті шама шектерінде Банк Басқармасымен белгіленеді.

Банк Басқармасының/ Банк Басқармасымен құралатын Алқалы орган шешімі бойынша Клиентке кредит бойынша сыйақының жеке мөлшерлемелері мен комиссия мөлшерлері белгіленеді.

5.9. Қарыз (кредит) ұсыну, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүргізу, вексельдерді есепке алу, кепіл, кепілгерлік, Банк аккредитивтерін шығаруды жүргізудің міндетті шарты болып ол және жасасылатын мәміле туралы мәліметтерді, сондай-ақ өз міндеттемелерін орындауға байланысты кредит бюросы базасына ақпаратты ұсынуға Клиенттің жазбаша келісімінің болуы таабылады.

5.10. Банк банктік қарыз Шартын жасасқанға дейін осы Ереженің 10-тармақ 10.2.)тармақшасымен көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, Қарыздар бойынша Клиентке ауызша түрде келесі ақпаратты ұсынады:

- Қарыз ұсыну мерзімін;
- Қарыздың шекті сомасын және валютасын;
- сыйақы мөлшерлемесінің түрін: беркітілген немесе құбылмалы, егер сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы болса, есеп айырысу тәртібін;
- жылдық пайыздағы сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері және Клиенттің жүгінген күніне оның шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (нақты құны);
- Банктің пайдасына комиссиялардың, тарифтердің және Қарызды алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты өзге шығындардың толық тізілімін және мөлшерлерін;

- Банктер туралы заңмен көзделген Клиентпен – заңды тұлғамен жасасылған Банктік қарыз Шартының шарттарын бір тарапты өзгерту жағдайлары;

- Банктік қарыз Шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелін;

- кепіл берушінің, кепілгердің, кепілдің және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаның жауапкершілігін.

5.11. Банк банктік қарыз бойынша шешім қабылдаған күннен бастап үш жұмыс күніне дейінгі мерзімде бас тарту себептерін көрсетумен Клиентке банктік қарыз беру немесе беруден бас тарту туралы хабарлайды.

5.12. Банктік қарыз Шарты 2007 жылғы 23-ақпандағы № 49 «Кредиттеу бойынша құжаттама жүргізу Ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының қаулысына толықтырулар мен өзгертулер енгізу және Банктік қарыз Шартының міндетті шарттарының тізілімін бекіту туралы» 2011 жылғы 28-ақпандағы № 18 Қазақстан Республикасы қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының қаулысына сәйкес белгіленген Банктік қарыз Шартының міндетті шарттарын қамтиды (№ 6877 нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу Тізілімінде тіркелген).

5.13. Банктік қарыз Шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің (Банктер туралы заңнамамен көзделген банктік құпияны жария етпеу туралы талаптарды сақтаумен) сұрауы бойынша сұрау алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған жазбаша түрде төмендегілер туралы мәліметтерді жөнелтеді:

- Банкке төленген ақша сомасын;
- кешіктірілген берешек мөлшерін (болса);
- қарыз қалдығын;
- кезекті төлем мөлшерлері мен мерзімдерін;
- кредиттеу лимитін (болса).

5.14. Клиенттің өтініші бойынша Банк Банктік қарыз Шарты бойынша берешекті өтеуге Клиенттің (қарыз алушының) келіп түсетін ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда айына бір реттен жиі емес тегін, үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақпарат ұсынады.

5.15. Банктік қарыз Шарты бойынша берілген ақшаны Клиенттің бөлшектеп немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша Банк жазбаша түрде үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде тегін, қайтарылуға тиесілі соманың мөлшерін хабарлайды.

5.16. Банктік қарыз Шартымен көзделген жағдайда Банк мерзімді негізде Клиентке Банктік қарыз Шартымен көзделген тәсілде осы Ереженің 5-тармақ 5.12.)тармақшасымен көзделген мәліметтерді ұсынады.

5.17. осы Ереженің 5-тармақ 5.12.-5.15.)тармақшаларымен көзделген мәліметтер негізгі қарыз сомасын, сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздықты және айыппұл ықпалшараларының өзге түрлерін, сондай-ақ төленуге жататын өзге сомаларды көрсетумен беріледі.

5.18. Егер Банктік қарыз Шартымен көзделген жағдайда Банктік қарыз Шартымен көзделген мерзімде және тәсілде Қарыз алушыға шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын кешіктіру және төлем енгізу қажеттігі туралы хабарлайды.

Банктік қарыз Шартында тараптардың келісімі бойынша шарт бойынша кезекті төлем күні туралы хабарлама мерзімі мен тәсілдері көзделеді.

5.19. Банк Қазақстан Республикасының банктік заңнамасымен және Банктік қарыз Шартымен белгіленген тәртіпте және негізде берешекті өндіріп алуды жүргізеді.

5.20. Банктік қарыз Шарты бойынша берешекті өндіріп алу мақсатында Банктік қарыз Шарты бойынша Клиентке төлем енгізу қажеттігі мен Клиенттің өз міндеттемелерін орындамау салдарлары туралы хабарлайды.

5.21. Банктік қарыз Шарты бойынша берешекті өндіріп алу туралы Клиент үшін хабарламада Банктік қарыз Шарты бойынша берешек мөлшері (негізгі қарызды, сомасын, сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздықты және айыппұл ықпалшараларының өзге түрлерін,

сондай-ақ төленуге жататын өзге сомаларды көрсетумен) туралы қысқаша ақпаратты қамтиды.

5.22. Банктік қарыз Шартына қызмет көрсетуге байланысты Клиентке, сондай-ақ кепіл берушіге, кепілгерге және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаға жергілікті уақыт бойынша 21 сағаттан бастап 9 сағатқа дейін хабарлама тапсыруға және ескертулерді (телефон арқылы қоңырау шалуға) жүзеге асыруға болмайды.

5.23. осы Ереженің 5-тармақ 5.19.)тармақшасында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанғаттандырылмаған жағдайда Банк Клиентке Банктер туралы заңның 36-бабымен көзделген шараларды қолданады.

5.24. Егер Банктік қарыз шартымен үшінші адамға Банктік қарыз Шарты бойынша құқықты (талапты) беру (талапты беру) көзделген жағдайда.

Банк құқықты (талапты) бергеннен кейін үш жұмыс күні ішінде бұл жөнінде борышкерге (оның уәкілетті өкіліне) берілген құқық (талаптар) толық мөлшерін, сондай-ақ негізгі қарыздың кешіктірілген және ағымдағы сома қалдықтарын, сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздықты, айыппұлды және төленуге жататын өзге сомаларды және қарызды өтеу бойынша әрі қарайғы төлем тағайындауды – Банкке немесе құқық (талап) берілген тұлғаға көрсетумен жазбаша түрде хабарлайды.

6. Өзге банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

6.1. Барлық операциялар Банкпен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Банк және Клиент арасында жасасылған шарттар (егер шарт жасасу талап етілсе) негізінде Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген тәртіпте жүргізіледі.

6.2. Операция жүргізгені үшін Банк Клиенттерден қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссия алады.

6.3. Ақша төлемдері мен аударымдары заңды және жеке тұлғалармен банктік шоттарды пайдаланумен сияқты банктік шотты ашпастан да жүргізіледі. Заңды тұлғалар банктік шотты ашпастан төлемдерді және бюджетке салықтар мен өзге де міндетті төлемдер бойынша аударымдарды ғана жүргізуге құқылы. Жеке тұлғалар валюталық операциялар бойынша – валюталық заңнамамен белгіленген шектерде, жеке тұлғалармен кәсіпкерлік қызметті жүргізуге байланысты емес мақсатта және оларға қатысты мәміле төлқұжатын ресімдеу, тіркеу немесе хабарлау талап ету белгіленбеген банктік шоттан және банктік шотты ашпастан төлемдер мен ақша аударымын жүргізуге құқылы. Ұлттық валютадағы операциялар бойынша банктік шоттан және банктік шот ашпастан жеке тұлғалардың төлемдерінің және аударымдарының мөлшерлері шектелмеген. Төлем және аударымдар мақсаты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмеуі тиіс.

6.4. Валюталық операциялар бойынша банктік шоттар және банктік шот ашпастан заңды және жеке тұлғалардың төлемдерін және аударымдарын жүргізген кезде Банкпен міндетті түрде төмендегілер жүргізіледі:

- валюталық заңнамаға сәйкес валюталық бақылау агенті ретінде валюталық бақылау тәртібі;
- комплаенс-бақылау тәртібі.

Операция жүргізген кезде Клиенттер Банкке валюталық операция жүргізуге байланысты құжаттарды ұсынуға міндетті. Клиенттер валюталық заңнаманы бұзған жағдайда Банк бұл жөнінде валюталық бақылау органдарына хабарлауға міндетті.

Төлем жүргізер алдында аударым өтініші Банк филиалында және комплаенс-бақылау бойынша валюталық бақылау мәніне тиісті тексеруден және өңдеуден өткізіледі (алушы ел, төлемнің тағайындалуы). Төлем тапсырысы Клиенттің өтініші бойынша Клиентпен көрсетілген деректемелерді ауыстырумен АБАЖ құрастырылады. Есеп айырысу және төлемдер тобы төлем бағытын таңдайды, қажетті деректемелердің болуын, SWIFT

форматына сәйкестігін тексереді. Комплаенс-бақылау тобы төлемге тексеру жүргізеді. Есеп айырысу және төлемдер тобы АБИС-те төлемді авторландыру, SWIFT Alliance Access сыртқы шлюзінсіз импортты және жөнелтуді жүргізеді.

6.5. Кассалық операциялар (банкноталарды және монеталарды қабылдау, қайта есептеу, ұсақтау, айырбастау, сұрыптау, буып-орау және сақтау) Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 03-наурыздағы № 58 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүргізетін ұйымдарда кассалық операцияларды жүргізу Ережесіне, сондай-ақ Банктің ішкі ережелеріне сәйкес жүргізіледі. Қолма қол ақшамен операциялар Банк филиалдарының операциялық бөлімшелерінде операциялық сағаттарда жүргізіледі. Қолма қол ақшаны қабылдау кіріс кассалық құжаттары негізінде жүргізіледі: қолма қол жарнаға хабарландыру бойынша заңды тұлғалардың шоттарына жарналар, қалған барлық ақша түсімі - кіріс кассалық ордерлер негізінде. Банк кассасынан ақша беру шығыс кассалық құжаттары бойынша беріледі: ақша чектері бойынша (клиенттер – заңды тұлғалар) және белгіленген нысандағы шығыс кассалық ордерлері бойынша. Банк Клиенттің шотын оларды қабылдау аяқталу бойынша нақты қабылданған сомаға кредиттейді. Қолма қол ақша беру шоттағы қалдық шегінде жүргізіледі. Ірі көлемдегі ақша алған жағдайда Банк Клиенттен бір операциялық күнге алдын ала хабарлама сұрауға құқылы.

6.6. Банк қолма қол шетел валютасын сату/сатып алуды Банктің айырбастау пункттері арқылы немесе Клиенттің банктік шотындағы валютаны айырбастау жолымен қолма қол ақшасыз шетел валютасы, және айырбасталған валютаны клиенттің өзге валютадағы банктік шотына аудару операцияларын жүргізеді.

6.7. Қолма қол және қолма қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу Банкпен белгіленген бағам бойынша жүргізіледі. Банк Қазынашылығының жазбаша өкімі негізінде жұмыс күні ішінде бағамның өзгеруіне рұқсат етіледі. Шетел валютасын сатып алуға өтініш ресімдеген кезде Банктің уәкілетті өкілі немесе уәкілетті ұйым болып табылмайтын заңды тұлға-резидент сатып алу мақсатын және шетел валютасы сомасын көрсетеді. Уәкілетті банк немесе уәкілетті ұйым болып табылмайтын заңды тұлға-резидент балама жүз мың АҚШ долларынан аса сомаға ұлттық валюта үшін шетел валютасын сатып алған жағдайда өтінімге орындау үшін шетел валютасы, және (немесе) сатып алу мақсатын және шетел валютасы сомасын растайтын өзге құжаттар алынатын валюталық шарттың көшірмесін қоса береді.

Банк балама жүз мың АҚШ долларынан аса сомаға ұлттық валюта үшін шетел валютасын сатып алуға өтінімді орындаған кезде өтінімде көрсетілген сатып алу мақсатын және шетел валютасы сомасын валюталық шартпен және (немесе) сатып алу мақсатын және шетел валютасы сомасын растайтын өзге құжаттармен салыстырады. Ұлттық валюта үшін шетел валютасын сатып алуға немесе сатуға өтінім ресімдеген кезде заңды тұлға-бейрезидент шетел валютасын сатып алу немесе сату мақсатын көрсетеді.

6.10. Теңгеде және шетел валютасында корреспонденттік шот ашу үшін респондент корреспондентке келесі құжаттарды ұсынады:

- корреспонденттік шот ашу ашуға өтінімді;
- комплаенс-сауалнаманы;
- уәкілетті тұлғалардың қол қою және мөр бедерлемесінің үлгілерімен нотариалды куәландырылған құжаттарды – 3 дана;
- Жарғының нотариалды куәландырылған көшірмесін – 1 дана;
- банк - респондент елдің Орталық банкінің ұлттық және шетел валютасында операциялар жүргізуге лицензиясының нотариалды куәландырылған көшірмесін – 1 дана;
- мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) (көшірме) фактісін растайтын уәкілетті мемлекеттік органмен берілген белгіленген нысандағы нотариалды куәландырылған құжат – 1 дана;
- статистикалық карточканың нотариалды куәландырылған көшірмесін – 1 дана (егер болса);
- салық есебіне қою фактісін растайтын салық қызметі органымен берілген құжат

(нотариады куәландырылған) – ҚР резиденттері үшін;

- құжатта көрсетілген қол қою және мөр бедерлемесінің үлгілерімен лауазымды тұлғаларды тағайындау туралы бұйрықтан көшірмелер;
- соңғы қаржы жылы үшін жылдық есеп (көшірме);
- соңғы есеп күніне теңгерім (көшірме);
- оның банк-респонденттерінің тізімі.

6.11. Шетел валютасын сатып алу-сату банктермен жасасылған Бас келісімдерге сәйкес және/немесе активтерді айырбастау шарты негізінде жүргізіледі. Қолма қол валютаны сатып алу-сату қолма қол/қолма қол ақшасыз валютамен немесе теңгемен жүргізіледі. Банк филиалы аталған құжаттарға және Сенімхатқа (мөрі мен қолы банктердің және мөр бедерлемесінің үлгілерімен салыстырылады) сәйкес қолма қол ақшаны алу/беру бойынша тиісті операциялар жүргізеді.

6.12. Экспорт-импорт операциялары бойынша халықаралық есеп айырысу жүргізгенде Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес негізгі бағыты төмендегілер болып табылатын валюталық бақылау агентінің қызметін жүргізеді:

- жүргізілетін экспорт-импорт операцияларының қолданыстағы заңнамаға сәйкестігін және қажет жағдайда клиенттерде тиісті лицензияның немесе тіркеу куәліктерінің болуын белгілеу;
- халықаралық төлемдердің негізділігін тексеру;
- экспорт-импорт валюталық операциялары бойынша есепке алудың толықтығын және дәйектілігін тексеру.

Бейрезидент пайдасына ұлттық валютадағы заңды тұлға-резиденттің ақша төлемдері мен аударымдары немесе оларды бейрезиденттен заңды тұлға-резиденттің пайдасына есепке алуды Банк резиденттің тиісті ресімделген құжаттар (шарттар, келісімдер, келісім-шарттар, инвойстер, шот-фактуралар, құжаттама немесе тауар алуға Сенімхат, келісімнің есептік номері – егер тауар Қазақстан Республикасы шекарасымен қиылысқан жағдайда) ұсынған жағдайда ғана жүргізеді.

Келісімнің есептік номерін алу бойынша ескертулер болған жағдайда келісімнің есептік номерін дұрыс алу үшін Банк Клиентке онымен ұсынылған құжаттарды қайтарады және келісім шарттарына тиісті өзгертулер мен толықтырулар енгізу бойынша ұсыным береді.

Валюталық бақылауға жататын төлемді тексергеннен кейін «валюталық бақылау» белгісімен орындалады.

6.13. Капитал қозғалысына байланысты операцияларды жүргізу Банкпен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиісті лицензиясы немесе тіркеу куәлігі негізінде жүргізіледі.

6.14. Құжаттамалы аккредитивтер мен кепілдер бойынша операциялар құжаттамалық аккредитивтер, кепіл, вексель және Париждегі халықаралық сауда палатасымен жарияланатын басқа операциялар бойынша сәйкестендірілген ереже мен дағдыларға, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес жүргізіледі.

7. Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы Ереже

7.1. Банк қызметкерінің мінез-құлқы жоғарғы дәрежедегі қызмет көрсету деңгейімен маңызды қаржы мекемесі ретінде Банктің беделіне сәйкес келуі керек.

Банк қызметкерлері өз сөзін қадағалауы, тұрмыстық және «көше» сөздері айналымын айтпауы, паразит сөздерді үзілді-кесілді айтпауы тиіс.

Келушімен кездескен кезде оған отыруды ұсыну қажет. Егер отырғызу мүмкін болмаса, жұмыс үстелінен шыға тұрып, әңгімені тұрып жалғастыру қажет. Егер Келушімен жұмыс жүргізу үшін қызметкерге үстел жанында қалу қажет болса, ол Келушілермен үнемі байланыста болуы керек, үстелдің жанында орындық болуы тиіс.

Келушімен әңгімелескен кезде қызметкер бүкіл кездесу барысында достық қалыпты сақтауы қажет.

Банк қызметкері Келушіде туындаған мәселені сыпайы, білікті және өте жылдам шешуі тиіс.

Қызмет түрлері туралы ақпаратты жеткізген кезде Банк қызметкері фактілерді қарабайыр атап өтпеуі керек. Мұның орнына әңгімелесушіні қызықтыратын фактілерден туындайтын артықшылықтарды немесе салдарларды баяндауы қажет. Және дәлелдемелерді және тар шеңберлі терминдерді қиындататын тұжырымдауларды болдырмау керек.

Банк қызметтері бойынша Келушіге кеңес бере отырып, қызметкер сол немесе өзге қызметтің пайдасы үшін өз дәлелдерін барынша көрнекі баяндауға ұмтылуы керек, сонымен қатар банк-бәсекелестерді сынға алмайды, ал Банктің өзге банктер алдында басымдықтары болған жағдайда оларды Келушіге жалықтырмайтындай етіп айтып беруі керек.

Қызметкер кездесуді Келушінің өзіне деген ілтипатын сезген жағдайда аяқтауы керек.

7.2. Телефонмен әңгімелесу тәртібі:

Қызметкерлер телефон тұтқасын төртінші қоңырауға дейін көтеруі тиіс.

Қызметкерлердің бірі орнында болмаған жағдайда әріптестері тұтқаны алып, қоңырауға жауап берулері тиіс.

Сыртқы қоңырауға жауап берген кезде: «Банк «Kassa Nova». Сәлеметсіз бе» деп амандасу қажет. «Алло...», «Иә...», «Тыңдап тұрмын...» және т.б. деп жауап беруге үзілді-кесілді тыйым салынады.

Сұрақтарға жауаптар анық және қысқа болуы керек.

Егер сыртқы қоңырау Банк қызметкерінің біріне қосылған болса, сондай-ақ ішкі қоңырауға жауап бергенде өзін таныстыру, өз бөлімшесін атау және амандасу керек. Мысалы: «Айменов Нұрлан, Кредиттеу бөлімі. Сәлеметсіз бе».

Егер қоңырау соғушы Қызметкер оны білмейтін нақты қызметкермен қосуды сұраса, оны Байланыс орталығының операторымен қосу қажет.

Егер қызметкер сұраққа жауап беруден қиналса, ол қоңырау соғушыны осы мәселе бойынша құзырлы Банк қызметкеріне қосуға Байланыс орталығына хабарласады.

Егер қызметкерге қоңырау соғушыны өзге біреумен қосу керек болса, ол бұл жөнінде әңгімелесушіге ескертуі және «Бұл мәселе бойынша Сізге осындай бөлімнен осындай қызметкер дұрысырақ жауап береді. Қосайын ба?» деп себебін түсіндіруі керек.

Қосуды күту уақыты 30 секундтан аспауы керек. Егер желі бос болмаса, қызметкер қоңырау соғушыға бұл жөнінде айтуы және қажетті телефон номерін хабарлаумен қайта қоңырау шалуды ұсыну қажет.

Қоңырауды Банктің келесі қызметкеріне қосқан жағдайда қызметкер соңғысына кімнің және қандай сұрақпен қоңырау соғып тұрғанын мәлімдеумен істің мән-жайын түсіндіруі тиіс.

Егер Банк қызметкері басқа ұйымға қоңырау соқса, қосқаннан кейін өзін таныстыруы, сонан кейін оған қажетті кісіні шақыруы керек: «Сәлеметсіз бе, Сізді Банк «Kassa Nova» қызметкері мазалап тұр, шақырып жіберіңізші». Қажетті кісімен қосқаннан кейін тағы да өз есімін атауы, қоңырау шалу себебін хабарлауы және қажетті уақыт бөле алатынын нақтылау керек.

Әңгіме аяқталғаннан кейін қызметкер әңгімелесушімен қоштасуы және ол тұтқаны бірінші қойғанша күте тұруы керек. Және әңгімелесушіге рахмет айтуды және әңгімені жағымды пікірде аяқтауды ұмытпаңыз.

8. Банктік қызмет ұсыну барысында туындайтын клиенттердің шағымдарын қарау тәртібі

8.1. Банк Клиенттердің келесі шағымдарымен жұмыс жүргізеді:

1) қолма қол, пошта байланысы, Банктің электрондық поштасына және интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша шағымдармен;

2) телефон арқылы және Клиент Банкке тікелей келген кезде келіп түскен ауызша шағымдармен.

8.2. Орталық офистегі және филиалдардағы Банктің уәкілетті тұлғалары Банк Басқармасының төрағасымен, филиал директорымен (филиалда) бекітілген қабылдау кестесіне сәйкес жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін айына бір реттен жиі емес жеке қабылдайды.

Қабылдау жұмыс орны бойынша жеке және заңды тұлғаларға күні мен сағаты белгіленеді және хабарланады.

Егер шағым Банктің уәкілетті тұлғасымен қабылдау уақытында шешілмесе, ол клиентпен жазбаша нысанда баяндалады және онымен жазбаша өтініш ретіндегі жұмыс жүргізіледі.

8.3. Клиенттердің, келшілердің жазбаша шағымдары Банктің ішкі құжаттарына сәйкес деректемелерді қамтитын жазбаша шағымдарды тіркеу журналында қабылдануға, есепке алынуға, тіркелуге және қаралуға жатады. Оған шағым келіп түскен қызметкер оны қабылдау, есепке алу, тіркеу бойынша шаралар қабылдауға және кейін қаралуға Банк филиалының директорына беруге міндетті.

8.4. Қаралуға жатпайды:

- аноним шағымдар, осындай шағымдар дайындалып жатқан немесе жасалған қылмыстар туралы немесе мемлекеттік немесе қоғамдық қауіпсіздік қаупі туралы және олардың құзыретіне сәйкес мемлекеттік органдарға дереу қайта жөнелтілуге жататын мәліметтерді қамтитын жағдайларды қоспағанда;

- мәселенің мән-жайы көрсетілмеген шағым.

Шағымды қараусыз қалдыруға негіз болған шарттар бойынша алып тасталған шағымдарды Банк немесе лауазымды тұлға көрсетілген шағымды қарауға міндетті.

8.5. Сол тұлғаның мүддесінде бір мәселе бойынша бірнеше шағым келіп түскен жағдайда алғашқы шағым негізгі шағым ретінде тіркеледі, кейінгілері негізгі шағымға қосылады және бірінші шағым келіп түскен күннен бастап есептелетін белгіленген мерзім шегінде оларды шешу нәтижелері туралы өтініш берушілерге хабарлаумен бір шағым ретінде қаралады.

8.6. Жеке тұлғаның шағымында оның аты-жөні, сондай-ақ қалауы бойынша әкесінің аты, пошталық мекенжайы, заңды тұлғаның – оның атауы, пошталық мекенжайы, шығыс номері және күні көрсетілуі тиіс. Шағым өтініш берушімен қол қойылуы немесе электрондық цифрлық қол қоюмен куәландырылуы тиіс.

Шағым берген кезде шағымда Банк бөлімшесінің атауы және әрекеттері шағымдалатын лауазымды тұлғалардың аты-жөні, шағымның себебі және талаптары көрсетіледі.

8.7. Банкке жазбаша тікелей жүгінген өтініш берушіге шағымды қабылдаған тұлғаның аты-жөнін, қабылдау күнін және уақытын көрсетумен қағаз тасымалында оның жазбаша шағымының қабылданғанын растайтын құжат беріледі немесе шағымның көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Шағымдарды қабылдаудан бас тартуға болмайды.

8.8. Шағым жеке немесе заңды тұлғаның өкілі арқылы берілуі мүмкін. Өкілдікті ресімдеу Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасымен белгіленген тәртіпте жүргізіледі.

8.9. Қолжетімді ақпараттық жүйелер арқылы және Қазақстан Республикасының электрондық құжат және электрондық цифрлық қол туралы тиісті заңнама талаптарына сәйкес келіп түскен заңды және жеке тұлғалардың шағымдары тіркелуге және қаралуға жатады.

8.10. Клиенттің шағымының негізділігі және заңдылығы жағдайында Банк бұзушылықты жою және Клиенттің құқықтарын және заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

8.11. Банктің интернет-ресурсы арқылы келіп түскен шағымдар Банктің ішкі құжаттарымен көзделген тәртіпте тіркеледі.

8.12. Телефон бойынша Клиенттердің шағымдары тіркеледі. Клиентпен телефон әңгімесін жазып алу бұл жөнінде әңгіме басында хабарланумен оның келісімімен жүргізіледі.

Байланыс орталығының телефоны бойынша қабылданған шағымдар Клиенттің мәселесі бойынша филиал басшысына электрондық поштамен жіберіледі. Жауап алғаннан кейін оператор Клиентпен байланысады және оның шағымы бойынша қорытындыны хабарлайды.

8.13. Банкке ауызша түрде (телефон арқылы немесе Клиенттің Банктің офисіне жеке келуі) келіп түскен шағымдар дереу қаралады және егер мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша шағымына бірден жауап беріледі. Егер ауызша шағым дереу шешілмейтін жағдайда ол Клиентпен жазбаша нысанда баяндалады және онымен жазбаша шағым ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиентке жауап алу және шағымдарды қарау мерзімінің қажетті тәртібі туралы хабарланады.

8.14. Банк шағымды қараған кезде ұсынылған ақпараттың жетіспеушілігі жағдайында клиенттен қосымша құжаттарды және мәліметтерді сұрайды.

8.15. Өзге субъектілерден, лауазымды тұлғалардан ақпарат алу немесе жерге шығумен тексеру талап етілмейтін жеке және (немесе) заңды тұлғаның шағымы он бес күнтізбелік күн ішінде қаралады.

8.16. өзге субъектілерден, лауазымдық тұлғалардан ақпарат алу немесе жерге шығумен тексеру талап етілетін жеке және (немесе) заңды тұлғаның шағымы қаралады және ол бойынша Банкке келіп түскен күннен бастап отыз күнтізбелік күн ішінде шешім қабылданады. Қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу қажет жағдайларда қарау мерзімі отыз күнтізбелік күн мерзімге ұзартылады, бұл жөнінде өтініш берушіге қарау мерзімі ұзартылған кезден бастап үш күнтізбелік күн ішінде хабарланады.

8.17. Шағым бойынша қарау мерзімі Банк Басқармасы төрағасымен немесе Банк Басқармасы мүшесімен ұзартылады.

8.18. Егер шағымдағы мәселелерді шешу ұзақ мерзімді талап етсе, шағым оны орындағанға дейін қосымша бақылауға қойылады, және өтініш берушіге үш күнтізбелік күн ішінде хабарланады.

8.19. Банк қызметкерлері өз құзыреті шектерінде:

1) жеке және заңды тұлғалардың шағымдарын дәйекті, жан-жақты және уақытында қарауды қамтамасыз етеді, қажет жағдайда - олардың қатысуымен;

2) жеке және заңды тұлғалардың бұзылған құқықтарын және заңды мүдделерін қалпына келтіруге бағытталған шараларды қабылдайды;

3) өтініш берушілерге шағымдарды қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды;

4) өтініш берушілерге құзыретіне сәйкес шағымды өзге субъектілерге немесе лауазымды тұлғаларға қарауға жөнелту туралы хабарлайды.

8.20. Банк филиалының директорымен шағымды қарау нәтижелері бойынша келесі шешімдердің бірі қабылданады:

1) шағымды толық немесе жартылай қанағаттандыру туралы;

2) осындай шешім қабылдау негізділігімен шағымды қанағаттандырудан бас тарту туралы;

3) шағымның мәні бойынша түсініктеме беру туралы;

4) шағымды қарауды тоқтату туралы.

8.21. Актілер, құжаттар мен шағымдарды қарауға маңызы бар өзге материалдар, заңмен қорғалатын құпияны қамтитындардан басқа, субъектілерге немесе шағымды тікелей қарайтын лауазымды тұлғаларға он бес күнтізбелік күн ішінде ұсынылады.

8.22. Банк жеке және заңды тұлғалардың шағымдарын дәйекті, жан-жақты және уақытында қарауды қамтамасыз етеді, шағымдарды қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы клиенттерге хабарлайды.

Клиентке шағымдарды қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап мемлекеттік тілде немесе жүтінген тілде беріледі және Клиентпен баяндалған әрбір өтінішке, талапқа, ұсынымға немесе өзге мәселеге Қазақстан Республикасының заңнамасының тиісті талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына, қаралатын мәселеге қатысты шарттарға, сондай-ақ қабылданған шешімге шағымдануға оның құқығын түсіндірумен қаралатын мәселенің нақты жағдайларына сәйкес негізді және дәлелді себептерді қамтитын жазбаша жауап беріледі.

8.23. Жазбаша шағымға жауапқа Банктің уәкілетті тұлғасымен қол қойылады.

8.24. Пошта байланысы немесе қолма қол келіп түскен жазбаша шағымға Клиентке жауап беру пошта арқылы Клиенттің шағымда көрсеткен мекенжайына тапсырыс хатпен немесе жеке қолына немесе Клиент Банкке келген кезде жеке қолына қол қою арқылы тапсыру жолымен жүргізіледі, бұл жөнінде жазбаша шағымдарды тіркеу журналына белгі қойылады.

8.25. Шағымдарды қарауды талдау және бақылау жұмысы Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген Банктің бөлімшесіне жүктеледі және төмендегілерді енгізеді:

- тиісті шағымға негіз болып табылған себептерді анықтау және жою үшін Банк Клиенттерінің шағымдарын талдау және қорытындылау;

- Банк Клиенттерінің шағымдарымен жұмысты ұйымдастыруды жақсарту бойынша Банк үшін ұсынымдар әзірлеу;

- Банк басшылығына Банк Клиенттерінің осы қаржы қызметін барлық тұтынушыларға қатысты анықталған бұзушылықтар бойынша қажетті шаралар және Банк қызметінде осындай бұзушылықтар жібермеудің алдын алу шаралары туралы ұсыныстар енгізу.

8.26. Егер қайталанған шағымдарда жаңа дәлелдер немесе қайта ашылған жағдайлар келтірілмесе, ал алдыңғы шағым материалдарында тексерудің толық материалдары болса және өтініш берушіге белгіленген тәртіпте жауап берілсе, шағымдарды қарау тоқтатылады.

8.27. Банк Басқармасының төрағасы немесе Банк Басқармасының мүшесі шағымды қарауды тоқтату туралы шешімді қабылдауға құқылы.

9. Банк қызметтеріне (операцияларына) тарифтер

9.1. Клиенттердің тапсырысы бойынша ұлттық және шетел валюталарында Банкпен көрсетілетін банктік қызметтерге тарифтер Банкпен дербес белгіленеді. Тарифтік мөлшерлемелер абсолюттік түрде (ұлттық валюта теңге) немесе салыстырмалы түрде (пайызда) белгіленеді. Банктік операциялар жүргізудің пайыздық мөлшерлемелері мен тарифтерінің төменгі және жоғарғы шектерінің шекті мөлшері Банктің Директорлар кеңесімен бекітіледі (№ 3,4,5 Қосымшалар)*. Директорлар кеңесімен бекітілген пайыздық мөлшерлемелер мен тарифтердің төменгі және жоғарғы шектері аясында Банк Басқармасы/Банк Басқармасымен құралатын Алқалы орган акциялар аясында банктік операцияларды жүргізуге пайыздық мөлшерлемелер мен тарифтердің жеке мөлшерлерін/Банктің жаңа және қолданыстағы өнімдері мен қызметтері бойынша шарттарды базалық (стандартты), корпоративтік (тарифтік топтар), мөлшерлемелер мен тарифтерді белгілейді.

Тарифтерге өзгертулер енгізу туралы Банк Клиентке олар қолданысқа енген күнге дейін 10 (он) күнтізбелік күнде хабарлайды. Хабарлау тәсілдері Банкпен дербес белгіленеді.

** Тарифтік мөлшерлемелер абсолюттік түрде (ұлттық валюта теңге) немесе салыстырмалы түрде (пайызда) белгіленеді. Банктік операциялар жүргізудің пайыздық мөлшерлемелері мен тарифтерінің төменгі және жоғарғы шектерінің шекті мөлшері Банктің Директорлар кеңесімен бекітіледі (№ 3,4,5, 6 Қосымшалар) – 5, 6- қосымшалар Директорлар кеңесінің 2017 ж. 26-қарашадағы № шешімімен біріктірілген.*

9.2. Банкпен көрсетілетін қызметтерге жеңілдіктер немесе тарифтерге үстеме белгілеу

туралы шешім Банк Басқармасымен/Банк Басқармасымен құралатын Алқалы органмен қаралады.

9.3. Жеке және заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтерге банктік операциялар жүргізуге тарифтер мен Банктің комиссиялық сыйақы тарифтері Банк Басқармасымен/Банк Басқармасымен құралатын Алқалы органмен бекітіледі, осы Ережеге № 7, 8, 9, 10 Қосымшалар болып табылады.

9.4. Банк Клиенттермен жасасылатын шарттарда, сондай-ақ қаржы қызметтері бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат таратқан, сондай-ақ оны жариялаған кезде, тәртібі уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерімен белгіленетін шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеу бойынша сыйақы мөлшерлемесін көрсетуге міндетті.

9.5. Банк филиалдарда (олардың бөлмелерінде), шолуға және танысуға қолжетімді жерлерде және өзінің интернет-ресурсында бекітілген күн туралы мәліметтерді көрсетумен банктік қызметтерге мөлшерлемелер мен тарифтер туралы және қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгертулер енгізу, ішкі құжаттар мен оларды бекітуші (қабылдаушы) органның номерлері туралы маңызды ақпарат орналастырады.

9.6. Банктік қызметтер туралы жарнама тарату Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес жүргізіледі:

- 1) жарнама шынайы, арнайы білімсіз немесе оны ұсыну сәтіне тікелей арнайы құралдарды қолданусыз танылатын болып табылады;
- 2) Қазақстан Республикасының аумағындағы жарнама, мерзімді баспасөзден басқа, мемлекеттік және орыс тілдерінде, сондай-ақ жарнама берушінің қарауынша таратылады;
- 3) радиодан басқа жарнамада банктің лицензиясы және лицензия берген органның атауы көрсетіледі;
- 4) қарыз және салымдар жарнамасында (банкаралықты қоспағанда) сыйақы мөлшерлемесі шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есепте (нақты құны) көрсетіледі.

10. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершіліктері

10.1. Банк және оның Клиенттері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банк және Клиент арасында жасасылған шарттарға сәйкес міндеттер мен жауаптылықты көтереді.

10.2. Банктік қызмет ұсыну туралы Шарт жасасқанға дейін Банк Клиентке төмендегілерді ұсынады:

- банктік қызмет ұсыну туралы өтінім бойынша мөлшерлемелер мен тарифтер, шешім қабылдау мерзімі туралы ақпарат (өтінім беру қажеттілігі жағдайында);
- банктік қызмет ұсыну туралы ақпаратты және банктік қызмет ұсыну туралы жасасу үшін қажетті құжаттар тізілімін;
- Банктік қызмет ұсыну туралы Шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен мүмкін тәуекелі туралы ақпаратты;
- Клиентте туындаған мәселелер бойынша кеңестер;
- Клиенттің қалауы бойынша – Банктік қызмет ұсыну туралы тиісті Шарттың типтік нысанын;
- Клиентке Банктік қызмет ұсыну туралы Шарттың типтік нысаны шарттарымен танысуға қажетті уақыт ұсынады;

10.3. сұрау бойынша Клиентке Банктің қаржы есебін орналастыру көздерін және өзге ақпаратты хабарлайды;

10.4. Клиентпен ұсынылған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді;

10.5. Клиент Банкке банктік қызмет алу мақсатында жүгінген жағдайда Банк Клиенттің бірінші талабы бойынша оған танысуға осы Ережені ұсынады;

10.6. Банкпен және Клиенттер арасындағы шарттар белгіленген тәртіпте Банкпен әзірленген және бекітілген типтік нысандар бойынша жасасылады.

10.7. Банк және Клиент тарапынан қол қойылатын шарттарға өзгертулер мен толықтырулар тараптардың шарттылығы бойынша ғана енгізіледі.

10.8. Банк және Клиенттер шарттың шарттарын сақтауға, шарттың шарттарымен жүктелген міндеттемелерді орындауға міндетті.

10.9. Шартпен көзделген міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін Банк және Клиенттер ҚР заңнамасымен және тиісті шарттардың шарттарымен көзделген жауаптылықты көтереді.

10.10. Шарттармен Тараптардың жауаптылығын алып тастайтын немесе шектейтін, мысалы, еңсерілмейтін күш жағдайлары (форс-мажор), кінәнің жоқтығы, шарттың қарсы тарабының лайықсыз әрекеттері және т.б. шарттары көзделеді.

10.11. Банк Клиенттен төлем құжатын алғаннан кейін оны құптауға немесе оны құптаудан дәлелді бас тартуға міндеттенеді. Төлем құжатын құптау немесе оны құптаудан бас тарту, егер шартпен немесе заңнамамен және/немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілерімен өзгедей көзделмесе, төлем құжатын қою күнінен кейін бір операциялық күннен кешіктірмей жасалады.

2017 жылдың 01-маусымынан бастап инкассалық өкімдерді қоспағанда және төлем құжатын белгісіз мерзімде орындау жағдайларында Банкпен төлем құжатын орындау жөнелтуші бастамашылық еткен күні жасалады.

10.12. Банк Клиенттердің шоттарынан олардың қалдығы шегінде беруді және шығынға жазуды жүргізеді. Овердрафт жеке шарт жасасқан жағдайда ғана мүмкін.

10.13. Банк банктік операциялар жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алады. Банк үлкен көлемді жұмыстар бойынша операциялар жүргізгені үшін және өзге жағдайларда қосымша комиссия алуға құқылы.

10.14. Еге қызмет өзара байланысты бірнеше операциядан тұрса, ол әрбір операция үшін тарифтерге сәйкес, жеке, төленеді.

10.15. Банк нәтижесінде Клиенттен уақытында немесе дұрыс ақша алынбаған, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс кідіртуге байланысты Клиентпен дұрыс ресімделмеген төлем құжаттарына жауаптылық көтермейді.

Олардың келісімінсіз Клиенттердің (депозиторлардың) шоттарынан ақша алу Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен көзделген негіздер бойынша және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген тәртіпте, төлем құжаттарының жасандылығын растайтын, сондай-ақ оларды есептеуде қателік фактісі анықталған кезде Қазақстан Республикасының заңнама актілерімен көзделген кезектілікті сақтау есебімен инкассалық өкімдерді пайдаланумен жүргізіледі.

10.16. Банк Клиенттен телекоммуникациялық, пошта, сондай-ақ жүргізілетін операциялар бойынша нақты келтірілген өзге де залалдарға қосымша төлемді ұстайды.

10.17. Комиссиялық сыйақы және Банкпен келтірілген қосымша шығындар, егер осындай үшінші тұлғаның шотына жататын болса, акцептсіз тәртіпте және Клиентке қосымша тапсырусыз Клиенттің шотынан ұстап қалынады.

10.18. Банкпен банктік қызметтерді ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі қажетті құжаттар пакетін ұсынған кезден бастап 60 (алпыс) жұмыс күнді құрайды.

10.19. Банктік қызмет көрсету барысында туындаған Банк Клиенттерінің шағымдары «Жеке және заңды тұлғалардың шағымдарын қарау тәртібі туралы» Заңымен белгіленген мерзімде Банктің лауазымды тұлғасымен қаралады.

10.20. Келісімдерді (шарттарды) орындауға байланысты туындайтын даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жолымен шешіледі, Тараптар арасында келісімге келмеген жағдайда - Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте

11. Қорытынды

11.1. Банкпен жүргізілетін операциялар туралы, осы Ережемен қозғалмаған операциялар жүргізу шарттары туралы қосымша ақпарат алу үшін Банк Клиенттері тікелей Банкке, филиалға, бөлімшеге, Банктің Call Center жүгінуге, немесе Банктің интернет-сайтының www.kassanova.kz мекенжайы бойынша танысуға құқылы.

«Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге № 1 Қосымша

<u>Жеке тұлғалар бойынша ақша міндеттемесінің шекті мерзімдері, мөлшері және сыйақы мөлшерлемелері*</u>	
<u>Мерзімді салымдар</u>	
Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі мөлшері	1 (бір) теңге, 1 (бір) АҚШ доллары, 1 (бір) еуро, 1 (бір) ресей рублі
Банкпен қабылданатын салымдардың ең жоғарғы мөлшері	Банктің меншік капиталының 25% (жиырма бес) аспайды
Салымды орналастырудың ең төменгі мөлшері	бір күннен
Салымды орналастырудың ең жоғарғы мөлшері	240 (екі жүз қырық) ай
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	«Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ең жоғарғы ұсынылатын мөлшерлемелер шектерінде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшерлемесі «Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес
<u>Шартты салымдар</u>	
Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі мөлшері	1 (бір) теңге, 1 (бір) АҚШ доллары, 1 (бір) еуро, 1 (бір) ресей рублі
Банкпен қабылданатын салымдардың ең жоғарғы мөлшері	Банктің меншік капиталының 25% (жиырма бес) аспайды

Салымдарды орналастырудың ең төменгі мерзімі	бір күннен
Салымдарды орналастырудың ең жоғарғы мерзімі	Банктік салым Шартымен белгіленген шарттар басталғанға дейін
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	«Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ең жоғарғы ұсынылатын мөлшерлемелер шектерінде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшерлемесі «Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес
<u>Талап ету салымдары</u>	
Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі және ең жоғарғы мөлшері	шектелмеген
Салымды орналастыру мерзімі	мерзімсіз
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	жылдық 7% теңгеде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 7,2%, жылдық 1% валютада, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 1%. Талап ету салымы бойынша «Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ мөлшерлеме деңгейінің бекітілген шекті (ең жоғарғы) көлемінен төмен азюы тарапына өзгерген жағдайда сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемесі ұсынылатын МДКҚ теңеледі, СЖТМ ең жоғарғы мөлшерлемесі «Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес
<u>Ағымдағы шоттар</u>	

Ағымдағы шоттар қалдығына Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі және ең жоғарғы мөлшері	шектелмеген
Орналастыру мерзімі	мерзімсіз
Ағымдағы шоттардағы орташа айлық қалдығы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің ең төменгі мөлшері, оның ішінде төлем карточкасын пайдаланумен банктік шоттар бойынша ақша қаражатының қалдығына сыйақы есептеген кезінде	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Ағымдағы шоттардағы орташа айлық қалдығы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің ең жоғарғы мөлшері, оның ішінде төлем карточкасын пайдаланумен банктік шоттар бойынша ақша қаражатының қалдығына сыйақы есептеген кезінде	«Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ең жоғарғы ұсынылатын мөлшерлемелер шектерінде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшерлемесі «Депозиттерге кепілдік беру қазақстандық қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес
<u>Заңды тұлғалар бойынша ақша міндеттемесінің шекті мерзімдері, мөлшері және сыйақы мөлшерлемелері*</u>	
<u>Мерзімді салымдар</u>	
Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі мөлшері	1 (бір) теңге, 1 (бір) АҚШ доллары, 1 (бір) еуро, 1 (бір) ресей рублі
Банкпен қабылданатын салымдардың ең жоғарғы мөлшері	Банктің меншік капиталының 25% (жиырма бес) аспайды
Салымдарды орналастырудың ең төменгі мөлшері	бір күннен
Салымдарды орналастырудың ең жоғарғы мөлшері	240 (екі жүз қырық) ай
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	жылдық 18% теңгеде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 19,5 %, жылдық 6 % валютада, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері 6,2%
<u>Шартты салымдар</u>	

Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі мөлшері	1 (бір) теңге, 1 (бір) АҚШ доллары, 1 (бір) еуро, 1 (бір) ресей рублі
Банкпен қабылданатын салымдардың ең жоғарғы мөлшері	Банктің меншік капиталының 25% (жиырма бес) аспайды
Салымдарды орналастырудың ең төменгі мөлшері	бір күннен
Салымдарды орналастырудың ең жоғарғы мөлшері	Банктік салым шартымен белгіленген шарттар басталғанға дейін
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	жылдық 18% теңгеде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 19,5 %, жылдық 6% валютада, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері 6,2%
<u>Талап ету салымдары</u>	
Банкпен қабылданатын салымдардың ең төменгі және ең жоғарғы мөлшері	шектелмеген
Салымдарды орналастыру мерзімі	мерзімсіз
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	жылдық 7% теңгеде, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 7,2 %, жылдық 1% валютада, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 1%
<u>Ағымдағы шоттар</u>	
Ағымдағы шоттарға Банкпен қабылданатын қалдықтардың ең төменгі және ең жоғарғы мөлшері	шектеусіз

Салымдарды орналастыру мерзімі	мерзімсіз
Ағымдағы шоттардағы орташа айлық қалдығы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің ең төменгі мөлшері, оның ішінде төлем карточкасын пайдаланумен банктік шоттар бойынша ақша қаражатының қалдығына сыйақы есептеген кезде	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Ағымдағы шоттардағы орташа айлық қалдығы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің ең жоғарғы мөлшері, оның ішінде төлем карточкасын пайдаланумен банктік шоттар бойынша ақша қаражатының қалдығына сыйақы есептеген кезінде	жылдық 15%, СЖТМ ең жоғарғы мөлшері жылдық 16%
<u>Банкаралық депозиттер</u>	
Банкаралық депозиттердің ең төменгі мөлшері	1 (бір) теңге, 1 (бір) АҚШ доллары, 1 (бір) еуро, 1 (бір) ресей рублі
Банкаралық депозиттің ең жоғарғы мөлшері	Банктің уәкілетті органымен бекітілген лимиттер шегінде, бірақ Банктің меншік капиталының 25% (жиырма бес) аспайды
Банкаралық депозиттер бойынша ең төменгі мерзім	бір күннен
Банкаралық депозиттер бойынша ең жоғарғы мерзім	1 ай
Банкаралық депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең төменгі) мөлшері	жылдық 0%, СЖТМ ең төменгі мөлшері жылдық 0%
Банкаралық депозиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті (ең жоғарғы) мөлшері	жылдық 20%
Осы шекті шамалар индикативтік болып табылады, және Банк өзіне осы шарттарда кез келген мәмілені жасасу бойынша өзіне міндеттемелер қабылдамайды. Нақты салымдар бойынша шарттың нақты шарттары Банкпен осы шекті шама шектерінде жеке өнімдер бойынша салым	

түріне, мерзіміне және валютасына, сыйақы төлемінің мерзімділігіне, бөлшектеп толықтыру немесе алу мүмкіндігіне және өзге де елеулі шарттарға байланысты белгіленеді.

Толық ақпарат алу үшін Клиент тікелей Банкке (Банк филиалына), Банктің Call-орталығына жүгінуі қажет немесе Банктің корпоративтік веб-сайтында орналастырылған ақпаратпен танысуы қажет. Осы мөлшерлемелер Банкпен орындалуға міндетті болып табылмайды.

**«Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге
№ 2 Қосымша**

Жеке және заңды тұлғаларға ұсынылатын шартты міндеттемелердің шекті сомалары, мерзімдері және сыйақы мөлшерлемелері*:	
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі сомасы	10 000 (он мың) теңге немесе валютадағы балама
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең жоғарғы сомасы	- Банкпен ерекше қатынастарда байланысты емес бір Қарыз алушыға, Банктің меншік капиталы мөлшерінен балама 25% (жиырма бес) аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастарда байланысты емес бір Қарыз алушыға, Банктің меншік капиталы мөлшерінен балама 10% (он) аспайтын соманы құрайды; - бланктік қарыз Банктің меншік капиталы мөлшерінен балама 10% (он) аспайтын соманы құрайды;
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі мерзімі	1 (бір) ай
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең жоғарғы мерзімі	240 (екі жүз қырық) ай
шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең төменгі мөлшерлемесі	жылдық 0 (ноль)% бастап
шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемесі	жылдық 56 (елу алты)% дейін
ақша түрінде қамтамасыз етуді қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең төменгі мөлшерлемесі	Банктің маржасы жылдық 0 (ноль)% шегінде белгіленеді
ақша түрінде қамтамасыз етуді қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғарғы мөлшерлемесі	Банктің маржасы жылдық 10 (он)% шегінде белгіленеді
*клиентпен келісім бойынша және/немесе мемлекеттік бағдарламалар бойынша қаржыландыру кезінде және шетел банктерінің қаражаты есебінен Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілетін шекті сомалар мен мерзімдер аясында өзге мерзім және сома белгіленуі мүмкін. Осы шекті шамалар индикативтік болып табылады, және Банк өзіне осы шарттарда кез келген мәмілені жасасу бойынша өзіне міндеттемелер қабылдамайды. Нақты қарыздар (кредиттер) бойынша шарттың нақты шарттары осы шекті шама шектерінде жеке өнімдер бойынша қарыз сомасына, мерзіміне және валютасына, сыйақы мөлшерлемесіне және өзге де елеулі шарттарға байланысты Банкпен белгіленеді. Толық ақпарат алу үшін Клиент тікелей Банкке (Банк филиалына), Банктің Call-орталығына жүгінуі қажет немесе Банктің корпоративтік веб-сайтында орналастырылған ақпаратпен танысуы қажет. Осы мөлшерлемелер Банкпен орындалуға міндетті болып табылмайды.	

**«Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге
№ 3 Қосымша**

Занды тұлғалар, жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, шаруа (фермерлік) қожалықтары бойынша банктік операциялар жүргізуге (әрі қарай осы Ереженің мәтіні бойынша - Клиенттер)

МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН Т А Р И ФТЕРДІҢ ШЕКТІ МӨЛШЕРЛЕРІ

№ р/	операция түрі	тарифтің ең төменгі мөлшері	тарифтің ең жоғарғы мөлшері	ескерту
A	1	2	3	4
1.	БАНКТІК ШОТТАРДЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ			
Ағымдағы айда ашылған шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы – алынбайды				
1.1.	ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	Комиссия өтінімде көрсетілген шот санына қарамастан филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде алынады
1.2.	эскроу-шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	Комиссия өтінімде көрсетілген шот санына қарамастан филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде алынады
1.3.	ұлттық және шетел валютасында жинақ шотын ашу	0 теңге	100 000 теңге	
1.4.	Ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шотты жүргізу:			
1.4.1.	шот бойынша қозғалыс кезінде ағымдағы шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	ай сайын әрбір шотқа

1.4.2.	ай ішінде қозғалыссыз ағымдағы шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге (егер қалдық сомасы кемінде 2 000 KZT – қалдық сомасы)	ай сайын әрбір шотқа
1.4.3.	«ЛИМИТСІЗ» тарифтік жоспары аясында банктік ағымдағы шоттарды жүргізу	банктік қызметтер бойынша Клиенттің орташа айлық шығындарынан 10%	банктік қызметтер бойынша Клиенттің орташа айлық шығындарынан 90%	Сума Клиенттің банктік қызметтерге соңғы 12 айдағы шығындары есебінен есептеледі. Комиссия ай сайын алынады.
1.4.4.	«ЛИМИТСІЗ» тарифтік жоспар аясында банктік ағымдағы шоттарды жүргізу	10 000 теңге	5 000 000 теңге	Тариф мөлшерінің есебі жағдайында осы Қосымшаның 1.4.3.) шарттары қолданылмайды. 5 000 теңгеге қадамдық ұлғаюмен. Комиссия ай сайын алынады.
1.5.	эскроу-шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	ай сайын, шотта қозғалыстың барлығына қарамастан
1.6.	жинақ шотын жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	
1.7.	операция жүргізу шамасынан қарай шот бойынша үзінді-	0 теңге	100 000 теңге	әрбір 10 паракқа
1.8.	үзінді-көшірменің дубликатын ұсыну (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 теңге, 10 парактан көп болса + 100 теңге	
1.9.	Ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шотты жабу (оның ішінде, ҚҚС):			
1.9.1.	Банктің бастамасы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Клиент таратылған және қайта ұйымдастырылған жағдайларда	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа

1.9.2.	Клиенттің бастамасы бойынша, таратылу және қайта ұйымдастырылуы жағдайларын қоспағанда	0 теңге	100 000 теңге; егер қалдық сомасы кемінде 10 000 теңге – қалдық сомасы	әрбір шотқа
1.10.	эскроу – шотты жабу	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа
1.11.	жинақ шотын жабу	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа
2.	КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР			
2.1.	Ұлттық және шетел валютасындағы қассалық операциялар:			
2.1.1.	қолма қол ақшаны (банкнотаны) қабылдау және қайта есептеу (банкнот) 09:00-ден 18:00-дейін жергілікті уақыт бойынша	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.2.	инкассирленген ақшаны қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.3.	монеталарды қабылдау және қайта есептеу	0 %	10 %	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.4.	қосарлы қайта есептеу	0 %	10%	инкассирленген ақшаны қайта есептеу аясында жетіспеушіліктер/артық төлем анықталған кезде жүргізіледі. Жетіспеушіліктер/артық төлем туралы акт жасасылған сомадан есептеледі
2.1.5.	Қолма қол ақша беру:			
2.1.5.1.	ағымдағы шоттан	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.5.2.	жинақ шотынан	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі

2.1.5.3.	алдын-ала өтініммен және өтінімсіз	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.2.	банкнотаның түпнұскалылығын тексеру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 теңге	1 банкнотаға
2.3.	банкноталарды және монеталарды ұсақтау	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.4.	ескі банкноталарды (теңге) айырбастау	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.5.	ұлттық банкноталарды және монеталарды ұсақтан ірі бағаға айырбастау, және керісінше, Банкте мүмкіндік болған жғдайда	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.6.	ақша чегі кітапшасын беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	1 чек кітапшасына
2.7.	алдын-ала өтінім бойынша тапсырыс берілген қолма қол ақшаны Клиенттің бас тартуына байланысты кассалық операцияны жою (оның ішінде, ҚҚС)	0 %	10%	тапсырылған сомаға есептеледі
3.	ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
3.1.	Банкте Клиенттің шотына қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.2.	Клиенттер арасындағы банкішілік аударымдар (осы Ереженің 3.3-т. басқа)	0 теңге	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.3.	жеке тұлғалардың жинақ шоттарына банкішілік аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі

3.4	Өзге банктер клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер):			
3.4.1.	«Күнбе күнгі» валюталандыру күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.4.2.	валюталандырудың алдағы күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.5.	кредит қаражатын аудару (төлемдер)	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.6.	бюджетке (зейнетақы және әлеуметтік аударымдар) аударымдар (төлемдер)	0 %	10%	операция сомасына карамастан, әрбір төлем құжатына <i>сонымен қатар валюталандырудың алдағы күнгі аударымы деп валюталандыру күніне дейін Алматы уақытымен 18:00-ге дейінгі төлем құжатының аударымы танылады</i>
3.7.	мерзімді аударымдар (Банкте мүмкіндік болған жағдайда орындауға төлем құжатын қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде)	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі мерзімді аударымдарға төлем тапсырмалары Алматы уақытымен сағат 09:00-ден 16:00-ге дейін қабылданады
3.8.	Банкпен төлем тапсырысы орындауға қабылданғаннан кейін Клиентпен төлем нұсқаулықтарын өзгерту	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.9.	Клиентпен берілген өтінімге сәйкес шығыс төлемдерін жүргізгенде тергеулерді орындау*	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.10.	төлем құжатын жою	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.11.	Қазақстан Республикасынан тыс ұлттық валютадағы (теңге) сыртқы аударымдар:			

3.11.1.	SHA/BEN	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан есептеледі
3.11.2.	OUR	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан есептеледі
3.12.	төлемді қайтарып алу, төлем нұсқауларын орындау, төлем тағдыры туралы сұрау	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.13.	«Занды тұлғалар үшін Интернет-банкинг» жүйесі арқылы жүргізілетін өзге банктер клиенттерінің пайдасына аударымдар:			
3.13.1.	«Күнбе күнгі» валюталандыру күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге	аударым сомасынан есептеледі
3.13.2.	валюталандырудың алдағы күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге	аударым сомасынан есептеледі
3.13.3.	кредит қаражатын аудару (төлемдер)	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.13.4.	бюджетке аударымдар (төлемдер), зейнетақы және әлеуметтік аударымдар)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге	операция сомасына қарамастан, әрбір төлем құжатына <i>сонымен қатар валюталандырудың алдағы күнгі аударымы деп валюталандыру күніне дейін Алматы уақытымен 18:00-ге дейінгі төлем құжатының аударымы танылады</i>
3.13.5.	мерзімді аударымдар (Банкте мүмкіндік болған жағдайда орындауға төлем құжатын қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге	аударым сомасына есептеледі Мерзімді аударымға төлем тапсырыстары Алматы уақыты бойынша сағат 09:00 бастап 16:00 дейін қабылданады

3.13.6.	Банкпен төлем тапсырысы орындауға қабылданғаннан кейін Клиентпен төлем нұсқаулықтарының өзгерту	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.13.7.	Клиентпен берілген өтінімге сәйкес шығыс төлемдерін жүргізгенде тергеулерді орындау*	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.13.8.	төлем құжатын жою	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.14.	Аударымдарды (төлемдерді) жинау және өңдеу:			
3.14.1.	қағаз тасымалындағы тізілімді ұсынумен (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	5 000 теңге (жеке төленетін аударым тарифі есебіңсіз)	әрбір төлем құжатына
3.14.2.	электрондық тасымалдағы тізілімді ұсынумен (оның ішінде ҚҚС)	әрбір төлем құжатына	5 000 теңге (жеке төленетін аударым тарифі есебіңсіз)	әрбір төлем құжатына
3.14.3.	өзге	0 теңге	10%	
4.	ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
4.1.	Банкте Клиенттің есебіне қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 теңге	10%	аударым сомасынан есептеледі
4.2.	SWIFT жүйесі бойынша шетел валютасындағы халықаралық аударымдар:			
4.2.1.	ақша алушының есебіне (SHA,BEN)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000)	аударым сомасынан
4.2.2.	ақша жөнелтушінің есебіне (OUR)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000)	аударым сомасынан

4.2.3.	ақша жөнелтушінің есебіне кепілдендірілген төлем (GOUR)	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000)	аударым сомасынан
4.3.	ресей рубліндегі SWIFT халықаралық аударымдар	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге	аударым сомасынан
4.4.	шетел валютасындағы банкішілік аударымдар	0 %	10% (min. 0 тенге, max. 500 000 тенге	аударым сомасынан
4.5.	төлемді қайтарып алу, төлем нұсқауларын орындау, төлем тағдыры	0 %	100 000 тенге	әрбір төлем құжатына
4.6.	Клиентпен берілген өтінімге сәйкес шығыс төлемдерін жүргізгенде тергеулерді орындау*	0 теңге	100 000 тенге	әрбір төлем құжатына
4.7.	төлем құжатын жою	0 тенге	100 000 тенге	әрбір төлем құжатына
4.8.	шетел валютасындағы аударымдар бойынша SWIFT көшірмелерін ұсыну (2 жылға дейін) (оның ішінде, ҚҚС)	0 тенге	50 000 тенге	әрбір құжаттың көшірмесіне
4.9.	шетел валютасында келіп түскен аударымдарды қайтару	0 %	10%	аударым сомасынан
4.10.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары бойынша төлем деректемелерін нақтылау:			
4.10.1.	ТМД елдері валютасындағы аударым операциялары (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	клиенттің жазбаша сұрауы негізінде әрбір төлем құжатына

4.10.2.	ТМД елдері валюталарынан басқа аударым операциялары бойынша (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	клиенттің жазбаша сұрауы негізінде әрбір төлем құжатына
4.11.	аударым, валюталардың өзге түрлері (АҚШ долларынан, еуродан және ТМД елдеріне валюталарынан басқа)	0 %	10%	аударым сомасынан
4.12.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	
5.	АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ			
1) айырбастау қызметтер өтінім беру сәтіне Клиенттің ағымдағы шотында ақшаның қажетті сомасы болуы шартында көрсетіледі. 2) тарифтерде белгіленген ең аз мөлшер кредиттерді және кредиттер бойынша сыйақыны өтеу мақсатында Клиентпен валютаны айырбастауға таратылмайды. 3) осы тараудың 5.2-тармағы бойынша комиссия айырбасталатын (сатылатын) валютадан есептеледі. 4) комиссия теңгеде алынады, қайта есептеу операция жүргізу күніне «Қазақстан қор биржасы» АҚ бағамы бойынша жүргізіледі.				
5.1.	Банкте Клиент шотына ақшаны есепке алған кезде қолма қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату:			
5.1.1.	валюталандырудың "күнбе күнгі" күнімен өтінім Алматы уақытымен 9:00-ден 16:00 дейін келіп түскен жағдайда	0 %	10%	операция жүргізген күнге Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.1.2.	«екінші валюталандырудың операциялық күні" күнімен	0 %	10%	операция жүргізген күнге Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.2.	шетел валютасын өзге шетел валютасына айырбастау	0 %	10%	Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан

5.3.	айырбастауға өтінім Алматы уақытымен 16:00-ден 18:00-ге дейін түскен жағдайда (Банкте мүмкіндік болған жағдайда)	0 %	10%	Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.4.	айырбастауға өтінімді бұзу (оның ішінде, ҚҚС)	0 %	10%	айырбастау сомасынан
5.5.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	
6.	ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ			
6.1.	есептік тіркеуге жатпайтын 50 мың АҚШ долларынан аса сомаға валюталық шартты (келісім-шарт) валюталық бақылауға қабылдау (келісім-шарт сомасын АҚШ долларына қайта есептеу валюталық шарт (келісім-шарт) жасасу күніне валюта айырбастау нарықтық бағамын пайдаланумен жүргізіледі (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шарттың төлеміне жатады
6.2.	ҚР заңнамасымен белгіленген мерзімде келісім-шарттың есептік номерін беру (2 жұмыс күнде) (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	қызмет көрсету сәтіне төленуге жатады (келісім-шарттың есептік номерін ұсынған шартта) әрбір өтінімге
6.3.	Клиентпен өтінім берілген күні келісім-шарттың есептік номерін беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
6.4.	келісім-шарттың есептік номерімен келісім-шартқа өзгертулер мен толықтыруларды қабылдау және өңдеу (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	келісім-шартқа әрбір өзгерту және/немесе толықтыру үшін төленуге жатады, МТ-111 хабарламасы форматында ҚР Ұлттық Банкіне жөнелтілуге жататын ақпарат

6.5.	келісім-шартты Клиенттің өтініші бойынша есептік тіркеуден алып тастау (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	өтінім берген кезде төленуге жатады
6.6.	өзге банктің қызметіне ауысуға байланысты келісім-шартты Клиенттің өтініші бойынша есептік тіркеуден алып тастау (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	өтінім берген кезде төленуге жатады
6.7.	бұрын есептік тіркеуден алып тасталған келісім-шартты есептік тіркеуге қайтадан қабылдау (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	қызмет көрсету сәтіне төленуге жатады
6.8.	бір келісім-шарт бойынша жүргізілген төлемдер туралы хабарлама беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	әрбір хабарламаға төленуге жатады
6.9.	валюталық бақылау мәселелері бойынша клиенттің сұрауы бойынша жауап әзірлеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	өтінім берген кезде әрбір жауапқа төленуге жатады (әрбір анықтамаға)
6.10.	есептік тіркеуден алып тасталған келісім-шарт бойынша жүргізілген төлемдер туралы хабарлама беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	әрбір хабарламаға төленуге жатады
6.11.	Келісімнің есептік номерін алуға өтінім ресімдеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	әрбір өтінімге төленуге жатады
6.12.	Клиентке поштамен құжаттарды және бейрезидентпен міндеттемелердің орындалуын растайтын немесе репатриация мерзімін өзгертетін ақпаратты ұсыну туралы жазбаша сұрау жөнелту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	әрбір сұрауға төленуге жатады

6.13.	Клиенттің өтініші негізінде валюталық бақылау құжаттарының дубликатын беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	1 параққа
6.14.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	
7.	ЭЛЕКТРОНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕР			
1) Шартқа қол қойылған айда «Заңды тұлғалар үшін Интернет-Банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (абоненттік төлем) - алынбайды.				
2) «Заңды тұлғалар үшін Интернет-Банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (абоненттік төлем) – аударым операциялары үшін комиссиялық сыйақыдан басқа алынады.				
3) «Заңды тұлғалар үшін Интернет-Банкинг" жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (абоненттік төлем) Клиенттің Банк филиалында ашқан шоттар санына қарамастан бір шоттан ғана ай сайын шығынға жазылады.				
7.1.	«Заңды тұлғалар үшін интернет-банкинг» жүйесі бойынша электрондық-банктік қызмет көрсету			
7.1.1.	"Заңды тұлғалар үшін интернет-банкинг" жүйесінде ай сайын қызмет көрсету (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	ағымдағы шоттарды жүргізгені үшін тарифке қосымша
7.1.2.	"Заңды тұлғалар үшін интернет-банкинг" жүйесіне қосу (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	бір жолғы комиссияны қосуға өтінім берген кезде төленуге жатады
7.1.3.	токенді ауыстырған (жоғалуы/бұзылуы себебінен және т.б.) жағдайда «Заңды тұлғалар үшін интернет-банкинг» жүйесіне қайта қосу (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	бір жолғы комиссияны қосуға өтінім берген кезде төленуге жатады

7.1.4.	"Заңды тұлғалар үшін интернет-банкінг" жүйесінде банктік шот жүргізу	0 теңге	500 000 теңге	ай сайын әрбір шотқа
7.1.5.	клиенттің кінәсінен электрондық кілт (e-token) кілт жоғалған/бұзылған және т.б. жағдайда ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	бір жолғы комиссия әрбір кілтке қызмет көрсеткенге дейін төленуге жатады
7.1.6.	сертификат шығару/қайта шығару (электрондық цифрлық қол) (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	әрбір сертификатқа
7.1.7.	өзге	0 теңге	5 000 000 теңге	
8.	КЕПІЛДІКТЕР			
8.1	кепілдікті техникалық шығару	0 %	30%	кепіл сомасынан
8.2.	қамтамасыз етуге тендерлік кепілдік ұсыну (жабық кепілдік)	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	кепіл сомасынан/немесе жылдық (кредит желісі/жеке кепіл шарты аясында)
8.3.	қамтамасыз етуге міндеттемелерді орындауға тендерлік кепілдік ұсыну (жабық кепілдік)	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	кепіл сомасынан/немесе жылдық (кредит желісі/жеке кепіл шарты аясында)
8.4.	бланктік тендерлік кепілді ұсыну	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	кепіл сомасынан/немесе жылдық (кредит желісі/жеке кепіл шарты аясында)
8.5.	болашақта келіп түсетін ақша кепіліне тендерлік кепілдік ұсыну	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	кепіл сомасынан/немесе жылдық (кредит желісі/жеке кепіл шарты аясында)
8.6.	кепіл шарттарын өзгерту	0 теңге	25 000 000 теңге	әрбір кепілге
8.7.	бенефициарға сұрау жөнелту жолымен кепілді жою (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	25 000 000 теңге	тариф халықаралық кепілге қатысты қолданылмайды

8.8.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	
9.	ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ			
9.1.	банктік қарыз/кредит желісін ұсыну	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
9.2.	банктік қарыз/кредит желісін ұйымдастыру	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
9.3.	банктік қарыз/кредит желісін алуға өтініштер мен құжаттарды қарау	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
9.4.	Қарыз алушының өтініші негізінде кредиттеу шарттарын өзгерту:			
9.4.1.	сыйақы мөлшерлемесін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.2.	қарыз валютасын өзгерту	0 теңге	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
9.4.3.	төлем кестесі бойынша төлем күнін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.4.	кесте бойынша ұзартуды ұсыну	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.5.	кредит желісі бойынша қолжетімді кезеңді өзгерту	0 теңге	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
9.4.6.	қарыз мерзімін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.7.	банктік қарыз шарты бойынша бірлесіп қарыз алушыны шығару/ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.8.	банктік қарыз шарты бойынша кепіл берушіні ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	

9.4.9.	ұсынылған банктік қарызға қызмет көрсету аясында кепіл мәнін ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.10.	кепіл мәнін босату (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
9.4.11.	кепіл шартында шарттарды өзгерту (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
9.5.	құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларын уақытша беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
9.6.	құқық белгілеуші құжаттардың көшірмелерін беру *	0 теңге	200 000 теңге	
9.7.	кепілдік қамтамасыз ету және кепіл құжаттарын ресімдеу бойынша мерзімді ұзарту*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.	Клиенттің өтініші бойынша кез келген анықтаманы/хаттарды/құжаттарды ұсыну, шаралар өткізу:			
9.8.1.	Қарыз алушының өсімді алып тастау туралы өтінішін қарау	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.2.	ұсынылған банктік қарыз аясында құзырлы органдарға ұсыну үшін кепіл мәнінен ауыртпалықты алып тастау туралы хаттың немесе сенімхаттың дубликатын беру*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.3.	ұсынылған банктік қарыз аясында қарыз берешегінің барлығы (жоқтығы) туралы анықтама беру*	0 теңге	200 000 теңге	

9.8.4.	қарыз алушының/кепіл берушінің өтініші негізінде ұсынылған банктік қарыз аясында Банктің осындай қайта кепілге қажетті мүліктің қайта кепіліне құжаттар және келісім беруі*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.5.	ұсынылған банктік қарыз аясында Банктің пайдасына кепіл құқығын сақтаумен Банктің кепіл мәнін иелігінен шығаруға қарыз алушының/кепіл берушінің өтінішін қарауы*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.6.	ұсынылған банктік қарыз аясында Банктің пайдасына кепіл құқығын сақтаумен Банктің кепіл мәнін ұсынуға немесе үшінші тұлғаға пайдалануға беруге келісім ұсынуы туралы қарыз алушының өтінішін қарауы*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.7.	кепілдік қамтамасыз ету аумағында жүргізілген қайта жоспарлауды, құрылысты, жанама құрылысты заңдастыруға жеке тұлғаның тұратын жері бойынша қарыз алушының тіркеуге (тіркеуден алуға) келісімі туралы өтінішін қарауы*	0 теңге	200 000 теңге	

9.8.8.	ұсынылған банктік қарыз аясында құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларын қайтару мерзімін ұзарту туралы Қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.9.	құрылысты/қайта жоспарлауды заңдастыруға Банктің хат-келісім беруі*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.10.	кепіл мәні болып табылатын жылжымайтын тұрғын үй қорынан шығаруға Банктің келісім беруі туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.11.	Банктің кепіл ұстаушы болып табылатындығын және құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқалары Банкте екендігін растайтын хат беруі*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.12.	кепіл мәні болып табылатын жылжымайтын мүліктің тұрған жері бойынша тіркеуге (тіркемеге) Банктің хат-келісім беруі*	0 теңге	200 000 теңге	
9.8.13.	ұсынылған банктік қарыз аясында Банктік қарыз шартының және/немесе Кепіл шартының дубликаттарын/көшірмелерін ұсыну туралы Қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	

9.8.14.	ұсынылған банктік қарызға қызмет көрсету аясында кепіл мәніне құқық белгілеуші құжаттардың көшірмелерін Банктің ұсынуы туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
9.9.	жылжымайтын мүлік нысандары бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттардың белгіленген ұсыну мерзімін бұзу*	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.10.	өтінім бойынша Кредит бюросына қарыз бойынша ақпаратты жаңарту*	0 теңге	200 000 теңге	
9.11.	өзге	0 теңге	200 000 теңге	
10.	БАНКТІҢ ӨЗГЕ КОМИССИЯЛАРЫ			
10.1.	ағымдағы шоттардың және төлем құжаттарының үзінді-көшірме дубликаттарын беру*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
10.2.	9-тарауға қатысты анықтамалардан басқа клиенттің өтініші бойынша кез келген анықтаманы беру «Қарыз операциялары»*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
10.3.	пошта шығындары*	0 теңге	1 000 000 теңге	әрбір құжатқа
10.4.	мұрағаттан-күн құжаттарының көшірмелерін беру*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
10.5.	валюта бағамдары бойынша клиенттердің сұрауларына жауаптар*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
10.6.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем құжатын және өзге құжатты ресімдеу (оның ішінде, ҚҚС):			

10.6.1.	төлем тапсырысы/ордер теңгеде	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа
10.6.2.	айырбастауға өтінім	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа
10.6.3.	шетел валютасындағы аударымға өтінім	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа
10.7.	өзге	0 теңге	1 000 000 теңге	әрбір құжатқа
11.	СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР:			
11.1.	сейфтің жалы (ҚҚС есебімен):	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.1.1.	шағын сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.1.2.	орташа сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.1.3.	үлкен сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.2.	ақшаны жауапты сақтауға қабылдаумен сейфті жалға алу (ҚҚС есебімен)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.3.	кілттің дубликатын әзірлеу/құлыпты ауыстыру (ҚҚС есебімен)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.4.	жеке сейфті мәжбүрлі ашқан кезде банк қоймасында клиенттің мүлкін сақтау (ҚҚС есебімен)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.4.1.	1 айға дейін	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.4.2.	1 айдан аса	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.5.	клиенттің кінәсінен кілт бұзылған немесе жоғалған жағдайда сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін комиссия (ҚҚС есебімен)	0 теңге	1 000 000 теңге	

12.	ИМПОРТ АККРЕДИТИВТЕРІ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН			
12.1.	аккредитив ашу (аккредитив ашуға кредит желісі аясында қолма қол ақшасыз қаржыландыру лимитін пайдаланғаны үшін)	жылдық 1% 0,2% қадамдық ұлғаюмен	жылдық 5%	Аккредитив сомасынан есептеледі. Аккредитив шығару сәтіне біруақытта немесе Банктің уәкілетті органымен белгіленген нақты мерзімділікпен төленуге жатады. Комиссия мөлшері мен төлем тәртібі Банктің уәкілетті органымен белгіленеді.
12.2.	аккредитив қою (техникалық шығарылым)	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 90 000 теңге/500 АҚШ долларынан аспайды	аккредитив сомасынан
12.3.	міндеттемелерді орындау:			
12.3.1.	аккредитив шарттарын өзгерту бойынша ¹	9 000 теңге/50 АҚШ доллары		әрбір өзгерткені үшін
12.3.2.	құжаттарды тексеру бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШдоллары	0,2%, бірақ 180 000 теңгеден/1000 АҚШ долларынан аспайды	төлем сомасынан (құжаттардың әрбір пакетіне)
12.4.	аккредитив бойынша төлем	мин. 9 000 теңге/50 АҚШ доллары	0,2%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	төлем сомасынан
12.5.	құжаттардағы айырмашылықтарды анықтау (оның ішінде ҚҚС)	9 000 теңге/50 АҚШ доллары		айырмашылықтармен әрбір құжатқа. осы Ереженің 11.3.2-тармағы бойынша комиссияға қосымша қолданылады
12.6.	жөнелтілетін құжаттар пакетін әзірлеу және/немесе жөнелту (оның ішінде ҚҚС)	5 400 теңге + курьерлік шығындар/ 30 АҚШ доллары + courier charges		

12.7.	оның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін аккредитивті жою (оның ішінде ҚҚС)	18 000 теңге/100 АҚШ доллары		клиенттің өтініші бойынша
12.8.	трансферабельді аккредитивті аудару	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	аккредитив сомасынан
¹ Соманы және/немесе аккредитив мерзімін ұлғайту комиссия есептеуге дербес аккредитив шығару ретінде қарастырылады.				
13.	ЭКСПОРТ АККРЕДИТИВТЕРІ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ПАЙДАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН			
13.1.	міндеттемелерді орындау:			
13.1.1.	аккредитивті растау бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	аккредитив сомасынан
13.1.2.	аккредитив өзгерістерін растау бойынша	9 000 теңге/50 АҚШ доллары		әрбір растауға
13.1.3.	құжаттарды тексеру бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,2%, бірақ 180 000 теңгеден/1000 АҚШ долларынан аспайды	төлем сомасынан (құжаттардың әрбір пакетіне)
13.2.	құжаттардағы айырмашылықтарды анықтау (оның ішінде ҚҚС)	9 000 теңге/50 АҚШ доллары		айырмашылықтармен әрбір құжатқа. Осы Ереженің 12.1.3-тармағы бойынша комиссияға қосымша қолданылады
13.3.	жөнелтілетін құжаттар пакетін әзірлеу және/немесе жөнелту (оның ішінде ҚҚС)	5 400 теңге + курьерлік шығындар/ 30 АҚШ доллары + courier charges		
13.4.	оның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін аккредитивті жою (оның ішінде ҚҚС)	18 000 теңге/100 АҚШ доллары		клиенттің өтініші бойынша

13.5.	құжаттарға негодация жүргізу бойынша міндеттемелерді орындау	жылдық 1% 0,2% қадамдық ұлғаюмен	жылдық 5%	Құжаттар сомасынан есептеледі. Құжаттардың негодациясы сәтіне біруақытта немесе Банктің уәкілетті органымен белгіленген нақты мерзімділікпен төленуге жатады. Комиссия мөлшері мен төлем тәртібі Банктің уәкілетті органымен белгіленеді.
13.6.	SWIFT хабарламаны растау бойынша (оның ішінде ККС)	1 500 теңге/10 АҚШ доллары		әрбір хабарламаға
13.7.	аккредитивті растағаны үшін	жылдық 1% 0,2% қадамдық ұлғаюмен	жылдық 5%	Аккредитив сомасынан есептеледі. Аккредитивті растау сәтінен біруақытта немесе Банктің уәкілетті органымен белгіленген нақты мерзімділікпен төленуге жатады. Комиссия мөлшері мен төлем тәртібі Банктің уәкілетті органымен белгіленеді.
14.	ҚҰЖАТТАМАЛЫҚ ИНКАССО			
14.1.	төлеушіге құжаттамалық инкассоны растау	18 000 теңге/100 АҚШ доллары		
14.2.	оларды құптауға/төлемге қарсы беруге төлем/тауаржанама құжаттарын құжаттамалы инкассоға қабылдау	мин.5 400 теңге/30 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 54 000 теңгеден/300 АҚШ долларынан аспайды	операция сомасынан
14.3.	құжаттамалы инкассо бойынша төлемдер	мин. 9 000 теңге/50 АҚШ доллары	0,2%%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	операция сомасынан
14.4.	инкассалық тапсырма шарттарын өзгерту (оның ішінде, ҚКС)	5 400 теңге/30 АҚШ доллары		әрбір өзгерткені үшін

14.5.	төлем/тауаржанама құжаттар пакетін әзірлеу және (немесе) беру (оның ішінде, ҚҚС)	5 400 теңге + курьерлік шығындар/30 АҚШ доллары + courier charges		
14.6.	клиентке төленбеген құжаттарды қайтару (оның ішінде, ҚҚС):			
14.6.1.	векселді жоққа шығарусыз	5 400 теңге + нақты шығындар/30 АҚШ доллары + actual costs		
14.6.2.	векселді жоққа шығарумен	7 200 теңге + нақты шығын/40 АҚШ доллары+ actual		
14.7.	құжаттамалы инкассо бойынша қағаздарды сақтау (оның ішінде, ҚҚС)	1 800 теңге/10 АҚШ доллары		тоқсанға
15.	ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ИМПОРТ КЕПІЛДІКТЕРІ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН			
15.1.	кепілдік ашу (кепіл ашуға кредит желісі аясында қолма қол ақшасыз қаржыландыру лимитін пайдаланғаны үшін)	жылдық 0,5% 0,2% кадамдық ұлғаюмен	жылдық 5 %	Кепіл сомасынан есептеледі. Кепіл шығару сәтіне біруақытта немесе Банктің уәкілетті органымен белгіленген нақты мерзімділікпен төленуге жатады. Комиссия мөлшері мен төлем тәртібі Банктің уәкілетті органымен белгіленеді.
15.2.	Кепілдік қою (техникалық шығарылым)	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	кепіл сомасынан
15.3.	Міндеттерді орындау:			
15.3.1.	халықаралық кепіл шарттарын өзгерту бойынша	9 000 теңге/50 АҚШ доллары		әрбір өзгерткені үшін
15.3.2.	төлемге тіркелетін талап құжаттарын тексеру бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,2%, бірақ 180 000 теңгеден/1000 АҚШ долларынан аспайды	талап сомасынан
15.4.	кепілдік бойынша төлем жүргізу	мин. 9 000 теңге/USD 50	0,2%, бірақ 180 000 теңгеден/1000 АҚШ долларынан аспайды	төлем сомасынан

15.5.	жөнелтілетін құжаттар пакетін әзірлеу және/немесе жіберу (оның ішінде ҚҚС)	мин. 5 400 теңге + курьерлік шығындар макс. 30 АҚШ доллары+courier charges		
15.6.	оның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін халықаралық кепілді жою (оның ішінде ҚҚС)	18 000 теңге/100 АҚШ доллары		клиенттің өтініші бойынша
Халықаралық кепіл сомасын және/немесе мерзімін ұлғайту комиссия есептеуге дербес кепіл шығару ретінде қаралады				
16.	ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ЭКСПОРТ КЕПІЛДІКТЕРІ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ПАЙДАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН			
16.1.	міндеттерді орындау:			
16.1.1.	кепілді келісу бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,15%, бірақ 90 000 теңгеден/500 АҚШ долларынан аспайды	кепіл сомасынан
16.1.2.	кепілді өзгертуді келісу бойынша			әрбір өзгерткені үшін
16.1.3.	төлемге тіркелетін талап құжаттарын тексеру бойынша	мин. 18 000 теңге/100 АҚШ доллары	0,2%, бірақ 180 000 теңгеден/1000 АҚШ долларынан аспайды	талап сомасынан
16.2.	жөнелтілетін құжаттар пакетін әзірлеу және/немесе жіберу (оның ішінде ҚҚС)	5 400 теңге + курьерлік шығындар/ 30 АҚШ доллары + courier charges		
16.3.	оның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін халықаралық кепілді жою (оның ішінде ҚҚС)	18 000 теңге/100 АҚШ доллары		клиенттің өтініші бойынша
16.4.	SWIFT хабарламаны келісу бойынша (оның ішінде ҚҚС)	1 500 теңге /10 АҚШ доллары		әрбір хабарламаға
17.	ҚАРЖЫ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ҰЙЫМДАСТЫРУ ҚЫЗМЕТТЕРІ/МӘМІЛЕНІ ҚҰРЫЛЫМДАУ			

17.1.	мәмілені құрылымдау (оның ішінде ҚҚС)	жылдық 0,03% 0,2% қадамдық ұлғаюмен	жылдық 5%	Мәміле сомасынан біруақытта. Мәмілені құрылымдау деп Банкпен клиентке Банк арқылы жүргізуге болжанатын Банктің тиісті ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Саудалай қаржыландыру бойынша мәмілені құжаттамалы ресімдеуде оңтайлы/аса тиімді және өзге шарттарда сипаттау бөлігіндегі кеңестік қызметтер көрсету түсіндіріледі.
17.2.	міндеттемелерді өтеу белгіленген кестесін өзгерту немесе Саудалай қаржыландырудың шығарылған аспаптары бойынша оларды мерзімінен бұрын өтеу бойынша қаржылық қызметтер (оның ішінде ҚҚС)	36 000 теңге/200 АҚШ доллары		
17.3.	қаржыландыру/растау бойынша шетелбанкінен ұсыныстар алғаннан кейін қаржыландыруды іздестіруге бұрын берілген өтінімді жою (оның ішінде ҚҚС)	90 000 теңге/500 АҚШ доллары		
18.	КЛИЕНТТЕРДІҢ WEB –САИТТАРЫН БАНКТІҢ ПРОЦЕССИНГТІК ЖҮИЕСІНЕ ҚОСУ КЕЗІНДЕ ИНТЕРНЕТ ЭКВАИРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ «ООО РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ» КОМПАНИЯСЫ АРҚЫЛЫ ТЕХНИКАЛЫҚ ҚОЛДАУ:			
18.1.	«Банк Kassa Nova» АҚ төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілетін төлемдер	0%	40%	транзакция сомасынан
18.2.	өзге банктердің төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілетін төлемдер	0%	40%	транзакция сомасынан
18.3.	төлем парағын қосу	0 теңге	1 000 000 теңге	
18.4.	өзге	0%	40%	

19.	КЛИЕНТТЕРДІҢ WEB –САЙТТАРЫН БАНКТІҢ ПРОЦЕССИНГТІК ЖҮИЕСІНЕ ҚОСУ КЕЗІНДЕ ИНТЕРНЕТ ЭКВАИРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ СЕРІКТЕС КОМПАНИЯ АРҚЫЛЫ ТЕХНИКАЛЫҚ ҚОЛДАУ:			
19.1.	«Банк Kassa Nova» АҚ төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілетін төлемдер	0%	40%	транзакция сомасынан
19.2.	өзге банктердің төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілетін төлемдер	0%	40%	транзакция сомасынан
19.3.	төлем парағын қосу	0 теңге	1 000 000 теңге	
19.4.	өзге	0%	40%	
20.	САУДА ЭКВАИРИНГІ БОИЫНША ҚЫЗМЕТТЕР:			
20.1.	төлем карточкалары (POS-терминал) қызметіне жабдық орнату, оның ішінде ҚҚС	0%	100 000 теңге	әрбір терминалға
20.2.	Visa, MasterCard төлем карточкалары бойынша әрбір жүргізілген операцияға комиссия (POS–терминал арқылы, Банкпен Коммерсантқа берілген)	0%	40%	әрбір транзакцияға
20.3.	«Банк Kassa Nova» АҚ төлем карточкаларын пайдаланумен төлемдер	0%	40%	
20.4.	өзге банктердің төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілетін төлемдер	0%	40%	

20.5.	Банкпен Коммерсантқа берілген әрбір POS-терминал бойынша төлемдерге қызмет көрсеткені үшін комиссия:			
20.5.1.	ай сайынғы айналым 1 000 000 теңгеден аса	0%	40% + 500 000 теңге	әрбір транзакцияға
20.5.2.	ай сайынғы айналым 500 000 теңгеден аса 500 000 теңге, бірақ кемінде 1 000 000 теңге	0%	40% + 500 000 теңге	әрбір транзакцияға
20.5.3.	ай сайынғы айналым кемінде 500 000 теңге немесе айналым жоқ	0%	40% + 500 000 теңге	әрбір транзакцияға

**«Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге
№ 4 Қосымша**

ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР БОЙЫНША БАНКТІК ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУГЕ (әрі қарай осы Ереженің мәтіні бойынша - Клиенттер)

МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРДІҢ ЖӘНЕ Т А Р И ФТЕРДІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

№ п/	Операция түрі	тарифтің ең төменгі мөлшері	тарифтің ең жоғарғы мөлшері	ескерту
А	1	2	3	4
1.	БАНКТІК ШОТТАРДЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ			
	Ағымдағы шот ашылған айда шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы – алынбайды			
1.1.	Ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	комиссия өтінімде көрсетілген шоттар санына қарамастан филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде алынады
1.2.	эскроу-шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	комиссия өтінімде көрсетілген шоттар санына қарамастан филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде алынады
1.3.	Ұлттық және шетел валютасында жинақ шотын ашу	0 теңге	100 000 теңге	
1.4.	Ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шотты жүргізу:			
1.4.1.	шот бойынша қозғалыс болған жағдайда ағымдағы шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	ай сайын әрбір шотқа

1.4.2.	ай ішінде қозғалыссыз ағымдағы шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге (егер қалдық сомасы кемінде 2 000 KZT – қалдық сомасы)	ай сайын әрбір шотқа
1.5.	эскроу-шотты жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	ай сайын, шот бойынша қозғалыстың болуына қарамастан
1.6.	жинақ шотын жүргізу	0 теңге	100 000 теңге	
1.7.	операция жүргізу шамасына қарай шот бойынша үзінді-көшірме ұсыну	0 теңге	100 000 теңге	әрбір 10 параққа
1.8.	көшірменің дубликатын беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 теңге, 10 парақтан көп + 100 теңге әрбір параққа	
1.9.	Ұлттық және шетел валютасында ағымдағы шотты жабу (оның ішінде, ҚҚС):			
1.9.1.	ҚР заңнамасына сәйкес Банктің бастамасы бойынша	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа
1.9.2.	Клиенттің бастамасы бойынша	0 теңге	100 000 теңге; егер қалдық сомасы кемінде 2 000 теңге– қалдық сомасы	әрбір шотқа
1.10.	эскроу – шотты жабу	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа
1.11.	жинақ шотын жабу	0 теңге	100 000 теңге	әрбір шотқа
2.	КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР			
2.1.	Ұлттық және шетел валютасындағы қассалық операциялар:			
2.1.1.	жергілікті уақыт бойынша 09:00-ден 16:00-ге дейін қолма қол ақшаны (банкноталарды) қабылдау және есепке алу	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі

2.1.2.	инкассирленген ақшаны қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.3.	монеталарды қабылдау және қайта есептеу	0 %	10 %	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.4.	қосарлы қайта есептеу	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.5.	Қолма қол ақша беру:			
2.1.5.1.	ағымдағы шоттан	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.5.2.	жинақ шотынан	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.1.5.3.	алдын ала «өтініммен» және «өтінімсіз»	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.2.	банкноталардың түпнұсқалылығын тексеру	0 теңге	1 000 теңге	1 банкнотаға
2.3.	банкноталар мен монеталарды ұсақтау	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.4.	ескі банкноталарды (теңге) айырбастау	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
2.5.	Банкте ірі банкнота мен монеталарды ұсағына айырбастау және керісінше	0 %	10%	комиссия операция жүргізген кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі

2.6.	Клиенттің алдын-ала төлемі бойынша тапсырыс берген қолма қол ақшаны алудан бас тартуына байланысты кассалық операцияны тоқтату (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	тапсырылған сомадан есептеледі
3.	ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
3.1.	Банкте Клиенттің шотына қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.2.	Клиенттер арасындағы банкішілік аударымдар (осы Ереженің 3.3-тармағынан басқа)	0 теңге	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.3.	жеке тұлғалардың жинақ шоттарына банкішілік аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.4.	Өзге банктер клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер):			
3.4.1.	валюталандырудың «күнбе күнгі» күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.4.2.	валюталандырудың алдағы күнімен	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан есептеледі
3.5.	кредит қаражатының аударымдары (төлемдер)	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі

3.6.	бюджетке зейнеткерлік және әлеуметтік аударымдар) аударымдар (төлемдер)	0 %	10%	операция сомасына қарамастан, әрбір төлем құжатына <i>сонымен қатар валюталандырудың алдағы күні аударымы деп валюталандыру күніне дейін клиенттің Алматы уақыты бойынша 18-00 дейінгі төлем құжатына сәйкес аударымы танылады</i>
3.7.	мерзімді аударымдар (Банкте орындауға мүмкіндік болса төлем құжатын орындауға қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде)	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі мерзімді аударымдарға төлем тапсырыс Алматы уақытымен сағат 09:00-ден 16:00-ге дейін қабылданады
3.8.	клиенттің Банк төлем тапсырысын орындауға қабылдағаннан кейін төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	10%	аударым сомасынан есептеледі
3.9.	клиентпен берілген өтінімге сәйкес шығыс төлемін жүргізген кезде тергеуді орындау*	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.10.	төлем құжатын жою	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
3.11.	Қазақстан Республикасынан тыс ұлттық валютадағы (теңге)сыртқы аударымдар:			
3.11.1.	SHA/BEN	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан есептеледі
3.11.2.	OUR	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан есептеледі
3.12.	төлемді кері қайтару, төлем нұсқаулықтарын өзгерту, төлем тағдыры туралы сұрау	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына

3.13.	Аударымдарды (төлемдерді) жинақтау және өңдеу:			
3.13.1.	қағаз тасымалында тізілім ұсынумен (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	5 000 теңге (жеке төленетін аударымға тариф есебінсіз)	әрбір төлем құжатына
3.13.2.	электрондық тасымал тізілім ұсынумен (оның ішінде, ҚҚС)	әрбір төлем құжатына	5 000 теңге (жеке төленетін аударымға тариф есебінсіз)	әрбір төлем құжатына
3.14.	өзге	0 теңге	10%	
4.	ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
4.1.	Банкте Клиенттің шотына қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 теңге	10%	аударым сомасынан есептеледі
4.2.	SWIFT жүйесі бойынша шетел валютасындағы халықаралық аударымдар:			
4.2.1.	ақша алушы есебінен (SHA,BEN)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан
4.2.2.	ақша жөнелтуші есебінен (OUR)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан
4.2.3.	ақша жөнелтушінің есебінен кепілді төлем (GOUR)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге	аударым сомасынан
4.3.	ресей рубліндегі SWIFT халықаралық аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000	аударым сомасынан
4.4.	«Western Union» жүйесі бойынша аударымдар:	төлем жүйесі тарифтері бойынша		
4.5.	«Юнистрим» жүйесі бойынша аударымдар:	төлем жүйесі тарифтері бойынша		
4.6.	«Золотая Корона» жүйесі бойынша аударымдар:	төлем жүйесі тарифтері бойынша		

4.7.	өзге жүйе бойынша аударымдар	төлем жүйесі тарифтері бойынша		
4.8.	шетел валютасындағы банкішілік аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	аударым сомасынан
4.9.	төлемді кері қайтару, төлем нұсқаулықтарын өзгерту, төлем тағдыры туралы сұрау	0 %	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
4.10.	клиентпен берілген өтінімге сәйкес шығыс төлемдерін жүргізген кезде тергеуді орындау *	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
4.11.	төлем құжатын жою	0 теңге	100 000 теңге	әрбір төлем құжатына
4.12.	шетел валютасындағы аударым операциялары бойынша SWIFT көшірмелерін беру (2 жылға дейін) (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	әрбір құжаттың көшірмесіне
4.13.	шетел валютасында келіп түскен аударымдар	0 %	10%	аударым сомасынан
4.14.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары бойынша төлем деректемелерін нақтылау:			
4.14.1.	ТМД елдері валютасындағы аударым операциялары бойынша (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	клиенттің жазбаша сұрауы негізінде әрбір төлем құжатына
4.14.2.	аударым операциялары бойынша ТМД елдері валюталарынан басқа (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	клиенттің жазбаша сұрауы негізінде әрбір төлем құжатына

4.15.	аударым, валюталардың өзге түрлеріне (АҚШ долларынан еуродан және ТМД елдері валюталарынан басқа)	0 %	10%	аударым сомасынан
4.16.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	
5.	АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ			
5) айырбастау жөніндегі қызметтер өтінім берілген сәтке Клиенттің шотында қажетті ақша сомасының болуы шартында көрсетіледі. 6) Тарифтерде белгіленген минимум кредиттерді және кредиттер бойынша сыйақыны өтеу мақсатында Клиентпен валютаны айырбастағанға таратылмайды. 7) осы тараудың 5.2-тармағы бойынша комиссия айырбасталатын (сатылатын) валютадан есептеледі. 8) комиссия теңгеде алынады, қайта есептеу операция жүргізілген күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ бағамы бойынша жүргізіледі.				
5.1.	Банкте Клиенттің шотына ақша есептеген кезде қолма қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату:			
5.1.1.	"Күнбе күнгі" валюталандыру күнімен өтінім Алматы уақыты бойынша 9:00-ден 16:00-ға дейін келіп түскен жағдайда	0 %	10%	операция жүргізу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.1.2.	валюталандырудың «екінші операциялық күні» күніне	операция жүргізу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан	10%	операция жүргізу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.2.	шетел валютасын өзге шетел валютасына айырбастау	0 %	10%	операция жүргізу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.3.	айырбастау өтінім Алматы уақыты бойынша 9:00-ден 16:00-ға дейін келіп түскен жағдайда (Банктің мүмкіндігі жағдайында)		10%	операция жүргізу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбастау сомасынан
5.4.	айырбастауға өтінімді жою (оның ішінде, ҚҚС)	0 %	10%	айырбастау сомасынан
5.5.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	

6. ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ				
6.1.	банктік қарыз/кредит желісін ұсыну	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
6.2.	банктік қарыз/кредит желісін ұйымдастыру	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
6.3.	банктік қарыз/кредит желісін алуға өтініш пен құжаттарды қарау	0%	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
6.4.	Қарыз алушының өтініші негізінде кредиттеу шарттарын өзгерту:			
6.4.1.	сыйақы мөлшерлемесін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.2.	қарыз валютасын өзгерту займа	0 теңге	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
6.4.3.	төлем кестесі бойынша төлем күнін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.4.	кесте бойынша төлемді ұзарту	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.5.	кредит желісінің қолжетімділігі кезеңін өзгерту	0 теңге	30%	Кредит аспабы сомасынан – кредит желісі лимитінен (КЖ) немесе Кредиттен
6.4.6.	қарыз мерзімін өзгерту	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.7.	банктік қарыз шарты бойынша бірлесіп қарыз алушыны шығару/ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.8.	банктік қарыз шарты бойынша кепіл берушіні ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.9.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында кепіл мәнін ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	

6.4.10.	кепіл мәнін босату (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
6.4.11.	кепіл шартындағы шарттарды өзгерту (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
6.5.	құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларын уақытша беру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
6.6.	құқық белгілеуші құжаттардың көшірмелерін ұсыну*	0 теңге	200 000 теңге	
6.7.	кепілдік қамтамасыз ету және кепіл құжаттарын ресімдеу мерзімін ұзарту*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.	Клиенттің өтініші бойынша кез келген анықтаманы/хаттарды/құжаттарды ұсыну, шаралар өткізу:			
6.8.1.	өсімді алып тастау туралы қарыз алушының өтінішін қарау	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.2.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында құзырлы органдарға ұсыну үшін кепіл мәнінен ауыртпалықты алып тастау туралы хаттың дубликатын немесе сенімхатын беру*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.3.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында қарыз берешегінің барлығы (жоқтығы) туралы анықтама беру*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.4.	қарыз берушінің/кепіл берушінің өтініші негізінде ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында осындай қайта кепіл үшін қажетті мүліктің және құжаттардың кепіліне Банктің келісім беруі*	0 теңге	200 000 теңге	

6.8.5.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында Банктің пайдасына кепіл құқығын сақтаумен кепіл мәнін иеліктен шығаруға Банктің келісім беруін ұсыну туралы қарыз алушының/кепіл берушінің өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.6.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында Банктің пайдасына кепіл құқығын сақтаумен кепіл мәнін жалға беруге немесе үшінші тұлғаға пайдалануға беруге Банктің келісім беруін ұсыну туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.7.	кепілдік қамтамасыз ету аумағында жүргізілген қайта жоспарлауды, құрылысты, жанама құрылысты заңдастыруға жеке тұлғаның тұратын жері бойынша тіркеуге (тіркеуден алуға) келісімі туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.8.	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларын қайтару мерзімін ұзарту туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.9.	құрылысты/қайта жоспарлауды заңдастыруға Банктің келісім-хатын беру*	0 теңге	200 000 теңге	

6.8.10	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларын қайтару мерзімін ұзарту туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.11	Банктің кепіл ұстаушы болып табылатындығын және кепіл мәніне құқық белгілеуші құжаттардың түпнұсқаларының Банкте екендігін растайтын Банктің хат беруі *	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.12	кепіл мәні болып табылатын жылжымайтын мүліктің тұрған жері бойынша тіркеуге (тіркемеге) Банктің келісім-хат беруі*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.13	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында Банктің Банктік қарыз шартының және/немесе Кепіл шартының дубликаттарын/көшірмелерін ұсыну туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	
6.8.14	ұсынылған банктік қарыз қызметі аясында кепіл мәніне Банктің құқық белгілеуші құжаттардың көшірмелерін ұсыну туралы қарыз алушының өтінішін қарау*	0 теңге	200 000 теңге	

6.9.	жылжымайтын мүлік нысандары бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттарды ұсынудың белгіленген мерзімін бұзу*	0 теңге	1 000 000 теңге	
6.10.	қарыз алушының шағымы бойынша Кредит бюросына қарыз бойынша ақпаратты жаңарту*	0 теңге	200 000 теңге	
6.11.	өзге	0 теңге	200 000 теңге	
7.	БАНКТИҢ ӨЗГЕ КОМИССИЯЛАРЫ			
7.1.	ағымдағы шоттардың үзінді-көшірме дубликаттарын және төлем құжаттарын беру*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
7.2.	клиенттің өтініші бойынша кез келген анықтаманы беру, 9-тарауға қатысты анықтамаларды қоспағанда «Қарыз операциялар»*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
7.3.	пошта шығындары*	0 теңге	1 000 000 теңге	әрбір құжатқа
7.4.	мұрағат-күн құжаттарынан құжаттардың көшірмелерін беру*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
7.5.	валюта бағамдары бойынша клиенттердің сұрауларына жауаптар*	0 теңге	200 000 теңге	әрбір құжатқа
7.6.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем және өзге құжаттарды ресімдеу және басып шығару (оның ішінде, ҚҚС):			
7.6.1.	төлем тапсырысы/ордер теңгеде	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа
7.6.2.	айырбастауға өтінім	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа

7.6.3.	шетел валютасы аударымына өтінім	0 теңге	100 000 теңге	әрбір құжатқа
7.7.	клиенттерге дербес қызмет көрсету (клиенттерге жеке қызмет көрсету)	0 теңге	1 000 000 теңге	жыл сайынғы комиссия Клиентпен тиісті келісім (алғашқы жылға) жасасылған күнге және кейін жыл сайын, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен және Банк және Клиент/оның отбасы мүшелері арасындағы тиісті келісіммен белгіленген тәртіпте төленуге жатады. Осы комиссия Клиенттен және әрбір мүшеден алынады.
7.8.	ӨЗГЕ	0 теңге	1 000 000 теңге	әрбір құжатқа
8.	СЕЙФ ҚЫЗМЕТТЕРІ			
8.1.	сейф жалы (оның ішінде, ҚҚС):	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.1.1.	шағын сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.1.2.	орташа сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.1.3.	үлкен сейф	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.2.	ақшаны жауапты сақтауға қабылдаумен сейфтің жалы (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.3.	кілттің дубликатын әзірлеу/құлыпты ауыстыру (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.4.	жеке сейфті мәжбүрлі ақшан кезде банк қоймасындағы клиенттің мүлкін сақтау (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.4.1.	1 айға дейін	0 теңге	1 000 000 теңге	

8.4.2.	1 айдан астам	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.5.	клиенттің кінәсінен кілт сынған немесе жоғалған жағдайда сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін комиссия (оның ішінде, ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.	КАРТАДАН КАРТАҒА АУДАРЫМДАР (P2P АУДАРЫМДАР):			
9.1.	халықаралық төлем жүйесі қауымдастығының мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының кез келген банкінде шығарылған VISA/MasterCard төлем карточкаларынан/карточкаларына аударым*	0%	10% сомадан +/-min10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
9.2.	халықаралық төлем жүйесі қауымдастығының мүшесі болып табылатын кез келген шетел банкінде шығарылған VISA/MasterCard төлем карточкаларынан/карточкаларына аударым*	0USD/EUR	10% сомадан +/-min 30USD/EUR	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
9.3.	халықаралық төлем жүйесі қауымдастығының мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының кез келген банкінде шығарылған VISA/MasterCard төлем карточкаларынан «Банк Kassa Nova» АҚ төлем карточкаларына ақша аудару	0 теңге	10% сомадан +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға

9.4.	өзге	0 теңге	10% сомадан +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
10.	ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНК КАРТАСЫНСЫЗ ТӨЛЕММЕН БАНКОМАТҚА CASH BY CODE – АУДАРЫМ ҚЫЗМЕТІ :			
10.1.	«Банк Kassa Nova» АҚ төлем карточкалары	0%	10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
10.2.	өзге банктердің төлем карточкалары	0%	10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.	ТАРАПТАС ҚЫЗМЕТТЕР АРҚЫЛЫ ДЕПОЗИТТЕРДІ ТОЛЫҚТЫРУ/КРЕДИТТЕРДІ ӨТЕУ ҚЫЗМЕТІ:			
11.1.	депозитті толықтыру	0%	10% +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.2.	кредитті өтеу	0%	10% +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
12.	АСЫЛ ЖӘНЕ АСЫЛ ЕМЕС МЕТАЛЛДАРДАН КОЛЛЕКЦИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ МОНЕТАЛАРДЫ САТУ:			
12.1.	асыл металлдардан және асыл емес металлдардан коллекциялық монеталар	0 теңге	50 000 000 теңге	әрбір монетаға
12.2.	асыл металлдардан және асыл емес металлдардан инвестициялық монеталар	0 теңге	50 000 000 теңге	әрбір монетаға
12.3.	асыл металлдардан және асыл емес металлдардан коллекциялық/инвестициялық монеталарды қайтара сатып алу	0 теңге	50 000 000 теңге	әрбір монетаға
12.4.	өзге	0 теңге	50 000 000 теңге	әрбір монетаға
13.	АЛТЫН ҚҰИМАЛАРДЫ САТУ:			

13.1.	алтын құймасын сату	0 теңге	100 000 000 теңге	әрбір құймаға
13.2.	алтын құймаларды кері сатып алу	0 теңге	100 000 000 теңге	әрбір құймаға
13.3.	өзге	0 теңге	100 000 000 теңге	әрбір құймаға
14.	MY KASSA ЖҮИЕСІНДЕ ҚЫЗМЕТ ҰСЫНУ:			
14.1.	«MyKassa» жүйесіне тіркеу *	0 теңге	100 000 теңге	
14.2.	ай сайынғы абоненттік төлем*	0 теңге	100 000 теңге	
14.3.	ақпаратты қарау * өз ағымдағы шоттары бойынша, жинақ шоттарындағы өз банктік салымдары бойынша, өз банктік қарыздары бойынша	0 теңге	100 000 теңге	
14.4.	қызмет төлемдері (ұялы операторлар мен роуминг, телефония, интернет, теледидар, ТКШ, букмекерлік кеңселер, каталогтар бойынша тауарлар, жеңілдік жобалар, хостинг, қайырымдылық, сақтандыру, баспа/хабарландыру орналастыру, такси қызметі, оқу/тренингтер, күзет/мониторинг, интернет дүкендер, билеттер, лотереялар, туризм, электрондық ақша, кредиттеу, ойын, ақпараттық порталдар, мед, заң, бухгалтер қызметтері және басқа)	0%	50%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
14.5.	өзге банктер клиенттерінің пайдасына ұлттық валютадағы аударымдар	0%	10%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға

14.6.	Банк жүйесіндегі аударымдар	0%	10%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
14.7.	өзге Банктер клиенттерінің пайдасына ағымдағы шоттан кредит картасы бекітілген ағымдағы шоттан аударымдар/төлем	0%	50%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
14.8.	қолма қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау	0%	10%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
14.9.	банктік өнімдерге/қызметтерге өтінімдер	0%	10%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
14.10.	өзге	0%	50%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға

**“Банк Kassa Nova” АҚ жеке тұлғалары үшін төлем
карточкалары бойынша тарифтердің шекті
шамалары**

№ п/п	операция түрі	тарифтің ең төменгі мөлшері	тарифтің ең жоғарғы мөлшері	ескерту
А	1	2	3	4
1.	Төлем карточкасының қызметі:			
1.1.	карточканың жылдық қызметі (алғашқы және кейінгі жылдар)	0 теңге	1 000 000 теңге	әрбір жылға
1.2.	карточканың қызмет көрсеткені үшін абоненттік төлем	0 теңге	50 000 теңге	ай сайын
1.3.	карточка шығару	0 теңге	50 000 теңге	
1.4.	карточканы қайта шығару	0 теңге	50 000 теңге	
1.5.	карточканы мерзімді шығару/қайта шығару	0 теңге	50 000 теңге	
2.	Ақшаны есепке алу:			
2.1.	банктік шотқа қолма қол/қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
2.2.	қолма қол ақшаны қабылдау қызметімен "Банк Kassa Nova" АҚ банкоматы арқылы қолма қол ақшаны есепке алу	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға

2.3.	өзге	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір
3.	Қолма қол ақша беру:			
3.1.	Банктің қолма қол ақша беру пунктінде (карточканы пайдаланбастан, тек меншік қаражатын ғана)	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
3.2.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкоматтар желісінде (әрбір операцияға, сомаға қарамастан)	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір
3.3.	Қазақстан Республикасының аумағында өзге банктердің банкоматтар желісінде (әрбір операцияға, сомаға қарамастан)	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
3.4.	Қазақстан Республикасынан тыс өзге банктің банкоматында және Қазақстан Республикасының аумағында және онан тыс POS-терминал арқылы өзге банктің қолма қол ақшасын беру пунктінде қолма қол ақша беру	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
3.5.	POS-терминал арқылы Банктің қолма қол ақша беру пунктінде өзге банкпен эмитирленген карточка бойынша қолма қол ақша беру	0 теңге	10% сомадан +/-min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
3.6.	өзге	0 теңге	10% сомадан + /min 100 000 теңге	
4.	Банкоматтағы аударым операциялары:			
4.1.	өзге банктің банкоматында	0 теңге	10% сомадан + /min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір
4.2.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкоматында (Банк ішінде картадан картаға)	0 теңге	10% сомадан + /min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір
4.3.	карточканы пайдаланумен банктік шот бойынша айырбастау операциясы	0 теңге	ағымдағы баға белгілеу бойынша	

4.4.	кәсіпкердің тауарларға және қызметтерге төлемі бойынша қолма қол ақшасыз төлем	0 теңге	сомадан 10% + /min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
4.5.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкомат желісінде жеткізушілер пайдасына төлемдер	0 теңге	10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
4.6.	өзге	0 теңге	сомадан 10% + /min 100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
5.	Теңгерімді /мини-үзінді-көшірмені сұрау:			
5.1.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкоматтар желісінде және бөгде желіде теңгерімді сұрау	0 теңге	10 000 теңге	
5.2.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкоматтар желісінде мини-үзінді-көшірмені сұрау	0 теңге	10 000 теңге	
6.	Карточканы бұғаттау:			
6.1.	стоп-параққа карточкалардың деректемелерін енгізбестен	0 теңге	10 000 теңге	
6.2.	стоп-параққа карточкалардың деректемелерін енгізумен	0 теңге	100 000 теңге	
7.	Global Service қызметтері:			
7.1.	карточканы шұғыл ауыстыру	0 теңге	200 000 теңге	
7.2.	қолма қол ақшаны шұғыл беру	0 теңге	200 000 теңге	
7.3.	өзге	0 теңге	200 000 теңге	
8.	SMS-хабарлама:			
8.1.	SMS-хабарламаға қосу	0 теңге	10 000 теңге	

8.2.	әрбір карточка бойынша ай сайынғы абоненттік төлем	0 теңге	10 000 теңге	
8.3.	өзге	0 теңге	10 000 теңге	
9.	сақтандыру полисі	0 теңге	100 000 теңге	
10.	Банкоматтар камерасынан фото-00 немесе видеоматериалдар ұсыну:			
10.1.	бөгде желіде қызмет көрсеткен кезде	Банк-эквайер тарифтеріне сәйкес		
10.2.	өз желісінде қызмет көрсеткен кезде (оның ішінде өзге банктер клиенттері үшін)	0 теңге	100 000 теңге	
11.	Кредит картасы:			
11.1.	қолма қол/қолма қол ақшасыз ақшаны есепке алу	0 теңге	сомадан 10%	транзакция сомасынан
11.2.	"Банк Kassa Nova" АҚ қолма қол ақша беру пунктінде қолма қол ақша беру (төлем карточкасын пайдаланбастан)	0 теңге	сомадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.3.	"Банк Kassa Nova" АҚ банкоматтар желісінде және Қазақстан Республикасы аумағындағы кез келген өзге банкте қолма қол ақша беру (әрбір операцияға, сомаға қарамастан)	0 теңге	сомадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.4.	Қазақстан Республикасынан тыс өзге банктің банкоматында және Қазақстан Республикасының аумағында және онан тыс POS-терминал арқылы өзге банктің қолма қол ақшасын беру пунктінде қолма қол ақша беру	0 теңге	сомадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.5.	My Kassa интернет банкінгінде/My Kassa мобилді банкінгінде қолма қол ақшасыз төлемдер, Банк жүйесіндегі төлемдер	0 теңге	сомадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға

11.6.	My Kassa интернет банкінгінде/My Kassa мобилді банкінгінде қызметке төлем жүргізу	0 теңге	смадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір
11.7.	Банктің өзге банкоматтарындағы аударымдар (әрбір операцияға, сомаға қарамастан)	0 теңге	смадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан/бір транзакцияға
11.8.	кез келген банктер желісінде тауарлар мен қызметтерге төлем жүргізу	0 теңге	смадан 10%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан /бір транзакцияға
11.9.	SMS-хабарлама (әр карточка бойынша ай сайынғы абоненттік төлем)	0 теңге	10 000 теңге	
12.	өзге:			
12.1.	ПИН-код санауыштарын нөлдеу	0 теңге	10 000 теңге	
12.2.	ПИН-кодты ауыстыру	0 теңге	10 000 теңге	
12.3.	Cashback (клиентке сауда-саттық және сервис және Интернет желісінде тауарларға/қызметтерге төлем бойынша қолма қол ақшасыз операция сомасының бөлігін қайтару, төлем карточкасының, өнімнің, төлем/коммерсант санатына, жүргізу аймағына қарай)	0 теңге	30%, +/-min 10 000 теңге	транзакция сомасынан
12.4.	өзге	0 теңге	50%/100 000 теңге	транзакция сомасынан/бір