

Бекітілген
«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ
Директорлар кеңесінің
2023 жылғы «17» қарашадағы шешімімен № 11-17 (з) хаттама

Келісілді
«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ
Басқармасының
2023 жылғы «14» қарашадағы шешімімен № 131 хаттама

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
№ 1 өзгертулер
2024 ж. 04-мамырдағы № 05-04 (з) хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
№ 2 толықтырулар
2024 ж. 23-мамырдағы № 05-23 (з) хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген
№ 3 өзгертулер
2024 ж. 26-қыркүйектегі № 09-26 (з) хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

Әзірлеуші: банк процестерін дамыту департаменті

Алматы қ., 2023 ж.

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

Мазмұны

1-бап. Жалпы ережелер	3
2-бап. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері	3
3-бап. Қолданылатын терминдер, қысқартулар және анықтамалар	6
4-бап. Банк жүзеге асыратын операциялар	9
5-бап. Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже	10
6-бап. Банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері	11
7-бап. Клиенттердің банктік шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары	12
§ 1 клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу	12
§ 2. Банктік салымдар және салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы төлеу шарттары	13
8-бап. Кредиттік операцияларды жүзеге асыру тәртібі	15
§ 1. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну тәртібі	15
§ 2. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу тәртібі	20
§ 3. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар	21
9-бап. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттары	22
§ 1. Кассалық қызмет	22
§ 2 Шетел валютасымен айырбастау операциялары	23
§ 3. Төлемдер мен ақша аударымдары	24
§ 4. Төлем карточкаларын пайдалану операциялары	25
§ 5. Қолма-қол ақшаны қабылдау және терминалдар арқылы төлемдерді жүзеге асыру	26
§ 6. Сейфтік операциялар	26
10-бап. Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет	27
§ 1. Кастодиандық қызмет	27
§ 2. Брокерлік қызмет	29
11-бап. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер	30
12-бап. Банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі	31
13-бап. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі	34
14-бап. ЭЫДҰ – ға мүше елдердің құзыретті органдарының FATCA және халықаралық көпжақты келісімінің талаптарын орындау туралы	41
15-бап. Қорытынды ережелер	42
1 қосымша	43
2 қосымша	49
3 қосымша	52
4 қосымша	54
5 қосымша	59
6 қосымша	61
7 қосымша	80
8 қосымша	90

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

1-бап. Жалпы ережелер

1. Осы «Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар (бұдан әрі – қағидалар) Банктер туралы Заңға, қолданыстағы заңнамаға және ҚР басқа да нормативтік құқықтық актілеріне, «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Жарғысына және «Фридом Банк Қазақстан» АҚ (бұдан әрі – Банк) ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

2. Осы Қағидалардың міндеті осы Қағидалар үшін қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтер мен рәсімдерді қамтитын банк жүзеге асыратын банктік және өзге де операциялардың жалпы шарттарын, талаптарын, шектеулерін айқындау болып табылады.

3. Банк қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен құрылды және өз қызметін қолданыстағы заңнамада (ұлттық және (немесе) шетел валютасында) көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және ҚР Қаржы нарығын және Қаржы нарығын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органы берген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде жүзеге асырады ұйымдардың

4. Банктің ҚР аумағында қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ашылатын филиалдар желісі және олардың қосымша үй-жайлары бар.

5. Банктің ҚР банктерімен/банктік емес ұйымдарымен, сондай-ақ алыс және жақын шетелдермен корреспонденттік қатынастары бар. Банктің басқа банктермен, сондай-ақ банк пен клиенттер арасындағы мәмілелер жасалған кездегі қатынастары қолданыстағы заңнамаға сәйкес жасалатын шарттар негізінде жүзеге асырылады және реттеледі.

6. ҚР резидент емес клиенттерімен банктік операциялар жасау (мәмілелер жасасу) кезінде Банк қолданыстағы заңнаманы, сондай-ақ ҚР-да қол қойылған/ратификацияланған халықаралық шарттардың жалпы қабылданған (біріздендірілген) халықаралық қағидалары мен ережелерін басшылыққа алады.

7. Банктің Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен операциялар жүргізу шарттары Банктер туралы Заңмен және ҚР нормативтік құқықтық актілерімен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады.

8. Осы Қағидаларда регламенттелген шарттар барлық банк өнімдері/ қызметтері үшін қолданылады.

9. Клиент Банктің қандай да бір өнімін ұсынудың қолда бар шарттары шеңберінде қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізбесін дербес айқындайды. Банк клиенттен тек клиентке көрсетілетін қызметтер үшін комиссия алады. Егер Клиент осы Қағидаларда көзделгеннен басқа банктің өзге де қызметтерін алғысы келсе, онда бұл жағдайда клиент пен Банктің қатынастары осы Қағидалар мен оларды сақтау жөніндегі ережелердің ажырамас бөлігі болып табылатын Тараптар қол қойған арнаулы талаптармен, шарттармен және тиісті қызметтер көрсетуге арналған өтінішпен реттелуі мүмкін.

10. Осы Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның нысанасы бола алмайды. Осы норма банк құпиясына жататын не Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес коммерциялық құпия санатына жатқызған нақты операцияны жүргізу шарттарына қолданылмайды және танысу үшін клиенттің бірінші талабы бойынша ұсынылады. Банк клиентке Клиентті қызықтыратын қызметтерді/операцияларды жүргізуге байланысты ықтимал тәуекелдер туралы ақпарат беруден бас тартуға құқылы емес.

11. Клиент «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының және Банктің корпоративтік веб-сайтында орналастырылған Банктің Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясатының талаптарын білуге және сақтауға міндетті.

2-бап. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

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

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

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

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

- банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қару таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қолданыстағы заңнамада, шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген талаптарды жалтаруға және/ немесе айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді/әрекеттерді жасау арқылы АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкцияларын және/немесе осы Ережелерді, жалпы шарттарды жою, Банктің ішкі құжаттарын және оларды сақтау бойынша міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды;

2) Клиент Банкке өзекті, толық және шынайы ақпаратты / құжаттар топтамасын / тиісті жазбаша және / немесе ауызша түсініктемелерді ұсынуға міндетті;

3) Клиент өзі жүргізген төлемдер және / немесе ақша аударымдары туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының Құқық қорғау органдарына, Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органына, агенттігіне және / немесе валюталық бақылау органдарына беруге келісімін білдіреді;

4) Клиент клиентпен іскерлік қатынастарды орнату/ жалғастыру және/немесе клиент операциялар /мәмілелер жасау және/немесе оның пайдасына әрекет жасау кезінде Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті тиісті тексеруді жүзеге асыратындығымен танысады және келіседі;

5) Клиент Банктің тиісті тексеру жүргізу сәтінде және/немесе қолданыстағы заңнама талаптарын, Халықаралық экономикалық санкцияларды орындау шеңберінде банкте бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы заңнама талаптарына және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен танысты және келіседі;

6) Клиент танысты және егер клиент тарапынан банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттар Банкке ұсынылмаған жағдайда, тиісті жазбаша түсініктемелер Банк сұратылған ақпаратты Банкке нақты ұсынған сәтке дейін банктегі бар банк шоттарына уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы талаптарға сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен келіседі Банктің заңнамасы және/немесе ішкі нормативтік құжаттары;

7) Клиент ақша аударуды жүзеге асыру мақсатында банкке корреспондент-банктерге клиентке қатысты сұратылған, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын құпия ақпаратты, оның ішінде осындай ақпаратты беру қажет болған жағдайларда клиент шот бойынша жүзеге асыратын банктегі операциялар туралы ақпаратты беруге сөзсіз және қайтарымсыз келісім береді:

a) Қазақстан Республикасы жасасқан қолданыстағы заңнаманы, халықаралық шарттарды, үкіметаралық келісімдерді орындау мақсатында;

b) Банктің корреспондент-банктерінің сұрау салулары бойынша, егер соңғыларында

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

банктік шот (Банкте ашылған өзге шоттар) бойынша жүргізілетін операциялардың заңдылығына күмән болса не оларға операциялар жүргізу үшін осы ақпарат қажет болса;

8) Банктен Банктің қолында жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, клиент Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және осындай сұрау салуда айқындалған мерзімдерде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді;

9) Клиентке корреспондент Банктің өкілетті болу қаупі туралы хабарланады, түсінеді және қабылдайды:

а) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтер мен құжаттарды алу мақсатында ақшаны белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;

б) ақшаны Банкке қайтарып, бас тарту себептерін нақтыламай ақша аударымын аяқтаудан бас тарту, мұндай жағдайда аударым үшін комиссия қайтарылмайды;

с) ақшаны белгісіз мерзімге, соның ішінде тікелей және/немесе жанама түрде қолданылатын/жасалатын операцияларға әсер ететін және/немесе аударым /төлем операцияларын жүзеге асыруды мүмкін етпейтін/ қиындататын кез келген елдің халықаралық экономикалық санкцияларына/ шектеулеріне байланысты негіздер бойынша бұғаттау;

10) Клиент Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін қолданыстағы заңнаманың, шет мемлекеттің барлық талаптарын мүлтіксіз сақтауға міндеттенеді және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ өзге де үшінші тұлғалар тарапынан өзіне белгілі қандай да бір құқықтық талаптары, талаптары, талаптары жоқ;

11) Клиент шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады және оны заңды негіздері жоқ үшінші тұлғаларға (өкіл, сенім білдірілген тұлға) басқаруға/ иеленуге/ операциялар жасауға ұсынбайды;

12) Клиент-жеке тұлға жеке тұлғаның шоты бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметпен, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметімен байланысты операцияларды жүзеге асырмау туралы келіседі;

13) Өтінішке/ шартқа/ өзге құжатқа қол қойылғанға дейін клиент қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру мәселелерін реттейтін, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабардар болады. экономикалық санкциялар;

14) Клиент Банктің қолданыстағы заңнаманың ережелерін, осы Қағидаларды, жалпы шарттарды, Банктің ішкі құжаттарын клиент бұзған жағдайда заңнамада көзделген барлық қажетті іс-әрекеттерді қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.

15) Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды орындамаған жағдайда банктің қаржы нарығындағы қызметіне, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, АҚШ-тың, Еуропалық одақтың Халықаралық экономикалық санкцияларына қарсы іс-қимыл саласындағы банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің, БҰҰ, Ұлыбритания және/немесе осы Ережелер, жалпы шарттар, Банктің ішкі құжаттары және/ немесе банкке дұрыс емес/ қарама-қайшы/ бұрмаланған/толық емес ақпарат ұсынылған және/ немесе белгіленген мерзімде банкке растайтын құжаттар топтамасы/мәліметтер ұсынылмаған және/ немесе банкке банктің сұрауына сәйкес келмейтін құжаттар топтамасы / мәліметтер ұсынылған жағдайда, Банк осы Қағидалардың, Жалпы шарттардың негізінде, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы қолданыстағы заңнаманың, шет мемлекеттің талаптары, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын, Халықаралық экономикалық санкцияларды

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

таратуды қаржыландыруға операцияны/мәмілені жүргізуді, валюталық келісімшартты қабылдауды/қызмет көрсетуді тоқтата тұруға және/немесе операцияны/мәмілені жүргізуден бас тартуға және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзуға құқылы;

16) Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүргізуден/ есепке алудан бас тарту, операцияларды/ мәмілелерді тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе іскерлік қатынастарды тоқтату тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын біледі және келіседі.

17) Осымен клиент төлем/аударым бойынша операцияларды, оның ішінде төлемді/аударымды орындауға/орындамауға байланысты қаржылық және/немесе заңдық салдарларды, клиент шеккен залалдар (залалдар) не орындау салдарынан болған шығындар үшін Банктің орындағаны/орындамағаны үшін жауапты болмайтынын қабылдайды және келіседі/төлемді/аударымды орындамағаны үшін, клиенттің төлемін/аударымын жүргізуден тоқтата тұру/бас тарту жағдайында, сондай-ақ корреспондент-банк клиенттің төлемін / аударымын жүргізуден тоқтата тұру / бас тарту себебінен Клиентке келтірілген залал үшін, сондай-ақ осындай төлемдер/аударымдар бойынша операциялар бойынша банктен ақшаны қайтаруды және/немесе төлемді/аударымды орындау / орындамау салдарынан шығындарды өтеуді талап етуге мүмкіндігі болмайтынын қабылдайды және келіседі;

2. Клиент осы Қағидалардың ережелерін және Банктің тарифтерін толық көлемде, ешқандай ескертулерсіз және қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және келісті және оларға толық қосылды, сондай-ақ осы Қағидалардың барлық ережелерін мүлтіксіз, уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттеме қабылдайды.

3. Клиент осы Қағидалардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келетінін, сондай-ақ клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайтынын растайды.

4. Клиент ережелерді алмағанының дәлелі ретінде оның ережелерге қол қоюының жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес.

5. Клиент осы Қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген шарттар банктік өнімдердің/көрсетілетін қызметтердің барлық түрлеріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер жүргізу кезінде және өзге де жағдайларға қолданылатындығымен танысты және сөзсіз келіседі.

3-бап. Қолданылатын терминдер, қысқартулар және анықтамалар

1. Осы Қағидаларда мынадай терминдер, қысқартулар және анықтамалар пайдаланылады:

1) банк шоты - банк пен клиент арасындағы шартта, қолданыстағы заңнамада және банктік практикада қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген клиентке банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыруға байланысты ақшаны қабылдау және банк операцияларын жасау жөніндегі шарттық қатынастарды көрсету тәсілі;

2) банк қызметтері-банктің ҚР уәкілетті органы берген қолданыстағы лицензия негізінде банктер туралы Заңның 30-бабында белгіленген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруы;

3) банкомат-төлем карточкаларын ұстаушыларға қолма-қол ақша алуға және төлем карточкаларын пайдалана отырып банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы;

4) салым (депозит)-клиент Банкке оларды сақтау мақсатында және, егер салым шарттарында өзгеше көзделмесе, кіріс алу мақсатында, оларды номиналды мәнде қайтару шарттарында беретін ұлттық немесе шетел валютасындағы ақша, олар клиентке бірінші талап бойынша немесе қандай да бір мерзім арқылы қайтарылуға тиіс пе, жоқ па, толығымен немесе сыйақысы бар немесе онсыз бөліктер бойынша;

5) ішкі құжаттар-банктің ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен Банктің уәкілетті органы/тұлғасы бекіткен, банктің және оның филиалдарының қызметкерлері өздерінің

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

лауазымдық міндеттерін орындаған кезде оларды сақтау/ қолдану үшін міндетті жалпыға міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейтін, өзгертетін немесе тоқтататын Банктің ішкі нормативтік құжаттары;

6) сыйақы-жасалған шарттың талаптарына сәйкес банк клиентке немесе клиент банкке төлейтін ақша сомасы;

7) қолданыстағы заңнама-операция/ мәміле жасау және/немесе шот ашу, жүргізу, жабу / валюталық шартты тіркеу/ банктің банктік өнімдерін, қызметтерін ұсыну сәтінде қолданылып жүрген, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін Қазақстан Республикасының, шетел заңнамасының заңнамасы;

8) банктік шот/ салым шарты-Банк пен клиент арасында жасалатын операциялар түрлері бойынша олардың өзара қарым-қатынасын реттейтін шарт;

9) кредиттік өнім/құрал шарты-банктің қарыз алушыға ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық (ал жекелеген жағдайларда – сондай-ақ қамтамасыз ету шарттарында) және өзге де алдын ала келісілген шарттарды сақтау шарттарында кредиттік өнімді/құралды ұсыну міндеттемесін көздейтін заңды түрде ресімделген дербес шарт;

10) Банктер туралы Заң - «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»ҚР Заңы;

11) АЖ / ТҚҚ туралы заң - «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы;

12) қарыз алушы-кредиттік өнім/құрал шартын жасасқан, қарыз алған және алынған ақшаны қайтару бойынша міндеттемелерді және алынған қарызды, оның ішінде сыйақыны және қарыз бойынша басқа да төлемдерді толық төлеуді өзіне қабылдаған жеке немесе заңды тұлға, дара кәсіпкер;

13) дара кәсіпкер-заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға;

14) заңды тұлға құрмай – ақ шетелдік құрылым-шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес құрылған қор, серіктестік, траст, компания, серіктестік, ұйым немесе басқа корпоративтік Білім, олар құрылған шет мемлекеттің заңды тұлғасы мәртебесіне ие болғанына қарамастан, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қарастырылады;

15) интернет-ресурс / корпоративтік веб-сайт - Банктің интернет-ресурсы www.bankffin.kz (сайт) мекенжайы бойынша;

16) ақпараттық чек-терминалдың әрбір жүргізілген транзакциясынан кейін терминал шығаратын және терминал қабылдаған қолма-қол ақша сомасы туралы мәліметтерді қамтитын қағаз жеткізгіштегі чек (клиент үшін чек);

17) кастодиандық шарт-клиентке кастодиандық қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсету тәртібін айқындайтын, банк пен клиент арасында жасалатын сақтау және тапсырма шарты;

18) несиелік өнім / құрал-қарыз, несиелік желі (жаңартылмайтын немесе жаңартылатын), банктік кепілдік, аккредитив, овердрафт, вексель, қаржылық лизинг, факторинг, форфейтинг және қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған несиелеудің басқа түрлері;

19) клиент-жеке тұлға, заңды тұлға, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, ҚР резиденті не резиденті болып табылатын шаруа немесе фермер қожалығы, оның ішінде банктік және/немесе өзге де қызметтерді тұтынушы болып табылатын заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым немесе банктік және/немесе өзге де қызметтерді пайдалануға ниетті;

20) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар-осындай қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалған тұлғалар;

21) Жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша-мобильді қосымшаны және интернет желісіне қол жеткізуді қолдайтын мобильді құрылғыда орнатылған бағдарламалық қамтамасыз ету түріндегі электрондық банк қызметтерін алу үшін клиент пен Банк арасындағы байланысты Жалпы шарттардың талаптарына сәйкес қамтамасыз ететін мобильді қосымша;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

22) өтініш-Банкке жіберілген, жеке немесе ұжымдық жазбаша (қолма-қол, пошта байланысы, электрондық пошта, Банктің интернет-ресурсы бойынша), ауызша (байланыс орталығы бөлімшесінің телефоны бойынша және банк клиентіне тікелей барған кезде) не электрондық цифрлық қолтаңбамен расталған электрондық құжат нысанында, ұсыныс, өтініш, шағым, сұрау салу немесе үн қосу;

23) Жалпы шарттар-Банктің корпоративтік веб-сайтында орналастырылған және шоттар мен төлем карточкаларының ашылуына, жүргізілуіне, жабылуына байланысты туындайтын Банк пен клиент арасындағы қатынастарды реттейтін «Фридом Банк Қазақстан «АҚ банк шоттары мен төлем карточкаларын операцияларды жүргізудің, ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары» Банкінің ішкі құжаты, төлемдер мен аударымдарды, Жалпы шарттарда сипатталған өзге де қызметтерді жүзеге асыру және осы Қағидалардың ажырамас бөлігі болып табылады;

24) Экономикалық достастық және даму ұйымы (бұдан әрі – ЭДДҰ) - Мемлекеттік әлеуметтік, экономикалық және экологиялық саясатты жетілдіру бойынша халықаралық стандарттар мен ұсынымдар әзірлеуге, елдердің экономикалық өсуі мен дамуы жолындағы проблемалар мен шектеулерді еңсеру жолдарын іздеуге бағытталған халықаралық ұйым;

25) омбудсман – өз қызметінде қарыз алушы мен Банктің құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында банк пен Қарыз алушы - Жеке тұлға арасындағы кредиттік өнім/құрал шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын тәуелсіз жеке тұлға;

26) Қаржы мониторингі жөніндегі тізбе – Терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі, террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімі, ҚР Қаржы мониторингі жөніндегі агенттігі (бұдан әрі-ҚМҚ) құрастыратын және ҚМҚ интернет-ресурсында орналастырылатын жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;

27) банктік шот ашпай төлемдер мен ақша аударымдары-ақша жөнелтуші және/немесе бенефициар (алушы) жүзеге асырған кезде банктік шоттарды пайдаланбайтын және оларды жөнелтуші көрсеткен бенефициардың пайдасына қолма-қол ақшасыз тәртіппен аудару үшін қолма-қол ақша салу және/немесе бенефициардың банктік шотын айналып өтіп, қолма-қол ақша алуы жолымен жүргізілетін төлемдер мен аударымдар шот;

28) төлем карточкасы-оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға, не төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы;

29) ҚР-Қазақстан Республикасы;

30) Жинақ шоты - банктің клиентке банктік салым шарты негізінде ашатын банктік шоты;

31) Жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі-интернет-ресурс арқылы жалпы шарттардың талаптарына сәйкес электрондық банкинг қызметтерін ұсынуға мүмкіндік беретін интернет-банкинг жүйесі <https://mykassa.kz> және жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша;

32) заңды тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі - клиент-заңды тұлға, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы мен банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникация құралдарының, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз етудің және жабдықтың жиынтығы, электрондық банк қызметтерін алуға мүмкіндік береді. оның ішінде интернет-ресурс арқылы online.bankffin.kz;

33) тариф (комиссия) - банктің уәкілетті органы бекіткен (Банк айқындаған тәсілмен клиентке жеткізілетін жеке ұсынылғандардан басқа) клиентке банктік және өзге де қызметтер көрсеткені үшін банкке тиесілі комиссиялық сыйақы;

34) Банктің уәкілетті тұлғасы-өзіне берілген өкілеттіктерге сәйкес клиенттер мен үшінші

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

тұлғалардың өтініштері бойынша шешімдер қарауға және қабылдауға құқылы банктің басшы қызметкері;

35) Клиенттің уәкілетті тұлғасы-клиент немесе қолданыстағы заңнамамен клиенттің банктік шоты бойынша қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін операцияларды ашуға және жасауға тиісті түрде уәкілеттік берілген тұлға;

36) ҚР уәкілетті органы-ҚР Ұлттық Банкі және Банктің қаржы нарығындағы іс-әрекеттеріне қойылатын талаптарды айқындайтын өзге де мемлекеттік уәкілетті органдар;

37) Банктің уәкілетті органы-банктің қолданыстағы заңнамасына және (немесе) ішкі құжаттарына сәйкес Банк қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті банктің тұрақты жұмыс істейтін алқалы органы;

38) құндылықтар - қолма-қол ақша, бағалы металдар мен тастар, зергерлік бұйымдар, антиквариат заттары, бағалы қағаздар, сондай-ақ сақтауға тыйым салынған заттардан басқа өзге де құндылықтар мен құжаттар;

39) электрондық банктік қызметтер - клиенттің өзінің банктік шотына, төлем, ақпараттық банктік қызметтерді алу жүйесі арқылы операцияларға қол жеткізуіне байланысты қызметтер;

40) электрондық терминал (бұдан әрі – терминал) – қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру жөніндегі кассалық операцияларға не операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы, сондай-ақ интернет (төлем шлюзі) желісінде транзакцияларды авторизациялауға арналған есептік веб-сервис төлем ұйымының сертификаты және электрондық төлемдердің операциялық жүйесі;

41) электрондық цифрлық қолтаңба-электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы;

42) эскроу-шот-клиент айқындаған шарттар басталғанға немесе орындалғанға дейін осы тұлғаның банктік шот бойынша шығыс операцияларын жасау құқығын шектей отырып, клиент үшінші тұлғаның атына ашатын ағымдағы немесе Жинақ шоты;

43) заңды тұлға-өзінің міндеттемелері бойынша жауап беретін, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтар мен міндеттерді иеленетін және жүзеге асыратын, сотта талапкер және жауапкер бола алатын өзінің жеке мүлкі бар ұйым;

44) FATCA-АҚШ-тың «шетелдік шоттардың салықтық сәйкестігі туралы» Заңы (ағылш. - Foreign Account Tax Compliance Act), ҚР мен Америка Құрама Штаттарының Үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы ҚР-да іске асырылады.

2. Осы Қағидаларда пайдаланылатын өзге де терминдер, қысқартулар мен анықтамалар қолданыстағы заңнамада және Банктің өзге де ішкі құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

4-бап. Банк жүзеге асыратын операциялар

1. Банк ҚР уәкілетті органы берген қолданыстағы лицензия негізінде ұлттық және шетел валютасындағы операциялардың мынадай түрлерін жүзеге асырады:

1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлердің банктік шоттарын ашу және жүргізу;

2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;

3) банктің корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

4) кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны айырбастау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, орау және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру;

5) аударым операциялары: жеке, заңды тұлғалардың және жеке кәсіпкерлердің төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;

6) есепке алу операциялары: жеке, заңды тұлғалардың және дара кәсіпкерлердің вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт) ;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

7) банктік қарыз операциялары: ақылы, жеделдік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру;

8) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары;

9) төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерді қоспағанда);

10) аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;

11) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру;

12) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру.

2. Қағидалардың осы бабының 1-тармағында көрсетілген операциялардан басқа, Банк ҚР уәкілетті органы берген уәкілетті органның қолданыстағы лицензиясына сәйкес қолданыстағы заңнамада (ұлттық және (немесе) шетел валютасында) көзделген өзге де операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

1) вексельдермен жасалатын операциялар: инкассоға вексельдерді қабылдау, вексельді төлеушінің төлеуі бойынша қызметтер көрсету, сондай-ақ домицилденген вексельдерді төлеу, делдалдық тәртібімен вексельдерді акцептеу;

2) лизингтік қызметті жүзеге асыру;

3) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);

4) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алу;

5) форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;

6) сенімгерлік операциялар: ақшаны, банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын және тазартылған бағалы металдарды сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша басқару;

7) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, Құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер.

3. Банк бағалы қағаздар нарығында кәсіптік қызметтің мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) Кастодиандық-клиенттердің қаржы құралдары мен ақшаларын есепке алу және олар бойынша құқықтарды растау, қолданыстағы заңнамаға сәйкес олардың сақталуы және өзге де қызметі бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдай отырып, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын сақтау бойынша;

2) брокерлік және дилерлік (номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен) – ҚР Мемлекеттік бағалы қағаздарымен және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төмен талап етілетін рейтингі бар елдермен не ҚР уәкілетті органының шешімі бойынша онсыз, тізбесі мен базалық активтерді сатып алу тәртібін уәкілетті орган айқындайтын бағалы қағаздармен, туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен ҚР органы.

4. Осы бапта көрсетілген Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банктік операциялар қолданыстағы заңнаманың талаптары ескеріле отырып және Банктің ішкі құжаттарында көзделген рәсімдер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

5-бап. Клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже

1. Клиентке банктік қызмет көрсету кезінде Банк:

1) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін клиентке:

а) банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша ставкалар мен тарифтер, шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпарат (қажет болған жағдайда өтініш беру);

б) банктік қызмет көрсету шарттары туралы ақпарат және банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

- в) банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпарат;
 - г) клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;
 - д) оның қалауы бойынша-банктік қызмет көрсету туралы тиісті шарттың үлгілік нысанының көшірмесі;
 - е) қосымша қаржы қызметін алу шартымен банк қызметін ұсыну туралы және қосымша қаржы қызметін алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпарат, қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда;
 - ж) клиенттің қосымша қаржылық қызметті алу шартымен не қосымша қаржылық қызметсіз банктік қызметті (кепілсіз тұтынушылық қарыз) алуға келісу мүмкіндігі туралы ақпарат;
- 2) қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарында белгіленген мерзімдерде клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін (қажет болған жағдайда өтініш беру) қарайды;
 - 3) банктік қызмет көрсету туралы шартқа қол қойылғанға дейін клиентке оның талаптарымен танысуға қажетті уақытты ұсынады;
 - 4) көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде клиентке банкке, банк омбудсманына, ҚР уәкілетті органына немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта клиентке банктің, банк омбудсманының және ҚР уәкілетті органының орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі;
 - 5) клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.
2. Операцияларды жүргізу және оларды есепке алу шарттары мен тәртібі, қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, Банктің клиенттермен жұмыс істеу тәртібі банк өнімдерінің түрлері бойынша қандай да бір операцияларды жүргізу тәртібін регламенттейтін Банктің жекелеген ішкі құжаттарында белгіленеді.

6-бап. Банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері

1. Өтінішті қараудың және банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдерін банк қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптары шеңберінде дербес белгілейді және осы Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.
2. Банк шоттарын, сондай-ақ төлем карточкасын шығаруды көздейтін банк шоттарын ашу/жабудың шекті мерзімдері осы Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.
3. Банктік шоттан қолма-қол ақшаны қабылдау/беру қолданыстағы заңнама талаптарын сақтай отырып, банк пен клиент арасындағы тиісті шартта және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде қолма-қол ақшаны беру/қабылдау туралы клиенттің нұсқауы негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте клиенттер (заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлер) Банктің қосымша өкімдерінде және/немесе Банктің тарифтерінде айқындалған сомаға қол жеткізген және/немесе асып кеткен кезде банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен қолма-қол ақша берілгенге дейін 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде банкке қолма-қол ақша алуға алдын ала өтінімдерді ұсынуы қажет.
4. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу/сату осы Қағидаларға 1-қосымшада көрсетілген шекті мерзімге сәйкес клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға арналған өтініші негізінде, қолданыстағы заңнама талаптары сақталған жағдайда, Банк Клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға арналған өтінішін орындауға қабылдаған кезден бастап жүзеге асырылады.

Клиент қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алған кезде, Егер клиент конверсиялық операциялар бойынша мониторинг пен зерделеудің алдын ала рәсімінен өтпеген болса, онда клиент күн ішінде қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген конверсиялық операциялар бойынша шектерге жеткен кезде, шетел валютасын сатып алуға кейінгі өтінімдерді Банк конверсиялық операция жасалған күнге дейін кемінде 1 жұмыс күні бұрын қабылдайды (бұл талап

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

клиенттердің бағалы қағаздарды сатып алу жөніндегі мәмілелер шеңберінде берілген шетел валютасын сатып алуға арналған өтінімдеріне қолданылмайды, клиенттердің ағымдағы қарыздарын, сондай-ақ Клиентті тиісті тексеру рәсімі жүргізілген резидент операциястердің операцияларын қайта қаржыландыруға).

5. Аударым және төлем операцияларын банк қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде АЖ/ТҚҚ туралы Заң талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар жөніндегі талаптардың сақталуын ескере отырып жүзеге асырады.

6. Кредиттік өнімді/құралды беру туралы өтініштерді қарау, кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, Ұсынылған өнім/ құрал шеңберінде кредиттеу шарттарын өзгерту туралы шешімдер қабылдау мерзімі осы Қағидалардың 8-бабында регламенттелген және осы Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.

7. Клиенттің банктік қызметтің/өнімнің әрбір түрі бойынша банктік қызметтер көрсету және көрсету туралы өтінішін қараудың нақты мерзімдері (өтініш беру қажет болған жағдайда) Банктің тиісті ішкі құжаттарында айқындалған.

7-бап. Клиенттердің банктік шоттарын ашудың, жүргізудің және жабуының жалпы шарттары

§ 1 клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу

1. Банк ұлттық және шетел валютасында мынадай банктік шоттарды ашуды және жүргізуді жүзеге асырады:

- 1) банкердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарының;
- 2) клиенттердің ағымдағы шоттары (оның ішінде төлем карточкаларын, эскроу - шоттарды пайдалана отырып операциялар үшін пайдаланылатын);
- 3) клиенттердің жинақ шоттары.

2. Клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу банктің уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша банктік шот/салым шартымен ресімделеді. Банктік шот/салым ашқан кезде Банк Клиенттен қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар топтамасын ұсынууды талап етеді. Клиент банкке банк сұратқан барлық құжаттарды, мәліметтерді толық, өзекті, шынайы түрде беруге және оларды өзекті күйде ұстауға міндетті.

Клиенттің банктік шоттарды Банктің корпоративтік веб-сайты, заңды /жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі/Жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша арқылы ашуына жол беріледі, бұл ретте шарт электрондық түрде қалыптастырылады және Банк айқындаған Клиентті сәйкестендіру құралдарымен қол қойылады.

3. Банктің уәкілетті органы бекіткен шарттардың үлгілік нысандары негізінде клиенттерге банк шотына ақша орналастырылған белгілі бір міндеттеме орындалғанға дейін оларға ақша салуға арналған эскроу-шоттар аша алады.

4. Банк шарттары осы Қағидаларға қосымша болып табылатын қосылу шарттарының жалпы талаптарына, үлгілік нысандарына сәйкес қызметтер көрсете алады, клиент оларға қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, шарттардың жалпы талаптарының, үлгілік нысандарының және осы Қағидалардың талаптарын мүлтіксіз сақтауға міндетті. Қосылу шарттарының үлгілік нысандары баспа түрінде орналастырылады және банктің барлық бөлімшелерінде клиенттер үшін қолжетімді, сондай-ақ банктің корпоративтік веб-сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылады <http://www.bankffin.kz>.

5. ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Банк клиенттердің банктік шоттарын ашу және жабу туралы Мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.

6. Банк өз қалауы бойынша, клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер банктің қолданыстағы заңнамасы және/немесе ішкі құжаттары талап еткен жағдайда, банктік шоттарды

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

ашу, жүргізу, жабу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы.

7. Банк шотын ашқан кезде Банк клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомаларын аудару (беру) туралы клиенттің өкімдерін орындауға және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, банк шотының шартында көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді. Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасымен Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары.

8. Банктің банк шоттарын ашудан бас тартуы мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:

1) қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген банк шотын ашу үшін құжаттардың толық топтамасын ұсынбау;

2) қолданыстағы заңнамада және Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі ішкі құжаттарында көзделген клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдау мүмкіндіксіздігі;

3) анонимді (ойдан шығарылған) иелеріне банктік шот ашу;

4) мемлекеттердің аумағында тұрақты жұмыс істейтін басқару органдары (экранның банктен) жоқ банктен, сондай-ақ оффшорлық аймақтарда, жеңілдікті салық режимі бар мемлекеттер мен аумақтарда тіркелген және/немесе қаржы операцияларын жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және беруді көздемейтін банктен корреспонденттік шоттар ашу;

5) ҚР салық заңнамасында көзделген;

6) егер клиентке қатысты шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ, ЕСFR, OFSI және т. б.) қойған қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, Егер банкте клиенттің террористік әрекетке және/немесе БҚ қызметіне қатысатындығы туралы күдік болса (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) заңдастыру (кірістерді жылыстату) және/немесе қандай да бір өзге қызметті, оның ішінде қылмыстық/ заңсыз қызметті жүзеге асырады, тыйым салынған қызмет түрлерін көрсетеді және/ немесе тыйым салынған тауар/ қызмет түрлерін өткізеді / көрсетеді, және/ немесе клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтару/айналып өту және / немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін өзге де жағдайлардың туындауы жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырады;

7) қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.

9. Клиент банк шоттарын ашу, жабу, банк шоттарына, банк шоттарындағы ақшаға билік ету, сенімхат негізінде өз өкіліне банк шоттары бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды), сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да құжаттарды алу құқығын беруге құқылы.

10. Банктік шоттарды жабу Клиенттің өтініші бойынша қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен банктік шот шартының, банктік салым шартының қолданылуы тоқтатылған не оны орындаудан бас тартылған жағдайларда шотты жабу негіздемесін көрсете отырып немесе банктің өз бетінше жүзеге асырылады.

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

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

12. Банк салымдардың (депозиттердің) мынадай түрлерін қабылдайды:

1) талап етілгенге дейінгі салымдар-егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, салымшының бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылуға жататын салымдар;

2) мерзімді салымдар-клиент белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен кезде белгілі бір мерзімге банкте орналастырылған салымдар, егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе,

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;

3) шартты салымдар-банктік салым шартында айқындалған мән-жайлар басталғанға дейін банкте орналастырылған салымдар. Клиент белгіленген мерзім өткенге дейін салымды талап еткен кезде, Егер банк салымы шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;

4) жинақ салымдары-белгілі бір мерзімге салынатын салымдар. Клиент жинақ салымын белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен жағдайларда, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейінгі салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді. Бұл ретте жинақ салымын беру клиенттің талабы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

13. Осы Қағидалардың осы бабының 12-тармағында көрсетілген салымдарды қайтаруды/төлеуді банк қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ / ТҚҚ туралы Заңның, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының талаптары сақталған кезде жүзеге асырады.

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

15. «ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» ҚР Заңына сәйкес жеке кәсіпкерлерді, Жеке нотариустарды, жеке сот орындаушыларын, адвокаттарды, кәсіби медиаторларды, шаруа (фермер) қожалықтарын қоса алғанда, жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдік өтемнің ең жоғары (шекті) сомасы:

- Ұлттық валютадағы карточкалар, шоттар және басқа да депозиттер (жинақ депозиттерінен басқа) бойынша 10 (он) миллион теңге, бірақ «ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

- Ұлттық валютадағы жинақ депозиттері бойынша 20 (жиырма) миллион теңге, бірақ «ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

- Шетел валютасындағы карточкалар, шоттар және басқа да депозиттер бойынша 5 (бес) миллион теңге, бірақ «ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

Егер банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше депозиттер (салымдар) орналастырылған болса, онда депозиттің (салымның) әрбір түрі бойынша шектерді ескере отырып, барлық депозиттер (салымдар) бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ кепілдікті өтеудің ең жоғары сомасынан аспайды – 20 (жиырма) миллион теңге.

16. Салымды (депозитті) қабылдау банктік салым шартының, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарында және ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де құжаттардың негізінде жүргізіледі, онда салымды (депозитті) қабылдау мен берудің, сондай-ақ сыйақыны есептеудің барлық шарттары көрсетіледі.

17. Банк банктік салым шарты жасалғанға дейін осы Қағидалардың 5-бабында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, клиентке банктік салымдар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) салым түрі (талап етілгенге дейін, мерзімді, жинақ, шартты);
- 2) салым мерзімі (бар болса);
- 3) салымның ең төменгі сомасы;
- 4) сыйақы мөлшерлемелері, оның ішінде клиенттің өтініш берген күніне дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны) ;
- 5) қосымша келісім жасаспай салым мерзімін ұзарту шарттары (бар болса);
- 6) салым бойынша қосымша жарналарды, ішінара алып қоюды, валютаны өзгертуді жүзеге асыру мүмкіндігі;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

7) салымды толық немесе ішінара мерзімінен бұрын алу шарттары;

8) қолданыстағы заңнамада белгіленген кепілдік берілген банктік салымдар бойынша кепілдік берілген өтемақы мөлшері.

18. Банктік салым шарты банкке салым (депозит) сомасы түскен күннен бастап жасалған болып есептеледі.

19. Салымдар (депозиттер) бойынша сыйақыны есептеу және төлеу банктік салым шартының талаптарына сәйкес жүргізіледі: ай сайын/тоқсан сайын/жыл сайын/салымның (депозиттің) талаптарына /түріне байланысты капиталдандырумен немесе капиталдандырусыз мерзімнің соңында. Банктік салым шартында көзделген салым (депозит) мерзімін ұзарту жағдайларын қоспағанда, Банк салымдар (депозиттер) бойынша сыйақы мөлшерін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

20. Сыйақыны есептеу салым енгізілген/аударылған күннен кейінгі күннен бастап жүргізіледі. Сыйақы сомасын есептеу кезінде салымға ақша түскен күн және салым мерзімі аяқталған күн бір күн болып есептеледі, ал негізге есептеу базасы қабылданады – жылдағы күндер саны – 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күн, айдағы күндер саны – 30 (отыз) күнтізбелік күн.

21. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес заңды тұлғаның салымы бойынша есептелген сыйақыны төлеу, ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, төлем көзінен табыс салығын ұстап қалумен жүргізіледі. Бұл ретте клиент жүгінген жағдайда Банк оған мемлекеттік кіріс органдарымен одан әрі есеп айырысу үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы тиісті анықтама береді. Үй-жайлардың (пәтерлердің) меншік иелері кооперативтерінен басқа, Акционерлік қоғамдар, мекемелер және тұтыну кооперативтері нысанында тіркелгендерді қоспағанда, резидент-жеке тұлғалардың, дара кәсіпкерлердің, шаруа қожалықтарының, коммерциялық емес ұйымдардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды.

22. Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, ақшалай міндеттеменің мөлшерін, қабылданатын салымдардың мерзімдерін Банктің Директорлар кеңесі бекітеді.

Клиенттердің салымдары бойынша шекті шамалар осы Қағидаларға 2-қосымшада келтірілген.

23. Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10 (он) және одан көп проценті мөлшерінде салымды (депозитті) ашқан кезде, сондай-ақ салым (депозит) сомасы көрсетілген мөлшерді құрайтын қосымша жарна сомасын енгізген кезде салымды (депозитті) ашу/салымның (депозиттің) ең жоғары сомасын ұлғайту туралы шешімді банктің директорлар кеңесі қабылдайды.

24. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға салымды (депозитті) ашу қолданыстағы заңнама талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың салымдары (депозиттері) бойынша ұлғаю жағына жеке сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу, мұндай мәмілелердің үлгілік шарттарын қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеңілдікті шарттар ұсынылмай Директорлар кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылады.

8-бап. Кредиттік операцияларды жүзеге асыру тәртібі

§ 1. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну тәртібі

1. Банктің кредиттік өнімдерді/құралдарды беруі Банктің Директорлар кеңесі бекітетін банктің кредиттік саясатына сәйкес, АЖ/ТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген жағдайларды, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын қоспағанда жүзеге асырылады. Кредиттік өнімдерді/құралдарды Банк жеделдік, қайтарымдылық, ақылшылық шарттарында, сондай-ақ қамтамасыз ету және нысаналы мақсаты бойынша Пайдалану шарттарында ұсынады. Жекелеген жағдайларда кредиттік құралдар / өнімдер қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қамтамасыз етусіз (бланкілік қарыздар) берілуі мүмкін.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

2. Клиенттің кредиттік өнімін/құралын беру туралы өтінішті (бұдан әрі – өтініш) қарау кезінде Банк Клиенттен қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар топтамасын ұсынуды талап етеді. Банк клиент құжаттар топтамасын ұсынбаған немесе дұрыс емес /жарамсыз құжаттарды ұсынған кезде клиентке өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы. Банктің уәкілетті органы құрылымдық бөлімшелердің қорытындылары (сараптамалары) негізінде кредиттік өнімді /құралды беру немесе беруден бас тарту туралы шешім қабылдайды.

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

1) Банктің / Банктің серіктесінің қашықтықтан қызмет көрсету арналары (интернет-ресурс/корпоративтік веб-сайт арқылы қарызды онлайн ресімдеу);

2) банкке немесе банкпен ынтымақтастық туралы келісім жасасқан Банк серіктестеріне жеке өтініш жасағанда;

3) қолданыстағы заңнамада және клиенттермен жасалатын келісімдерде көзделген өзге де байланыс арналары.

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

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

5. Банк сондай-ақ қарыздарды қаржыландырудың/қайта қаржыландырудың мемлекеттік және өзге де бағдарламаларын іске асыру шеңберінде жасалған келісімдерге сәйкес қарыздар береді.

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

1) клиенттің консультациясы несиелік өтінімді қабылдау және жедел талдау дайындау;

2) клиенттің кредит қабілеттілігін бағалау және сараптамалық қорытындыларды дайындау, заң сараптамасы, кепілді қамтамасыз етуді тексеру және бағалау (егер өнім шарттарында көзделсе) және тиісті қорытындыларды дайындау;

3) Банктің уәкілетті органының кредиттік өтінім бойынша шешім қабылдауы;

4) шартты (қарыз, кепіл және т. б.) ресімдеу, оған қол қою және кредиттік өнімді/құралды беру;

5) берілген несиелік өнімдеріне/құралдарына мониторинг жүргізу және оның өтелуін бақылау

7. Несиелік өнімдерді/ құралдарды ұсынудың Онлайн бизнес-процесі мыналарды қамтиды:

1) Клиентті Банктің корпоративтік веб-сайтында кредиттік өнімдер/ құралдардың шарттарымен дербес таныстыру, ай сайынғы төлемді алдын ала есептеу, клиент банкте бар сәйкестендіру рәсімдерінен өткен кезде кредиттік өтінім беру;

2) клиенттің несиелік қабілетін онлайн тексеру және бағалау;

3) скорингтік жүйе негізінде кредиттік өтінім бойынша шешім қабылдау;

4) несиелік өнімдерінің / құралдарының алғышарттары;

5) кепілмен қамтамасыз етуді онлайн бағалау (егер өнім шарттарында көзделген болса);

6) банкте айқындалған сәйкестендіру құралдары (оның ішінде ЭЦҚ, ОTR-код және басқалар) арқылы шартты (қарызды, кепілді және т. б.) ресімдеу, оған қол қою;

7) берілген несиелік өнімді автоматты түрде бақылау және оның өтелуін бақылау.

8. Кредиттік өнім /құрал шартын жасасудың міндетті шарты қарыз алушының/қосалқы қарыз алушының дербес деректерді жинауға және өңдеуге Банктің ол және жасалатын мәміле туралы мәліметтерді, тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюроға беруіне және ол туралы кредиттік есепті банкке кредиттік бюроның беруіне жазбаша келісімінің, банкке ол туралы өзге де жазбаша келісімдердің болуы болып табылады.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

қолданыстағы заңнаманың талаптарымен және Банктің ішкі құжаттарымен.

9. Өтініштерді қараудың және банктің кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, кредит беру шарттарының өзгеруі туралы шешім қабылдауының ең жоғары мерзімдері клиент қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған кезде банкке өтініш келіп түскен күннен бастап осы Қағидаларға 1-қосымшада берілген. Бұл ретте өтініштерді қараудың, кредиттік өнімді/құралды беру (беруден бас тарту) туралы, Кредиттеу шарттарының өзгеруі туралы шешімдер қабылдаудың нақты мерзімдері Кредиттеу процесін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарында регламенттелген.

10. Кредиттік өнімдерді/құралдарды ұсыну процесінде туындайтын Банк клиенттерінің өтініштерін Банктің уәкілетті тұлғасы қолданыстағы заңнамада, осы Қағидаларда және Банктің өзге де ішкі құжаттарында көзделген мерзімдерде қарайды.

11. Банк тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде банктің кредиттік өнім/ құрал шарты айқындаған кез келген тәсілмен бас тарту себептерін көрсете отырып, клиентке кредиттік өнімді/ құралды бергені не беруден бас тартқаны туралы хабарлайды.

12. Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоса алғанда, клиенттер үшін және/немесе банк жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасушылар үшін берілетін қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдерін Банктің Директорлар кеңесі бекітеді және осы Қағидаларға 3-қосымшада белгіленген.

13. Клиентке кредиттік өнімдерді / құралдарды берудің барлық шарттары Банктің уәкілетті органы бекіткен үлгілік нысандарға сәйкес, сондай-ақ банктің заң бөлімшесімен келісілген шарттарға сәйкес кредиттік өнімдер/құралдар (қарыз, кепіл, кепілдік және т.б.) шарттарында көрсетіледі. Банк банктік қарыз шартында көзделген тәртіппен кредиттік өнім /құрал шартының талаптарының өзгергені туралы хабардар ете отырып, Қарыз алушы үшін кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәртіппен банк қолданған жақсарту шарттарынан бас тартуға құқылы.

14. Қарыз алушы үшін несиелік өнім / құрал шартының талаптарын жақсарту деп түсініледі:

- 1) банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты қызметтер көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге де төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
- 2) тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
- 3) банктік қарыз шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту;
- 4) банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу;
- 5) шетелдік қарыз валютасын ҚР ұлттық валютасына ауыстырған кезде шетел валютасында берілген ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені азайту жағына қарай өзгеріс.

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

15. Кредиттік өнім / құрал шартының бекітілген үлгілік нысанында қамтылған стандарттыдан өзгеше кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын Банктің тиісті уәкілетті органы бекітеді.

16. Банк кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін осы Қағидалардың 5-бабында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа, клиентке банктік қарыздар бойынша мынадай ақпаратты ауызша нысанда ұсынады:

- 1) банктік қарыз беру мерзімі;
- 2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе өзгермелі, сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

4) сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері жылдық пайызбен және оның мөлшері клиенттің өтініш берген күніне сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде (нақты құны);

5) банк пайдасына банктік қарызды алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері;

6) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;

7) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің, кепілгердің және өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

17. Егер Банк клиентке қосымша қаржылық қызметті (банк және (немесе) үшінші тұлғалар көрсететін қызметті) жекелеген ақыға банк ұсынған жағдайда, кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін клиенттің оған осындай қызмет көрсетуге, оның ішінде қосымша қаржылық қызмет алуға байланысты өзге де шарттар жасасуға келісімін алады және тиісті қаржы қызметін ресімдейді қосымша қаржылық қызмет көрсету туралы өтініш.

18. Қосымша қаржылық қызмет көрсету туралы өтініште мыналар туралы ақпарат көрсетіледі:

1) банктің және (немесе) үшінші тұлғаның қосымша қаржылық қызметтерінің (қызметтерінің) жеке ақысы үшін ұсынылатын құны және клиенттің осындай қосымша қызметті жеке ақысы үшін көрсетуге келісу немесе одан бас тарту мүмкіндігі;

2) клиенттің оған банктік қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге тікелей байланысты қосымша қаржылық қызмет көрсету кезінде туындайтын қосымша шығыстарды банктік қарыз сомасына қосуға немесе оларды дербес төлеуге келісу немесе бас тарту мүмкіндігі.

19. Егер клиент кредиттік өнім /құрал шартын жасасу кезінде өмірді және (немесе) жазатайым оқиғалардан (ауырған жағдайда) сақтандыру қызметі түрінде қосымша қаржылық қызметті таңдаған жағдайда, Банк клиентте өзі таңдаған сақтандыру ұйымының қызметтері бойынша ұсыныстар болмаған жағдайда, олар қолданатын тарифтерді көрсете отырып, кемінде үш сақтандыру ұйымының қызметтерін ұсынады және сақтандыру шарттары.

Клиенттің әрбір Шартпен келісімі жазбаша тіркеледі және оның қолымен расталады.

20. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға қарыз алған қарыз алушы (жеке тұлға) кредиттік өнім/құрал шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде қарыз берілген күннен бастап Банк есептеген сыйақыны төлей отырып, қарызды қайтаруға құқылы.

Осы тармақта көзделген жағдайда қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбы немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлері алынбайды.

21. Кредиттік өнім /құрал шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк Қарыз алушының немесе кепіл берушінің сұрау салуы бойынша Банктер туралы заңда көзделген банктік құпияны жария етуге қойылатын талаптарды сақтай отырып, сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, егер қолданыстағы заңнамада өзге мерзімдер көзделмесе, оған банк туралы (туралы)мәліметтерді жазбаша /электрондық нысанда ұсынады:

1) Банкке төленген ақша сомасы;

2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);

3) қарыздың қалдығы;

4) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;

5) несиелеу лимиті (бар болса).

22. Егер кредиттік өнім/құрал шартында көзделген жағдайда Банк Клиентке Қағидалардың осы бабының 20-тармағында көзделген мәліметтерді кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен, оның ішінде Интернет-Банкинг жүйесі арқылы электрондық нысанда мерзімді негізде ұсынады.

23. Клиенттің өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне клиенттің (қарыз алушының) келіп түскен ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда ақпарат береді.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

Клиенттің шарт бойынша берілген кредиттік өнімді/құралды Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша Банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін жазбаша нысанда өтеусіз хабарлайды.

Клиенттің өтініші бойынша қарыз бойынша берешек толық өтелгеннен кейін Банк өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде өтеусіз берешектің жоқтығы туралы анықтаманы жазбаша нысанда ұсынады.

Егер кредиттік өнім/құрал шартында көзделген жағдайда, Банк клиентке осы Қағидалардың осы бабының 21-тармағында көзделген мәліметтерді кредиттік өнім/ құрал шартында көзделген тәсілмен мерзімді негізде ұсынады.

Осы Қағидалардың осы тармағында көзделген мәліметтер негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері, сондай-ақ төлеуге жататын басқа да сомалар көрсетіле отырып ұсынылады.

24. Несиелік өнімді/құралды пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Кредиттік өнім / құрал бойынша сыйақы банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен немесе тіркелген сома түрінде борыштың негізгі сомасына пайыздық мәнде айқындалады.

25. Жеке тұлғалармен жасалатын кредиттік өнім/құрал шарттарында Банк белгіленген (оның мөлшері белгілі бір мәнде тіркелген) не өзгермелі (мөлшері кезең-кезеңімен өзгеруі мүмкін) сыйақы мөлшерлемесін белгілейді және кредиттік өнім/құрал шартын жасасу күніне Банк ұсынған қарыз алушының таңдауы бойынша қарызды өтеу әдісі көрсетіледі.

26. Уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда кредиттік өнім /құрал шарты жасалғанға дейін Банк жеке тұлғаға қарызды өтеу әдісін таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген қарызды өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Қарыз алушыға міндетті түрде уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай қарыздар бойынша сыйақыны есептеу үшін банк жеке тұлғаларға беретін қарыздар бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және уақытша базаларға сәйкес есептелген, кредиттік өнім/құрал шартында белгіленген кезенділікпен қарызды өтеу кестелерінің жобалары мынадай өтеу әдістерімен ұсынылады:

1) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;

2) банктік қарыз бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын банктік қарыздың бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

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

27. Сыйақының тіркелген ставкасы Банктің азаю жағына қарай өзгерген немесе азаю жағына қарай уақытша өзгерген жағдайларды қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге жатпайды.

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

Тараптардың келісімі бойынша сыйақының тіркелген мөлшерлемесі оның шартта айқындалған қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ кредиттік өнім /құрал шарты жасалған күннен бастап үш жылдан ерте емес ұлғаю жағына өзгертілуі мүмкін. Сыйақының тіркелген мөлшерлемесін ұлғайту жағына қарай әрбір кейінгі өзгеріс тараптардың келісімі бойынша тіркелген мөлшерлеменің қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бірақ сыйақының тіркелген мөлшерлемесі алдыңғы өзгерген күннен бастап үш жылдан ерте емес уақытта мүмкін болады.

Тараптардың келісімі бойынша белгіленген сыйақы мөлшерлемесі өзгертілуі мүмкін.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

28. Кредиттік өнімді/құралды пайдаланғаны үшін сыйақы есептеу, егер кредиттік өнім/құрал шартында өзгеше көзделмесе, бір жылдағы күндер саны – 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күн, бір айдағы күндер саны – 30 (отыз) күнтізбелік күн есебінен жүзеге асырылады.

29. Клиенттермен жасалатын кредиттік шарттарда Банк ҚР уәкілетті мемлекеттік органының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес есептелетін сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесін (сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін) көрсетеді.

30. Кредиттік өнім/құрал бойынша шарттарды, сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерін, қарыздар бойынша өнімдер шеңберіндегі тарифтерді Банк Басқармасы Директорлар Кеңесі бекіткен ең жоғары және ең төмен шекті шамалар шегінде белгілейді.

Банктің уәкілетті органының шешімі бойынша клиентке жеке сыйақы мөлшерлемелері және кредиттік өнім/ құрал бойынша комиссиялардың мөлшері белгіленуі мүмкін.

31. Кредиттік өнімді/ құралды ресімдегені, сүйемелдегені және оған қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы Банктің бекітілген тарифтеріне сәйкес алынады.

32. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға кредиттік өнімді/құралды беру (оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға үшін кепілдік (кепілгерлік) беру), мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылуы мүмкін және үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданылады.

33. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға берілген қарыздардың (бланкілік қарыздардың) жиынтық мөлшері 20 (жиырма) миллион теңгеден аспауға тиіс.

34. Несиелік өнімді/құралды ұсынудың егжей-тегжейлі шарттары банктің несиелеу процесін реттейтін ішкі құжаттарында көрсетілген.

§ 2. Төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу тәртібі

35. Банк кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттеменің мерзімі өткен орындалуы болған кезде, Бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей Клиентті кредиттік өнім/құрал шартында көзделген тәсілмен және мерзімдерде мыналар туралы хабардар етеді:

1) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін, негізгі борыштың, сыйақының, комиссияның, тұрақсыздық айыбының және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып, кредиттік өнім/құрал шарты бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туындағанда;

2) клиенттің (қарыз алушының) - жеке тұлғаның кредиттік өнім/құрал шарты бойынша банкке жүгіну құқығы;

3) клиенттің (қарыз алушының) кредиттік өнім/құрал шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

36. Қарыз алушыны хабардар ету үшін Банк коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

37. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес қарыз алушы-жеке тұлғаның кредиттік өнімінің/құралының шарты бойынша Банкке өтеу жөніндегі міндеттемені орындауды кешіктірудің қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күні өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етуге тыйым салынады негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгені. Осы абзацтың талабы, егер оны жасасу күніне негізгі борыш сомасы тіркеуге жататын мүліктің кепілімен және (немесе) ақша кепілімен толық қамтамасыз етілген жағдайда, банктік қарыз шартына қолданылмайды. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның кредиттік өнімі/құралы шартын орындау талаптары өзгерген немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз берілген кезде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға), комиссияға сыйақы есептеу қарызды беруге және қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерге жол берілмейді.

38. Қарыз алушы банкке банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен кезде кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен жүгінген жағдайда, Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен кредиттік өнім /құрал шартын өзгертудің ұсынылған талаптарын күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды жеке тұлға-қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күні және жазбаша нысанда шешімдердің бірін қарыз алушыға хабарлайды:

- 1) кредиттік өнім /құрал шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;
- 2) кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсыныстары туралы;
- 3) мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, кредиттік өнім /құрал шартының талаптарын өзгертуден бас тарту туралы.

39. Қарыз алушының ұсыныстарын осындай өтініштерді қарауға уәкілетті банк органы қарайды.

40. Қарыз алушының банк ұсынған кредиттік өнім /құрал шартын өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі Банктің хатында көрсетіледі және кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

41. Осы Қағидалардың осы бабының 35-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған кезде Банк клиентке Банктер туралы Заңның 36-бабында көзделген шараларды қолданады.

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

- 1) талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ кредиттік өнім/құрал шартында көзделген не қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етеді;

- 2) кредиттік өнім/құрал шартында көзделген не қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін тәсілмен қарыз алушыны(немесе оның уәкілетті өкілін) кредиттік өнім бойынша берешекті өтеу бойынша одан әрі төлемдер тағайындауды көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде үшінші тұлғаға құқықтың (талаптың) өткен ауысуы туралы хабардар етеді/кредиттік өнім / құрал шарты бойынша құқық (талап) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері, банктік деректемелері), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ кредиттік өнім/құрал шарты бойынша берешектің мөлшері мен құрылымын (негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) және төленуге жататын басқа да сомалардың сомаларын) қамтиды.

§ 3. Банк қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

43. Банк берген кредиттік өнімдердің/құралдардың қайтарымдылығы банктің кредиттік және кепіл саясатына сәйкес кепілмен, кепілдіктермен, кепілгерліктермен, сақтандырумен, тұрақсыздық айыбымен (айыппұлмен, өсімпұлмен), қолданыстағы заңнамаға, Банктің өзге де ішкі құжаттарына және кредиттік өнім/құрал шартында көзделген өзге де тәсілдермен қамтамасыз етіледі.

44. Міндеттемелердің орындалуын кепілмен қамтамасыз ету тәртібі қолданыстағы заңнамамен, банктің кредиттік және кепіл саясатымен, сондай-ақ банктің өзге де ішкі құжаттарымен реттеледі.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

45. Негізгі қамтамасыз ету ретінде қабылданатын мүлікке қойылатын жалпы талаптар:

1) осы мүлікті кепілге қабылдау сәтінде Банктің уәкілетті органы бекіткен кепіл географиясына сәйкес ҚР шегінде мүліктің болуы (ерекше жағдайларда Банктің уәкілетті органының шешімі бойынша оның қандай да бір заңды және өзге де кедергілерсіз мүмкіндігіне кепілдік болған кезде);

2) белгілі бір жағдайларда Банктің уәкілетті органының оң шешімі кезінде үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелер бойынша кепілде тұрған мүлік кепіл ретінде қаралуы және екінші кезектегі кепіл (қайта кепіл) ретінде берілуі мүмкін;

3) мүлік бағаның жеткілікті тұрақтылығымен және қамтамасыз ету ретінде қабылданғанға ұқсас осындай мүлікке нарықтың қалыптасқан конъюнктурасымен қамтамасыз етілетін өтімділікке ие болуға тиіс;

4) Банктің ішкі құжаттарында көзделген мүліктің нарықтық құнын айқындауды, кепіл құнын айқындауды және мүлікке (мүліктік құқықтарға) кепіл құқығын тіркеуді жүргізу үшін қажетті негізгі қамтамасыз ету ретінде ұсынылатын кепіл нысанасына меншік құқығын растайтын құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларының болуы;

5) қолданыстағы заңнамаға сәйкес кепіл нысанасы болып табылатын мүлікті сақтандыру. Жекелеген жағдайларда (банктік кредиттік өнім/құрал ескеріле отырып) кепіл мүлкін сақтандыру банктің уәкілетті органының шешімі бойынша, оның ішінде кепіл мүлкін сақтандырудың күшін жоюды қоса алғанда жүзеге асырылады.

46. Қамтамасыз етуге қойылатын талаптардың толық сипаттамасы банктің кепіл саясатында және өзге де ішкі құжаттарында көзделген.

9-бап. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

1. Банктегі барлық операциялар қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен, АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып, банк пен клиент арасында жасалатын шарттардың негізінде (егер шарт жасасу талап етілсе) жүзеге асырылады.

2. Операцияларды жүргізгені үшін Банк клиенттерден Банктің уәкілетті органы бекіткен қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялар алады.

3. Банк сондай-ақ қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған өзге де операциялар мен қызмет түрлерін жүзеге асырады.

4. Банктік және өзге де операцияларды жүргізудің нақты шарттары Банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ клиентпен жасалатын нақты шарттарда белгіленеді.

5. Тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер бойынша немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың мүддесі үшін (өнімдер мен қызметтердің түріне, мәміле сомасына және т.б. қарамастан) жеңілдікті шарттар ұсынуға жол берілмейді.

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалатын мәмілелер, мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен және үшінші тұлғалармен жасалатын ұқсас мәмілелерге қолданылатын жағдайларды қоспағанда, Банктер туралы Заңның 40-бабының талаптары ескеріле отырып, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жасалады.

§ 1. Кассалық қызмет

6. Қолма-қол ақшамен операциялар мыналарды қамтиды: Банктің әртүрлі валюталарда қолма-қол ақшаны қабылдауы, қайта есептеу, сұрыптау, буып-түю, айырбастау, айырбастау, есепке алу, алу және оларды әртүрлі валюталарда беру. Қолма-қол ақшамен көрсетілген операцияларды банк операциялық күн ішінде қолданыстағы заңнамада, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында, банктік шот/салым

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

шартында, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен банктік қызметтер үшін комиссия алынатын тәртіппен жүзеге асырады. Банктің қолданыстағы тарифтері.

7. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

8. Клиенттерге кассалық қызмет көрсету қолданыстағы заңнамаға сәйкес анықталған операциялардың тізімін қамтиды.

9. Қолма-қол ақшаны қабылдау кіріс кассалық ордер, қолма-қол ақша жарнасы туралы хабарландыру негізінде жүзеге асырылады.

10. Клиенттердің шоттарынан қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнамаға сәйкес берілетін чектер немесе шығыс кассалық ордер негізінде жүзеге асырылады.

11. Заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлерге ақша беру қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қолма-қол ақша алуға алдын ала өтінім бойынша жүзеге асырылады.

12. Кіріс және шығыс кассалық ордерінде қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиент пен банктің деректемелері міндетті түрде көрсетіледі. Операцияны жүргізу қорытындысы бойынша Банк клиентке кассалық операцияның жүргізілгенін растайтын құжатты береді.

13. Кассалық операциялар Банктің жұмыс, демалыс, сондай-ақ жұмыс істемейтін мереке күндеріндегі жұмыс кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

14. Қолма-қол ақшаны касса қызметкері клиенттің қатысуымен қабылдайды және қайта есептейді.

15. Егер клиент бірнеше кіріс кассалық құжаттар бойынша банк кассасына қолма-қол ақша салған жағдайда, касса қызметкері әрбір кіріс кассалық құжат бойынша қолма-қол ақшаны жеке қабылдайды.

16. Клиенттерден кассалық операцияларды жүргізгені үшін клиенттердің банктік шоттарынан есептен шығару не клиенттердің банк кассасы арқылы қолма-қол ақшамен төлеуі арқылы Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

17. Банк қолма-қол ақшаны қабылдау және беру жөніндегі кассалық операцияларды АЖ/ТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тиісті тексеру жөніндегі шаралар қабылданғаннан кейін жүзеге асырады.

§ 2 Шетел валютасымен айырбастау операциялары

18. Банк қолма-қол шетел валютасын сатып алу/ сату жөніндегі операцияларды уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясы негізінде және қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып, Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырады.

19. Банк операция жасалған күні Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау жолымен Банктің және қолма-қол ақшасыз шетел валютасының айырбастау пункттері арқылы сату/сатып алу жөніндегі операцияларды жүзеге асырады, кейіннен валютаның айырбасталған сомасын клиенттің банк шотына есепке жатқызады. Бұл ретте қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау кезінде алынатын комиссияның мөлшері банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес белгіленеді.

20. Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу операция жасалған кезде Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.

21. Қолма-қол және қолма-қол емес шетел валютасын айырбастауды / айырбастауды Банк ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған құжаттар тәртібімен және болған кезде жүзеге асырады.

§ 3. Төлемдер мен ақша аударымдары

22. Төлемдер мен ақша аударымдарын заңды және жеке тұлғалар банкте ашылған банктік шоттарды пайдалана отырып, сондай-ақ ҚР заңнамасында, АЖ/ТҚҚ туралы заңда, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік шоттар ашпай-ақ жүзеге асыра алады. Заңды тұлғалар банктік шот ашпай-ақ салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдар бойынша төлемдер мен аударымдарды ғана жүзеге асыруға құқылы.

23. ҚР резиденттері мен резидентстері арасында жүзеге асырылатын шетел валютасындағы барлық төлемдер мен аударымдар ҚР валюта заңнамасында, АЖ/ТҚҚ туралы заңда, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында белгіленген талаптарға сәйкес жүргізіледі.

24. Валюталық операцияларды белгіленген мерзімде жүзеге асыру кезінде клиент банкке ҚР валюталық заңнамасына, АЖ/ТҚҚ туралы Заңға, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасына, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес ұсынуға талап етілетін құжаттарды, клиенттің валюталық операциялары Банкі арқылы жүргізілетін құжаттарға қатысты құжаттарды, оның ішінде құжаттарды ұсынуға міндетті валюталық операцияны сәйкестендіру және валюталық шартты тіркеу үшін қажетті мәліметтер.

25. Банктің валюталық бақылау функцияларын жүзеге асыруы клиент ҚР валюта заңнамасының, АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарына, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес валюталық операция бойынша/валюталық шарт бойынша құжаттардың толық топтамасын ұсынғаннан кейін және осы Қосымшаға 1-қосымшада айқындалған мерзімдерде ғана жүргізіледі Ережелеріне сәйкес.

26. ҚР-дағы резиденттер мен резидентстер арасындағы шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар, егер ҚР заңнамасында өзгеше белгіленбесе, АЖ/ТҚҚ туралы Заң талаптарының, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып, олардың банктік шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізіледі.

27. Теңгемен және шетел валютасымен операциялар жүргізгені үшін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

28. Банктік шот бойынша операцияларды жүргізу заңды /жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесінің/жеке тұлғаларға арналған мобильдік қосымшаның көмегімен жалпы талаптардың және электрондық банктік қызмет көрсетуге жасалған шарттың талаптары негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.

29. Банк клиенттен келіп түскен электрондық құжатты Клиентті сәйкестендіру және электрондық құжатты аутентификациялау жағдайында шынайы және жарамды деп қабылдайды, бұл ретте кез келген төлемдерді жүргізеді және клиенттен алынған тапсырмаларды клиент тарапынан қосымша өкілеттіктерсіз және/немесе растаусыз электрондық құжаттағы өкімдерге сәйкес орындайды.

30. Заңды /жеке тұлғаларға арналған интернет-Банкинг жүйесі/Жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша арқылы банктік шоттар бойынша операцияларды жүргізгені үшін клиенттерден Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

31. Банк банктің ішкі құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен банктік шот ашпай ақша аудару жөніндегі қызметтерді ұсынады.

32. Банк банктік шот ашпай келесі төлем түрлерін қабылдауды жүзеге асырады:

- 1) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салық төлемдері;
- 2) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салықтық емес төлемдер;
- 3) заңды тұлғалардың пайдасына коммуналдық және басқа да төлемдер;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

4) жылдам аударымдарды жіберу.

33. Клиенттер қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес банктік шот ашпай-ақ төлемдерді қолма-қол нысанда жүзеге асыруға құқылы.

34. Жеке тұлғалар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген шектен аспайтын сомаға уәкілетті банкте шот ашпай және (немесе) пайдаланбай валюталық операция бойынша ақша аударымдарын жүзеге асырады-

§ 4. Төлем карточкаларын пайдалану операциялары

35. Банк өз клиенттеріне VISA International, MasterCard Worldwide халықаралық төлем жүйесінің төлем карточкаларының кең таңдауын ұсынады. Шоттар ұлттық және банк белгілеген шетел валюталарында жүргізілуі мүмкін.

36. Банк халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын теңгемен және шетел валютасымен шығаруды және оларға қызмет көрсетуді жүзеге асырады, сондай-ақ төлем карточкасын бірден әртүрлі валютадағы бірнеше шоттарға байланыстыруға болады.

37. Бір клиентке төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылған операциялар көрсетілетін бір банктік шот бойынша төлем карточкаларының бірнеше түрі, оның ішінде бір/әр түрлі халықаралық төлем (-дер) жүйесі (-лері) шеңберінде шығарылуы мүмкін.

38. Төлем карточкасы төлем карточкасын пайдаланатын тұлғаға мүмкіндік береді:

- 1) банк бөлімшелерінде және банкоматтарында қолма-қол ақша алу;
- 2) сауда және сервис кәсіпорындарында тауарларға және/немесе қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
- 3) интернет арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
- 4) токенді пайдалана отырып тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу (төлем карточкасының деректерін пайдаланбай төлем жүргізу мүмкіндігі);
- 5) банкомат арқылы қызметтерге қолма-қол ақшасыз ақы төлеу;
- 6) өзінің төлем карточкасынан басқа өзінің / басқа біреудің төлем карточкасына аударымдарды жүзеге асыру;

7) банктік қарыз алу мүмкіндігі.

39. Банк клиенттерге-занды тұлғаларға және жеке кәсіпкерлерге мыналарды ұсынады:

- 1) ұстаушылары заңды тұлғаның, жеке кәсіпкердің қызметкерлері, түрлі деңгейдегі басшылар болып табылатын корпоративтік төлем карточкалары;
- 2) төлем карточкасын ұстаушы тиісті банк өнімдерінің шарттары шеңберінде банк кредиті есебінен төлемдер, сатып алулар жасайтын кредиттік лимиті бар корпоративтік төлем карточкалары, олар банк белгілеген тәртіппен өтеледі;
- 3) заңды тұлға, дара кәсіпкер қызметкерлерінің жалақысын қызметкерлердің шоттарына есептеуді көздейтін Банктің жалақы жобаларына қатысу;
- 4) эквайрингтік қызметтер, яғни сауда және сервис кәсіпорындарына VISA International, MasterCard Worldwide, МИР және UnionPay International төлем жүйелерінің төлем карточкаларын ұстаушыларға қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін қызметтер;

40. Банк клиенттерге-жеке тұлғаларға мыналарды ұсынады:

- 1) төлем карточкасының шотындағы қалдық шегінде ақша жұмсауды көздейтін дебеттік төлем карточкалары;
- 2) кредиттік лимиті бар дебеттік төлем карточкалары / төлем карточкасын ұстаушы банк белгілеген тәртіппен өтелетін Банктің кредиті есебінен сатып алулар жасайтын кредиттік карточкалар.
- 3) клиенттің тегі мен атын анықтамай және беруге және беруге болатын шот ашпай алдын ала төленген төлем карточкалары.

41. Банк клиентке төлем карточкасын беруді клиенттің төлем карточкасын алуға өтініші және жасалған шарт негізінде жүргізеді.

42. Төлем карточкасын пайдалану, клиент пен Банктің құқықтары, жауапкершілігі мен

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

міндеттері, тиісті шоттар ашу, төлем карточкасын ресімдеу қолданыстағы заңнамамен, төлем карточкаларының банкаралық жүйесі жүйелерінің жұмыс істеу қағидаларымен, үлгілік шарттармен, жалпы талаптармен, осы Қағидалармен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.

43. Банк шығарған төлем карточкасын не баламасында 50 000 (елу мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын сомаға корпоративтік карточканы пайдалана отырып, валюталық операция бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын жүргізу кезінде клиент белгіленген мерзімдерде банкке ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес мәліметтер мен құжаттарды ұсынады.

44. Төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізгені үшін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

§ 5. Қолма-қол ақшаны қабылдау және терминалдар арқылы төлемдерді жүзеге асыру

45. Банк Банктің ішкі құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен терминалдар арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау бойынша қызметтерді ұсынады.

46. Банк сондай-ақ терминал арқылы келесі төлем түрлерін қабылдауды жүзеге асырады:

- 1) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салық төлемдері;
- 2) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға салықтық емес төлемдер;
- 3) заңды тұлғалардың пайдасына коммуналдық және басқа да төлемдер;
- 4) несиелерді өтеу;
- 5) мерзімді салымдарды толықтыру;
- 6) ағымдағы шоттарды толтыру;
- 7) төлем карточкаларын толықтыру.

47. Банк клиенттің ағымдағы шотына қолма-қол ақшаны терминал арқылы қабылдауды шарттың негізінде жүзеге асырады, онда қолма-қол ақшаны қабылдау, терминалды қолдана отырып, клиенттің ағымдағы шотына қайта есептеу және оларды есепке алу, терминалды инкассациялау бойынша барлық талаптар көрсетіледі. Клиенттің ағымдағы шоттан теңгемен қолма-қол ақшаны банкомат арқылы, яғни клиент үшін ақпараттық чекті қолдана отырып алуға болады.

48. Банк аумағында терминалды орналастыру үшін Банктің ішкі құжаттарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес техникалық сипаттамаларға сәйкес терминалды орнатуға арналған орынның болуы міндетті шарт болып табылады.

49. Терминалда қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есептеу және комиссияларды клиенттің шоттарынан есептен шығару теңгемен жүргізіледі.

50. Банк клиенттің қалауы бойынша Банк бөлімшесінде терминалды пайдалану бойынша клиентке/Клиенттің уәкілетті тұлғаларына қысқаша нұсқама жүргізеді.

51. Клиенттерден терминал арқылы клиенттің ағымдағы шотына қолма-қол ақшаны қабылдау үшін банктің корпоративтік <http://www.bankffin.kz> веб-сайтында орналасқан Банк тарифтеріне сәйкес комиссиялар алынады.

§ 6. Сейфтік операциялар

52. Банк АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын сақтауды ескере отырып, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес тыйым салынған мүлік пен заттарды қоспағанда, құндылықтарды сақтау үшін сейфтік торкөзді жалдау шартында көрсетілген белгілі бір мерзімге клиенттерге әртүрлі мөлшердегі сейфтік торкөздерді жалға береді. Халықаралық экономикалық Санкциялар және Банктің ішкі құжаттары.

53. Сейф депозитарийінің жұмысы қолданыстағы заңнамаға және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

54. Банк жүргізетін сейфтік операциялар:

1) сейфтік операциялар клиенттерге құндылықтарды орналастыру үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру, сондай-ақ банктің тиісті шарттарында және ішкі құжаттарында

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

көзделген талаптарда сатып алу-сату операциялары бойынша төлемдер кезінде делдалдық қызметтер көрсету үшін жеке сейфтерді (ұяшықтарды) пайдалану жөніндегі қызметтерді қамтиды;

2) сейфтік операцияларды банк клиентпен жасалған шарт негізінде көрсетеді;

3) клиент сейфте (торкөзде) орналастыратын құндылықтардың тізімдемесін Банк жасамайды;

4) Сейфтер (ұяшықтар) сертификаттаудан өткен және еуропалық стандарттардың талаптарына сәйкес келетін арнайы жабдықталған қоймаларда орналастырылған;

5) орналастыру объектілері сейфте (ұяшықта) орналастыру үшін қолайлы құндылықтар ғана бола алады. Банктің жеке сейфтерінде (ұяшықтарында) орналастыруға тыйым салынады:

а) атыс, газ және суық қару;

б) жарылғыш, тез тұтанатын заттар;

в) есірткі, психотроптық және химиялық заттар;

г) адам ағзасына және қоршаған ортаға зиянды әсер етуі мүмкін радиоактивті, улы және басқа да улы заттар;

д) бүлінуге бейім немесе паразиттердің таралуына себеп болатын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;

е) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) кез келген зақымдалуына, оның жұмыс істемеуіне және (немесе) банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфте (ұяшықта) сақтауға жатпайтын заттар;

ж) ҚР аумағында еркін айналымға тыйым салынған өзге де мүлік.

55. Клиент сейфтің (ұяшықтың) мазмұнына құпия түрде билік етеді: құндылықтарды салады/алады, яғни банктің қатысуынсыз құндылықтармен операцияларды жүзеге асырады.

56. Банк сейфке (торкөзге) салынған клиенттің құндылықтарының атауы, саны, сапасы (және өзге де) туралы ақпаратсыз сейф депозитарийін қорғауды қамтамасыз етеді.

57. Сейфтік операцияларды жүзеге асыру кезінде банк көрсететін қызметтер үшін Комиссия жеке сейфтің (торкөздің) мөлшері мен жалдау мерзіміне байланысты болады және Банктің тарифтеріне сәйкес алынады.

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

10-бап. Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет

1. Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген ең төмен талап етілетін рейтингтен төмен емес шетел валютасында егеменді ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен ҚР уәкілетті органы берген лицензияның негізінде бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асырады.

§ 1. Кастодиандық қызмет

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

3. Банктің кастодиандық қызметі АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтауды ескере отырып, банк пен клиент арасында жасалған кастодиандық шарт негізінде жүзеге асырылады.

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

1) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаға, бағалы қағаздарға және өзге де активтерге қатысты клиентке шоттар ашу;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

2) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген ақшаны, бағалы қағаздарды және өзге де активтерді есепке алуды және сақтауды қамтамасыз ету;

3) номиналды ұстауды жүзеге асыру;

4) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген бағалы қағаздармен және өзге де активтермен мәмілелер бойынша Төлем агенті функциясын орындау;

5) клиенттердің бұйрықтары негізінде бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу және олардың осы бағалы қағаздар бойынша құқықтарын растайды;

6) кастодиандық қызмет көрсетуге берілген бағалы қағаздар және өзге де активтер бойынша кірістер алу және оларды клиенттердің шоттарына есепке алу;

7) өз активтеріне қатысты клиенттердің активтерін жеке сақтауды және есепке алуды қамтамасыз ету;

8) қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттердің бағалы қағаздары мен өзге де активтерін есепке алу және шоттар жүргізу технологиясын сақтау;

9) клиенттердің активтерімен мәмілелердің орындалуын бақылау, оның ішінде жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін, инвестициялық қорлар активтерін және арнайы қаржы компаниясы активтерінің белгіленген талаптарға сәйкестігін нысаналы орналастыру (пайдалану):

а) қолданыстағы заңнамамен;

б) инвестициялық Декларациямен (зейнетақы активтері мен акционерлік инвестициялық қорлардың активтеріне қатысты);

в) инвестициялық пай қорларының ережелерімен;

г) кастодиан клиентінің активтеріне қатысты инвестициялық қызметті шектеуге бағытталған ҚР уәкілетті органы қолданған шектеулі ықпал ету шараларымен немесе ерте ден қою шараларымен;

10) клиенттерге олардың шоттарының жай күйі туралы есептілікті тұрақты негізде және олардың талабы бойынша ұсыну;

11) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, кастодиандық қызмет көрсетуге берілген клиенттердің активтері туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету;

12) эмитенттердің, Орталық депозитарийдің және жаһандық кастодианның тапсырмасы бойынша ақпаратты клиентке беру;

13) ҚР уәкілетті органы сұратқан ақпаратты қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен ұсыну;

14) Құжаттамалық нысанда шығарылған Құжаттамалық бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын сақтау;

15) кастодиандық шарттың талаптарын, сондай-ақ клиенттердің бұйрықтарын олардың мазмұнына сәйкес орындау;

16) клиенттерге кастодиандық шартта көзделген өзге де қызметтерді ұсыну.

5. Банк ҚР Бағалы қағаздар нарығында клиенттердің қаржы құралдары мен ақшаларын есепке алу және олар бойынша құқықтарды растау, клиенттердің Құжаттамалық қаржы құралдарын сақтау бойынша міндеттемелерді қабылдай отырып, оларды сақтау бойынша кастодиандық қызметті және қолданыстағы заңнамаға сәйкес өзге де қызметті жүзеге асырады.

6. Банк инвестициялық портфельді үлестес басқарушымен қатысты кастодиандық қызмет көрсету шартын жасасуға құқылы емес:

1) зейнетақы активтерін;

2) ашық және (немесе) аралық инвестициялық пай қорының активтерін;

3) сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған кірістерді (залалдарды).

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

7. Кастодиандық қызметтер клиентке кастодиандық шартқа қол қойылған және Банктің номиналды ұстауын есепке алу жүйесінде дербес шот ашылған күннен бастап ұсынылады. Кастодиандық шартқа қол қою және дербес шотты ашу клиенттің активтерін дербес шотқа дереу аударуды талап етпейді. Кастодиандық қызметтер көрсету бойынша тарифтер осы Қағидаларға 4-қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.

§ 2. Брокерлік қызмет

8. Банктің брокерлік қызметі банк пен клиент арасында жасалған номиналды ұстаумен брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт негізінде, АЖ/ТҚҚ туралы Заң талаптарының, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының сақталуын ескере отырып жүзеге асырылады.

9. Брокерлік қызмет шеңберінде Банк клиенттерге мынадай қызмет түрлерін көрсетеді:

1) бағалы қағаздарды номиналды ұстау бойынша қызметтер;

2) қолданыстағы заңнаманың және ҚР басқа да нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу/сату бойынша.

10. Номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүргізуге арналған лицензия негізінде қолданыстағы заңнамаға және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес Банк бағалы қағаздар нарығында «қаржы кеңесшісінің қызметтерін» көрсете алады және:

1) эмитент үшін облигациялық қарыздарды шығару және KASE ресми тізіміне енгізу мәселелері жөніндегі консультанттың;

2) Төлем агенті;

3) маркет-мейкер;

4) андеррайтер;

5) облигацияларды ұстаушылар мүдделерінің өкілі.

11. Банк клиенттерге бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен немесе бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт негізінде онсыз брокерлік қызметтер көрсетеді.

12. Банктің брокерлік қызмет көрсету бөлігіндегі клиенттері жеке және заңды тұлғалар, ҚР резиденттері және резидент предпринимстері бола алатын жеке кәсіпкерлер болып табылады.

13. Банк өз клиенттерінің алдында олар үшін Банкпен шарттық қатынастарға түсу және (немесе) осындай қатынастарды қолдау жөніндегі ниеттер бөлігінде елеулі маңызы бар ақпаратты ашады.

14. Клиентке брокерлік қызметтер бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасалған сәттен бастап клиенттің осы шартқа қосылу туралы өтінішке қол қоюы және Банктің номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде дербес шот ашуы арқылы көрсетіледі. Брокерлік қызмет көрсету бойынша тарифтер осы Қағидаларға 4-қосымшада көрсетілген шекті шамалар шеңберінде белгіленеді.

15. Қолданыстағы заңнаманы, атап айтқанда бағалы қағаздар нарығындағы бағаларды айла-шарғы жасауды және бағалы қағаздар нарығында Инсайдерлік ақпаратты пайдалануды болдырмауға бағытталған талаптарды сақтау мақсатында Банк мәмілелер жасауға клиенттік тапсырыстарды қабылдауға шектеулер белгілеуге құқылы. Мұндай шектеулер, атап айтқанда, орташа нарықтық бағадан (ағымдағы баға, соңғы мәміле бағасы немесе орташа өлшенген баға) айтарлықтай ерекшеленетін баға бойынша мәмілелер жасауға арналған клиенттік тапсырыстарға қолданылуы мүмкін.

16. Бағалы қағаздар және (немесе) номиналды ұстау бойынша брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасуға мүдделі клиентке банк қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шешім қабылдау үшін барлық қажетті құжаттарды ұсынады.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

17. Егер клиент брокерлік қызметтер көрсету туралы стандартты шарттың (номиналды ұстаумен) талаптарымен келіскен жағдайда, клиент брокерлік қызметтер көрсету туралы шартқа қосылу туралы өтінішке (номиналды ұстаумен) қол қояды.

18. Брокерлік қызмет көрсету туралы шарт жасасу кезінде (номиналды ұстаумен) клиентке:

1) клиентте банкте ашық ағымдағы шот болмаған жағдайда ағымдағы операциялық қызметті жүзеге асыруға арналған ағымдағы шот. Бұл ретте клиенттің ағымдағы шотын ашу және жүргізу Клиенттердің ағымдағы шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады;

2) қаржы құралдарын есепке алуға арналған дербес шот.

19. Қолданыстағы заңнаманы өзгертуге не Банктің ішкі құжаттарына тиісті өзгерістер енгізуге байланысты банк дербес шот ашу үшін талап ететін құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізген жағдайда, Банк клиентке қызмет көрсету кезеңінде клиенттен қосымша қажетті құжаттарды сұратуға құқылы. Бұл ретте қажетті құжаттарды сұрату туралы хабарлау тәсілін, сондай-ақ оларды беру мерзімдері мен тәртібін Банк дербес айқындайды.

20. Егер клиент қолданыстағы заңнаманың жаңа талаптарының енгізілуіне байланысты қажет болуы мүмкін қосымша мәліметтерді немесе қосымша құжаттарды ұсынғысы келмеген жағдайда, онда банктің брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасудан (номиналды ұстаумен) бас тартуға /клиентпен брокерлік қызметтер көрсету туралы шартты (номиналды ұстаумен) біржақты тәртіппен бұзуға құқығы бар.

11-бап. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер

1. Банк өнімдеріне (қызметтеріне) баға белгілеуді айқындау және тарифтерді белгілеу тәртібі Банктің тарифтік саясатында белгіленеді.

2. Банктің тарифтік саясатын Директорлар кеңесі бекітеді.

3. Банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтер банк өнімдері мен қызметтерінің тартымдылығын, рентабельді қызметті және Банктің кірістерін алуды қамтамасыз ету мақсатында банк өнімдерінің өзіндік құны мен қалыптасып отырған нарық конъюктурасы негізге алына отырып айқындалады.

4. Сыйақы мөлшерлемелерінің және банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтердің шекті шамаларын Директорлар кеңесі бекітеді және осы Қағидаларға 2-8-қосымшаларда келтірілген.

5. Сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтердің шекті төменгі және жоғарғы шекаралары шеңберінде банктің уәкілетті органы базалық (стандартты), тарифтік топтарды (корпоративтік тарифтер), науқан шеңберіндегі мөлшерлемелер мен тарифтерді, жеке тарифтерді белгілейді.

6. Банк қызметтерін көрсеткені және операцияларды жүргізгені үшін Банк тарифтеріне сәйкес комиссиялар мен сыйақылар алады. Банк корреспондент Банктің операцияны жүргізбегені үшін жауап бермейді.

7. Егер банктің тарифтерінде өзгеше белгіленбесе, банк шеккен барлық пошта, телеграф, телекс, телефон және басқа да шығыстарды банк нақты құны бойынша қосымша алады.

8. Тарифтік ставкалар абсолютті түрде немесе салыстырмалы түрде (пайызбен) белгіленеді. Абсолютті сомада көрсетілген Комиссия тиісті жүргізілген операция үшін алынады. Пайызбен көрсетілген Комиссия әрбір жүргізілген операцияның сомасынан не банктің қолданыстағы заңнамасында және ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және шарттарда Банктің тиісті тарифімен/өнім шартымен/уәкілетті органының шешімімен тікелей айқындалған өзге тәртіппен алынады.

9. Қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерді және оларды бекіткен Банктің уәкілетті органын бекіту және оларға өзгерістер енгізу күндері туралы мәліметтерді көрсете отырып, банк қызметтері үшін мөлшерлемелер мен тарифтер бойынша өзекті ақпаратты Банк

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

Банктің корпоративтік веб-сайтында және банк филиалдарының үй-жайларында (көруге және танысуға қолжетімді жерде) орналастырады.

10. Қолданыстағы тарифтердің/ставкалардың және/немесе жаңа тарифтердің/сыйақы ставкаларының мөлшерін өзгерту Банктің бастамасы бойынша мынадай рәсімді сақтай отырып жүргізілуі мүмкін: Банк өзгертілген (- лер)/жаңа (- лер) тарифтің/сыйақы ставкасының жоспарланып отырған қолданысқа енгізілу күніне дейін 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын бұл туралы клиентке Банктің корпоративтік веб-сайтында және банк филиалының бөлімшелерінде ақпаратты орналастыру. Егер осындай хабарламадан кейін клиент Банктің қызметтерін пайдалануды жалғастырған жағдайда, бұл тараптар арасында қолданыстағы тарифтердің/сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтер/сыйақы мөлшерлемелерін енгізу бөлігінде шарттық қатынастарды өзгерту туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.

12-бап. Банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

1. Банк клиенттердің келесі өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

1) қолма-қол, пошта / курьерлік байланыс арқылы келіп түскен жазбаша өтініштер;
2) телефон арқылы және Клиент Банкке тікелей барған кезде келіп түскен ауызша өтініштер.

3) Банктің интернет-ресурсы арқылы, Банктің электрондық поштасына, әлеуметтік желілер арқылы және қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы келіп түсетін электрондық өтініштермен.

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

Қабылдау Банктің корпоративтік сайтында жарияланған ақпаратқа сәйкес белгіленген және жеке және заңды тұлғалардың назарына жеткізілген күндер мен сағаттарда жұмыс орны бойынша жүргізіледі.

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

3. Клиенттердің, келушілердің жазбаша өтініштері қабылдануға, есепке алынуға, Банктің ішкі құжатына сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркелуге және қаралуға жатады. Өтініш келіп түскен филиал қызметкері оны қабылдау, есепке алу, тіркеу және кейіннен қарау үшін банк филиалының директорына беру жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.

4. Қарауға жатпайды:

1) мұндай өтініште дайындалып жатқан немесе жасалған қылмыстық құқық бұзушылықтар туралы не мемлекеттік немесе қоғамдық қауіпсіздікке төнетін қатер туралы мәліметтер қамтылған және оларға сәйкес мемлекеттік органдарға дереу қайта жіберілуге жататын жағдайларды қоспағанда, анонимді өтініш, оның ішінде Банктің клиенттеріне қатысты үшінші тұлғалардың клиент олардың заңсыз әрекеттеріне қатысты жасағаны туралы растамалар ұсынбай өтініші құзыреті;

2) мәселенің мәні баяндалмаған, оның ішінде байланыс деректері (телефон, электрондық пошта мекенжайы) көрсетілмеген өтініш.

Егер өтінішті қараусыз қалдыру үшін негіз болған жағдайлар кейіннен жойылса, Банк немесе лауазымды адам көрсетілген өтінішті қарауға міндетті.

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

6. Жеке тұлғаның өтінішінде оның тегі, аты, сондай - ақ қалауы бойынша әкесінің аты, жеке сәйкестендіру нөмірі, пошталық мекенжайы, байланыс телефоны, заңды тұлғаның өтінішінде оның атауы, пошталық мекенжайы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, байланыс телефоны, шығыс нөмірі мен күні көрсетілуі тиіс. Өтінішке өтініш беруші қол қоюы не электрондық цифрлық қолтаңбамен куәландырылуы тиіс. Шағым беру кезінде банк бөлімшесінің атауы немесе іс-әрекеттеріне шағым жасалған лауазымды адамдардың лауазымы, тегі және аты-жөні, өтініштің себептері мен талаптары көрсетіледі.

7. Банкке жазбаша өтініш берген өтініш берушіге оның жазбаша өтінішінің қағаз жеткізгіште қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

8. Өтініш жеке немесе заңды тұлғаның өкілі арқылы енгізілуі мүмкін. Өкілдікті рәсімдеу ҚР азаматтық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

9. Жеке және заңды тұлғалардың жалпыға қолжетімді ақпараттық жүйелер бойынша келіп түскен және ҚР электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келіп түскен өтініштері тіркеуге және қарауға жатады.

10. Банктің интернет-ресурсы арқылы келіп түсетін өтініштер Банктің ішкі құжатында көзделген тәртіппен тіркеледі.

11. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі.

Байланыс орталығының телефоны бойынша қабылданған өтініштер клиенттің мәселесі бойынша шешім қабылдау үшін филиал басшылығына электрондық пошта арқылы жіберіледі. Жауапты алғаннан кейін филиалдың жауапты қызметкері клиентпен байланысады және оның өтініші бойынша нәтижені хабарлайды және жабық өтініш бойынша байланыс орталығының бөлімшесіне электрондық пошта арқылы ақпарат береді.

12. Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер (телефон арқылы немесе клиенттің банк кеңсесіне жеке өзі барған кезде) дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

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

14. Қарау үшін өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілмейтін жеке және (немесе) заңды тұлғаның өтініші ол тіркелген күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде қаралады.

15. Қарау үшін өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілетін жеке және (немесе) заңды тұлғаның өтініші ол тіркелген күннен бастап 60 (алпыс) жұмыс күні ішінде қаралады және ол бойынша шешім қабылданады.

Қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу қажет болған жағдайларда қарау мерзімі 30 (отыз) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін, бұл туралы клиентке қарау мерзімі ұзартылған сәттен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде хабарланады.

16. Өтініш бойынша қарау мерзімін Банктің уәкілетті тұлғасы өкімдік құжаттың негізінде ұзартады.

17. Егер өтініште баяндалған мәселелерді шешу ұзақ мерзімді талап етсе, онда өтініш түпкілікті орындалғанға дейін қосымша бақылауға қойылады, бұл туралы банктің уәкілетті тұлғасы өтінішті қосымша бақылауға қою туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде клиентке хабарланады.

18. Банк қызметкерлері өз құзыреті шегінде:

1) жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін, қажет болған жағдайда-олардың қатысуымен объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

2) жеке және заңды тұлғалардың бұзылған құқықтары мен бостандықтарын қалпына келтіруге бағытталған шараларды қабылдайды;

3) өтініш берушілерді олардың өтініштерін қарау нәтижелері және қабылданған шаралар туралы хабардар етеді;

4) өтініш берушілерді олардың өтініштерін өз құзыретіне сәйкес басқа субъектілерге немесе лауазымды адамдарға қарауға жіберу туралы хабардар етеді.

19. Өтініштерді қарау нәтижелері бойынша мынадай шешімдердің бірі қабылданады:

1) өтінішті толық немесе ішінара қанағаттандыру туралы;

2) осындай шешім қабылдауды негіздей отырып, өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы;

3) өтініштің мәні бойынша түсініктеме беру туралы;

4) өтінішті қарауды тоқтату туралы.

20. Заңмен қорғалатын құпияны қамтитындарды қоспағанда, өтініштерді қарау үшін маңызы бар актілер, құжаттар және басқа да материалдар өтініш келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде өтініштерді тікелей қарайтын субъектілерге немесе лауазымды адамдарға ұсынылады.

21. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды.

Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш тілінде беріледі және қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжатының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті нормаларына, сондай-ақ нақты мән-жайларға сілтеме жасай отырып, клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де сұраққа негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды клиенттің қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып, қаралатын мәселе.

22. Клиент өтінішінің негізділігі мен заңдылығы жағдайында Банк клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзуды жою және қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

23. Жазбаша өтінішке жауапқа сенімхат/ өкімдік құжат негізінде берілген/берілген өкілеттіктер шеңберінде банктің уәкілетті тұлғасы не банктің өзге тұлғасы қол қояды.

24. Клиентке пошта байланысы арқылы немесе қолма-қол келіп түскен жазбаша өтінішке жауапты беру клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша хабарламасы бар тапсырыс хатпен немесе клиентке/оның тиісті түрде ресімделген (жазбаша түрде) уәкілетті өкілге жеке қолына тапсыру жолымен пошта арқылы жүргізіледі, бұл туралы клиент/оның өкілі клиенттің өтінішіне жауап алуына қол қояды. жазбаша өтініштерді тіркеу журналында банкке келген кезде қағаз жеткізгіште.

25. Осы Қағидаларда көзделген және шотқа/клиентке қатысы бар барлық хабарламаларды, хабарламаларды, құжаттарды, хат-хабарларды және өзге де ақпаратты банк клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жібереді:

1) банк қызметкерлеріне клиентке жеке өзі немесе курьерлік немесе өзге де қызмет арқылы алғаны туралы қолхатпен тапсырылады/ немесе пошта арқылы немесе курьерлік немесе өзге де қызмет арқылы алғаны туралы хабарламамен немесе онсыз жіберіледі,

2) пошта арқылы жіберіледі;

3) тиісті бағдарламалық - техникалық құралдардың көмегімен автоматты режимде қалыптастырылған алғаны туралы растамасы бар факс немесе телеграф немесе электрондық пошта арқылы жіберіледі;

4) ақпаратты Банктің бұқаралық ақпарат құралдарында немесе кеңселерінде орналастыру арқылы немесе банктің корпоративтік веб-сайтында интернет желісінде жариялау арқылы клиентке жеткізіледі;

5) клиентке жалпы қалалық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, телефонограмманы ресімдей отырып немесе онсыз, сондай-ақ сөйлесуді жаза отырып немесе онсыз телефон арқылы ауызша хабарланады;

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

б) Жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша арқылы SMS-хабарламаларды, Push-хабарламаларды, заңды/жеке тұлғаларға арналған интернет-Банкинг жүйесі арқылы жеке кабинетке жіберу арқылы.

26. Өтініштерді талдау және қарауды бақылау функциялары Банктің ішкі құжаттарына сәйкес айқындалған Банк бөлімшесіне жүктеледі және мыналарды қамтиды:

1) тиісті өтініштің негізі болған себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және жалпылау;

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

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

27. Егер қайта жасалған өтініштерде жаңа дәлелдер немесе жаңадан ашылған мән-жайлар келтірілмесе, ал алдыңғы өтініштің материалдарында тексерулердің толық материалдары болса және өтініш берушілерге белгіленген тәртіппен жауаптар берілсе, өтініштерді қарау тоқтатылады.

13-бап. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі

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

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

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

4. Банк өз беделін қорғауға ұмтылады және ақшаны «жылыстатуға», күдікті операцияларға, Халықаралық экономикалық санкциялар бойынша талаптардан жалтаруға/айналып өтуге, қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының, осы Қағидалардың талаптарын орындаудан жалтаруға қарсы күрестің халықаралық стандарттарының саясатын ұстанады.

5. Банк құқылы:

1) жүргізілетін операциялар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін, банк қызметтерін көрсеткені үшін тарифтерді дербес белгілеу, Қағидалардың талаптарын сақтай отырып, оларды дербес өзгерту;

2) клиенттердің шоттарынан ақшаны олардың келісімінсіз алу (есептен шығару), ақшаны шотқа қате аударған, Банк ұсынған есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету қызметтеріне ақы төлеу бойынша берешек қалыптасқан жағдайларда және қолданыстағы заңнамада көзделген басқа жағдайларда;

3) қолданыстағы заңнамада және жасалған шарттарда, сондай-ақ банктік шотты тікелей дебеттеудің үлгілік нысанында көзделген жағдайларда және тәртіппен клиенттің шотын тікелей дебеттеу жолымен клиенттердің шоттарынан ақша мен комиссиялық сыйақы алуға;

4) жасалған кепіл шартына сәйкес сауда-саттық (аукцион) өткізу арқылы кепілдегі мүлікті мәжбүрлеп соттан тыс тәртіппен дербес сатуға;

5) Банк бұрын берген кредиттік өнімдерді/құралдарды өтеу мерзімін бұзған қарыз алушыларға жаңа кредиттік өнімдерді / құралдарды ұсынбау;

6) клиенттің шарттық міндеттемелерді мәжбүрлеп орындауын қамтамасыз ету мақсатында сот органдарына жүгіну;

7) қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлемге қабілетсіз клиент-қарыз алушыны банкрот деп тану туралы арызбен сот органдарына жүгінуге;

8) клиенттер жүргізетін операцияларға белгілі бір талаптарды, тыйымдар мен шектеулерді енгізу, Банктің өнімдерін/қызметтерін ұсынуды шектеу, заңды /жеке тұлғаларға

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

арналған интернет-банкинг жүйесі/банктің ішкі процестерінен, қолданыстағы заңнама талаптарынан туындайтын жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша арқылы өнімдерді пайдалану құқығын кері қайтарып алу;

9) клиенттің нұсқаулықтарын, оның ішінде қолданыстағы заңнамада, осы Қағидаларда, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты, банктің қаржылық қызметіндегі қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманы орындамау нарықта, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес;

10) клиенттен заңды / жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі /Жеке тұлғаларға арналған мобильдік қосымша, банктік шот бойынша операциялар жүргізу арқылы Банктің Өнімді/қызметті, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, қашықтықтан қызмет көрсетуді ұсынуы үшін қажетті кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оларды нысаналы пайдалануы бойынша сұратуға, банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын сақтауы, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, Банктің ішкі құжаттарын, сондай – ақ Foreign Account Tax Compliance (бұдан әрі-ФАТСА) талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service)клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін терроризмді, шетелдік заңнаманы қаржыландыруға, экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ), оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;

11) банктік қызмет көрсету шарттарының жалпы талаптарының, талаптарының, осы Қағидалардың талаптары бұзылған жағдайда банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын кез келген мерзімге тоқтата тұру және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және/немесе тоқтату;

12) банктік шот бойынша операцияларды бұғаттау /банкте алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және/немесе банк Клиентті және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды тиісті түрде тексеру рәсімін жүргізген кезде және/ немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және/немесе клиенттің қатысуына/қатысуына күдік болған кезде банктік шоттарды бұғаттау күдікті / күмәнді операциялар және / немесе клиент жасайтын операциялар/әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге / жалтаруға бағытталған;

13) қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына, банк корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптарына сәйкес клиенттен өзге де құжаттар мен мәліметтерді сұрату;

14) клиентке операцияны жүргізуді тоқтата тұру және (немесе) одан бас тарту және/ немесе клиентке олар бойынша операциялар жүргізуді қоса алғанда, валюталық шартты/ валюталық құжаттарды қабылдаудан бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша кез келген банк өнімдерін / қызметтерін ұсынуды қоса алғанда, банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын тоқтату, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамамен, осы Қағидалардың, Жалпы шарттардың талаптарын орындау мақсатында, оның ішінде Банкке сұратылған құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбаған не толық ұсынбаған кезде тәуекелге бағдарланған тәсілді негізге ала отырып, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары;

15) Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасын және халықаралық ұйымдардың талаптарын сақтау мақсатында Банкке операциялар жүргізу үшін берілген кез келген деректер түрін алу, тексеру/ қайта тексеру бойынша қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген іс-қимылдар мен шараларды жүзеге асыру экономикалық санкциялар;

16) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, шет мемлекеттің және/немесе халықаралық ұйымның Банктің және/немесе клиенттің операцияларына тікелей немесе жанама түрде таралатын/әсер ететін және/немесе банк үшін қолма-қол шетел валютасын қабылдау және беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған кезде қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға;

17) клиенттің банктік шоттарына, оның ішінде Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде уақытша шектеулер қою;

18) егер Банк тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе қолданыстағы заңнама талаптарын орындау шеңберінде клиент тарапынан Халықаралық экономикалық санкциялар банкке банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттарды, тиісті жазбаша түсіндірмелерді ұсынбаған жағдайда, клиенттің банктік шоттарына уақытша шектеулер қою;

19) клиенттен (оның өкілінен) клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті немесе жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі және ақша қаражатының шығу көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге;

20) клиенттен төлемді, валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігін, экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұрату. Банк талап еткен құжаттарды уақтылы ұсынбаған және/немесе банк сұратқан, төлемді орындау үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасын ұсынған жағдайда, төлем жоғарыда аталған құжаттар ұсынылған күні орындалады;

21) клиенттің тиісті шартқа қол қою арқылы берілген Алдын ала келісімі болған кезде, егер мұндай тексерулер кінәсінен белгіленген тәртіппен жүзеге асырылмаса, клиенттің банкте ашылған банктік шоттарынан клиентті, оның бенефициарлық меншік иелерін, олардың қызметін тексеруге байланысты мақсаттарға қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған кез келген жолмен ақшаны есептен шығаруға клиент;

22) Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде банктегі банк шоттарына уақытша шектеулер қойсын, қолданыстағы заңнаманың талаптарына және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұрсын;

23) клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді, валюталық шартты қабылдауды және оған қызмет көрсетуді, Банктің өнімін/қызметін ұсынуды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, электрондық банктік қызметтерді, заңды/ жеке тұлғаларға арналған интернет-банкинг жүйесі /Жеке тұлғаларға арналған мобильді қосымша арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуді тоқтата тұру/бас тарту және / немесе клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату/ халықаралық/ үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша банк шотын жабу / карточканы біржақты тәртіппен жою, төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша осы Қағидалардың 2-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі құжаттарымен:

а) клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі не Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда;

б) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары жүзеге асыратын операциялар/ мәмілелер қолданыстағы заңнамада көзделген, оның ішінде Қылмыстық жолмен

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы талаптарды жалтаруға және/ немесе айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді/әрекеттерді жасаумен байланысты болса жаппай қырып-жою қаруы, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және / немесе осы Қағидалар, Банктің ішкі құжаттары;

с) Банктің Клиентті және/немесе ол жасайтын операцияларды/мәмілелерді, Клиенттің уәкілетті тұлғаларын, клиенттің мүддесінде банктік шот бойынша операцияның заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын, оның ішінде заңды/жеке тұлғалар үшін интернет-банкинг жүйесі/жеке тұлғалар үшін мобильді қосымша арқылы операциялар жасалатын тұлғаларды тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүзеге асыру мүмкіндіксіздігі;

д) егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе не клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтарса, не клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;

е) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, даулы, толық емес ақпаратты, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-қимылын, банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;

ф) клиент клиентке тиісті тексеру жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынудан, сондай-ақ клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге және FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service), ЭЫДҰ талаптарына сәйкес Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне беруге келісуден бас тартқан жағдайда, оның ішінде, жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы, мұндай жабуға қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жол берілмеген кезде;

г) клиенттің/клиенттің контрагентіне және/немесе валюталық шарт, валюталық операция бойынша көрсетілетін қызметтерге/ тауарларға қатысты кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (OFAC, ofsi, ECFR қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Халықаралық экономикалық санкциялардың болуы, БҰҰ ҚАУПСІЗДІК КЕҢЕСІ, FATF);

h) клиенттің операциялары Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру және/немесе клиенттің заңсыз, құқыққа қарсы, қылмыстық қызметті жүзеге асыруы және/немесе банкті жария ету процестеріне тартуға бағытталған клиент іс-әрекеттер жасауы мақсатында клиент жасайды, пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып жою қаруды таратуды немесе өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыру;

і) қолданыстағы заңнамада, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген негіздер бойынша осы Қағидаларда, жалпы Банктің, жария болып табылатын банктің және корреспондент банктің шарттары, ішкі құжаттары, ішкі рәсімдері мен шарттары;

j) төлемдерді / аударымдарды жүргізу кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік туындаған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қызметтің/көрсетілетін қызметтердің/тауарлардың тыйым салынған түрлері бойынша клиенттің операциялар жасауына

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

әрекет жасаған кезде;

к) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты тұлғалардың ұлттық тізбесіне және/немесе жаһандық Халықаралық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын тұлғалардың немесе ұйымдардың тізіміне және/немесе тұлғалар мен ұйымдардың банкішілік тізбесіне, оның ішінде банктің мұндай операцияларды жасауы банкке шектеулерді және/немесе жоғарыда аталған санкцияларды қолдануға әкеп соғуы мүмкін;

л) егер банк немесе төлем жүйесі тарапынан клиент жасаған карточкалық операция алаяқтық деп танылса;

м) клиент оған банк қызмет көрсеткен кезде биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан жағдайда;

н) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары клиенттің банктік шотын/карточкасын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген тұлға) беру жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырған болса;

о) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары жүзеге асыратын операциялар/ мәмілелер химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар басқа синтетикалық және басқа да заттарды сатып алу-сатумен, тасымалдаумен, дайындаумен, сақтаумен, өткізумен байланысты болса. улы және күшті табиғи заттар;

р) егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың Елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған адам болса не егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай адам қатысса;

қ) уәкілетті мемлекеттік органдар банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған не банктік шоттағы ақшаға тыйым салынған не Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданыстағы заңнамада, шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер болған жағдайларда клиентке банктік шоттан ақша алу жөніндегі операцияларды жүргізуден бас тартуға, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін;

г) Банктің осы Қағидалар, банктік қызмет көрсету шарттары, жалпы шарттар (осы Қағидалар талаптарының, банктік қызмет көрсету шарттарының, жалпы шарттардың шындығына дауласумен шектелмей, қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) бойынша Клиенттің кез келген міндеттемелерін тиісінше орындамау қатерінің бар-жоғын анықтауы;

с) егер Банк банктің қызметін қозғайтын Шарттың, қолданыстағы заңнаманың және шет мемлекеттердің талаптары, жария болып табылатын Банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен талаптары, сондай-ақ қолданысы Банкке таралатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялар болған жағдайда, бұзылады деп пайымдаған жағдайда және клиенттің (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, операция түріне, клиенттің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен, сондай-ақ осы елдерге немесе осы елдерден төленетін төлемдермен байланысты);

т) Банктің клиенттің немесе контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесінде жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған деген күдіктері болуы;

у) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес Банкке және оның клиентіне немесе контрагентіне (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, операция түріне байланысты, клиенттің немесе контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

ұйымдарының тіркелген және (немесе) орналасқан елімен байланысты) қолданылатын санкциялардың болуы және қауымдастырылған ұйымдарға, сондай-ақ осы адамдарға немесе осы елдерден осы тұлғалардан төленетін төлемдерге);

v) клиентке, оның өкіліне немесе бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың экстремистік және террористік қызметке қатысуы, осындай ұйымдар мен тұлғалардың меншігінде немесе бақылауында болуы не осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша әрекет ететіні туралы мәліметтер болған кезде;

w) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда.

6. Банк міндетті:

1) клиенттің талаптарын қою кезінде ақшаның болуын қамтамасыз ету;

2) осы Қағидалардың 2, 13-баптарында баяндалған талаптар сақталған жағдайда клиенттің шоттарынан ақшаны есепке жатқызу және есептен шығару жөніндегі операцияларды жүзеге асыру;

3) осы Қағидалардың 2, 13-баптарында баяндалған талаптар сақталған жағдайда, клиенттен қолма-қол ақша қабылдауды және оған беруді жүзеге асыру;

4) клиенттің талабы бойынша клиенттің банктегі шотындағы ақша қалдықтары мен айналымдары туралы және жүргізілген операциялар туралы ақпарат ұсыну;

5) осы Қағидалардың 2, 13-баптарында баяндалған талаптар сақталған жағдайда, шартта, қолданыстағы заңнамада және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген клиентке есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру және өзге де банктік қызмет көрсетуді жүргізу;

6) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері/жасалған шарттар негізінде корреспонденттерді қоспағанда, шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері негізінде өзге де шараларды қолдану;

7) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ұсына отырып, өз клиенттері мен корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері бойынша құпияға, сондай-ақ банктің сейф жәшіктерінде, шкафтарында және үй-жайларында сақтаудағы мүліктің құпиясына кепілдік беру;

8) қолданыстағы заңнамада және/немесе клиентпен жасалған шарттарда көзделген өзге де міндеттерді орындау.

7. Банктің клиенттері:

1) банктен операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ақпарат алыңыз;

2) жасалған кредиттік өнім/құрал шарттары негізінде банктің кредиттік өнімдерін/құралдарын олардың қайтарылуын тиісінше қамтамасыз етуге алу;

3) депозиттерді банкпен өзара келісілген шарттарда банкте орналастыру;

4) осы Қағидаларда баяндалған, оның ішінде осы Қағидалардың 2 және 13-баптарында көрсетілген талаптар сақталған жағдайда, өз шотынан Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келетін кез келген төлемдерді жүзеге асыру;

5) сот органдарының шешімдерін айқындау бойынша Банктің кінәсінің дәлелдері болған жағдайда, қолданыстағы заңнамаға сәйкес банктерге келтірілген залалды өтеуді талап етуге;

6) қолданыстағы заңнамада және/немесе Банкпен жасалған шарттарда көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

8. Банк клиенттері міндетті:

1) осы Қағидаларда, оның ішінде осы Қағидалардың 2 және 13-баптарын ескере отырып, Банкпен жасалған шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға міндетті;

2) бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б., тиісті жазбаша түсініктемелер) қоса алғанда, Банктің қолданыстағы заңнамада көзделген міндеттерді орындауы үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды банкке беру;

3) қолданыстағы заңнаманың талаптарын, оның ішінде валюталық заңнаманы және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, банк өнімдерін/ қызметтерін алу/ операциялар жүргізу кезінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын толық көлемде сақтау;

4) банктің бірінші талабы бойынша, Банк белгілеген мерзімдерде, валюталық бақылауды жүзеге асыру, қолданыстағы заңнама талаптарын сақтау, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы мақсаттар үшін өзі сұратқан ақшаның шығу көзі, оларды нысаналы пайдалану бойынша кез келген құжаттар мен ақпаратты және терроризмді қаржыландыру, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау, сондай-ақ, «өз клиентіңді біл» («know Your Client») қажетті рәсімдерінің немесе банкте бар және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын сақтау үшін, FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне ЭЫДҰ (OECD) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы. Клиенттің банк сұратқан құжаттама мен ақпаратты ұсынбауы Банктің төлем қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруы не одан бас тартуы үшін негіз бола алады және/немесе Банктің осы Қағидаларда және жалпы талаптарда көзделген тәртіппен банктік қызмет көрсету шартынан біржақты бас тартуы үшін негіз бола алады;

5) банкке клиентке қызмет көрсету кезінде биометриялық сәйкестендіруді жүргізуге келісім беру;

6) Банкке растайтын құжаттар топтамасын, оның ішінде Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыруға рұқсаты бар компаниямен жасалған шарттың болуы туралы ұсынылған жағдайда, қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды қоспағанда, тыйым салынған қызмет түрлері/ көрсетілетін қызметтер/ тауарлар бойынша, оның ішінде Цифрлық активтермен тыйым салынған аударымдар/ операциялар жүргізуге болмайды;

7) қолданыстағы заңнамаға сәйкес банкке келтірілген залалды өтеуге;

8) қолданыстағы заңнамада, ҚР қол қойған және таныған халықаралық шарттарда көзделген, банк қызметін жүзеге асырудың халықаралық қағидалары мен әдет-ғұрыптарынан туындайтын өзге де міндеттемелерді көтеруге;

9) қолданыстағы заңнамада және/немесе Банкпен жасалған шарттарда көзделген жауаптылық пен өзге де міндеттерді атқару.

9. Банк және оның клиенттері ҚР нормативтік құқықтық актілеріне, осы Қағидаларға және тиісті шарттарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады. Клиент шот ашу және ол бойынша операцияларды жүргізу, банк өнімдерін/ қызметтерін алу үшін ұсынылатын құжаттардың өзекті, толық және шынайы ақпараты үшін жауапты болады.

10. Банк клиенттің төлем құжаттарын дұрыс ресімдегені үшін жауап бермейді, нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе дұрыс есептен шығару, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс өңдеудің кешігуі орын алды.

11. Шартты (іскерлік қатынастарды) біржақты тоқтатқан жағдайда Банк шартты (іскерлік қатынастарды) тоқтатудың болжамды күніне дейін кемінде 2 (екі) күн бұрын (егер Банк пен клиент немесе контрагент арасында жасалған шарттарда өзге мерзім белгіленбесе) клиентке немесе контрагентке осындай тоқтату туралы клиентке немесе контрагентке тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарлайды. Операцияны жүргізуден бас тартылған жағдайда клиентке немесе

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

контрагентке Банктің ішкі құжаттарында, Банк осы тұлғалармен жасасқан шарттарда (оның ішінде жария) айқындалған тәртіппен және мерзімдерде хабарлама жіберіледі.

12. Клиент немесе контрагент белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және барлық салдарларды (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы) қабылдайды:

1) ҚР Мемлекеттік органдары, банк, оның корреспондент-банктері, электрондық қызметтерді жеткізушілер, ақша аударымдарының банкаралық жүйелері, өзге де төлем жүйелері және электрондық ақша жүйелері, олардың операторлары, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалар;

2) Банктің қызметін қозғайтын және аумағында кез келген қатысушы, банк (немесе оның қатысуымен) және оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияға қатысушы банк орналасқан немесе уақытша орналасқан шет мемлекеттердің заңнамасымен;

3) қолданысы Банкке, клиентке немесе контрагентке және оның операцияларына (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты шектелмей, клиенттің немесе контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің немесе қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен банк немесе банк арқылы, сондай-ақ банк арналары арқылы жүргізілетін еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ осы елдерге немесе осы тұлғаларға немесе осы елдерден немесе осы тұлғалардан, осы тұлғалар арқылы жүргізілетін төлемдердің.

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

13. Банк осы бапқа сәйкес іскерлік қатынастарға түсуден бас тартқаны, шартты тоқтатқаны, кез келген операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін жауапты болмайды.

14-бап. ЭЫДҰ – ға мүше елдердің құзыретті органдарының FATCA және халықаралық көпжақты келісімінің талаптарын орындау туралы

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

2. FATCA және ЭЫДҰ талаптарына сәйкес Банк клиенттермен іскерлік қатынастар орнатқанға дейін клиенттің Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі – АҚШ) және ЭЫДҰ салық төлеушісіне қатынасын айқындау мақсатында сәйкестендіру рәсімдерін клиент толтыратын FATCA/ЭЫДҰ бойынша сауалнама, клиент ұсынатын мәліметтерді тіркеу және талдау, сондай-ақ қолданыстағы клиенттерді тиісті тексеру рәсімдерін жүргізу арқылы жүзеге асырады.

3. Банк құрылтайшылар (қатысушылар) – жеке тұлғалар/заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иелері үшін FATCA/ЭЫДҰ бойынша сауалнаманы толтыру арқылы АҚШ/ЭЫДҰ салық төлеушілері болып табылатын заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иелері құрылтайшыларын (қатысушыларын) сәйкестендіруді жүзеге асырады.

4. Банк клиенттерден, құрылтайшылардан (қатысушылардан) – АҚШ/ЭЫДҰ салық төлеушілері болып табылатын жеке тұлғалардан/бенефициарлық меншік иелерінен қосымша құжаттар жинауды жүзеге асырады. АҚШ/ЭЫДҰ салық төлеушілері болып табылатын клиенттер туралы мәліметтерді (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), мекенжайы, АҚШ/ЭЫДҰ салықтық

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

тіркеу нөмірі (ТСН), шоттар бойынша қалдықтар мен қозғалыстар) банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес жыл сайын ҚР уәкілетті мемлекеттік органына жібереді.

5. Банк контрагент-банк немесе қаржы ұйымы ұсынатын мәліметтерді жинау, тіркеу және талдау жолымен Іскерлік қатынастар орнату кезінде FATCA/ЭБДҰ талаптарын орындау мақсатында контрагент-банктерді, сондай-ақ қаржы ұйымдарын олардың қосылу нысанасына сәйкестендіруді жүзеге асырады.

6. FATCA/ЭБДҰ талаптарына сәйкес болу мақсатында Банк Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларда іскерлік (шарттық) қатынастар орнатудан бас тартуға немесе клиентпен/контрагент банкпен іскерлік (шарттық) қатынастарды тоқтатуға құқылы.

7. Банк АҚШ-тағы төлем көздерінен алынған кірістердің белгілі бір түрлеріне қатысты Банктің бенефициар – клиентінің пайдасына түсетін сомадан 30% салықты ұстап қалуға құқылы. Егер клиент осы төлемдер бойынша Банкке FATCA-ға қатысушы ұйымның мәртебесі туралы (талап қаржы ұйымдарына қолданылады), құрылтайшы туралы АҚШ-тағы салық ұстауға жататын төлем көзінен тіркелген табыс алу туралы растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, осы салықты кейіннен АҚШ салық қызметінің деректемелеріне төлей отырып ұстап қалу жүргізіледі (клиенттің жарғылық/акционерлік капиталында 10 және одан да көп % мөлшерінде үлесі бар АҚШ азаматы/АҚШ компаниясы болып табылатын клиенттің;

8. Банк FATCA, CRS (ЭБДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналдары туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруді жүзеге асыруға құқылы;

9. Клиент Банкке АҚШ-тың қажетті ақпаратын беруге келісім беруден бас тартқан кезде, Банк Шет мемлекеттерге шотты жабуға құқылы.

10. АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналына тиесілігін растаған Клиент клиент туралы деректерді АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне ұсынуға өзінің сөзсіз келісімін береді.

15-бап. Қорытынды ережелер

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

2. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешілуге тиіс.

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

1 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ

операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге

ШЕКТІ МЕРЗІМДЕР
өтінішті қарау және банктік қызмет көрсету
туралы шешім қабылдау

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

		<p>талаптары сақталған жағдайда, банк ақша чегін/шығыс кассалық ордерін орындауға қабылдаған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей.</p> <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
4.	Клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға өтінімі негізінде қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу/сату	<p>қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының талаптары сақталған жағдайда, Банк Клиенттің шетел валютасын сатып алуға/сатуға арналған өтінімін орындауға қабылдаған күннен кейінгі өтінішті орындауға қабылдаған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптары, осы Қағидалар.</p> <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
5.	Клиенттің өтініші негізінде банктік шотты жабу (төлем карточкасын шығаруды көздейтін банктік шотты қоспағанда)	<p>қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, банк шотты жабуға өтінішті қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей.</p>
6.	Төлем карточкасын шығаруды көздейтін банктік шотты жабу	<p>ҚР заңнамасының, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей.</p>
7.	Жинақ шотын жабу	<p>– салым мерзімі аяқталғаннан кейін – қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, заңнаманың талаптары сақталған жағдайда, салымның жабылу күніне сәйкес келетін 30 (отыз)</p>

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

		<p>жұмыс күнінен кешіктірмей (егер салым мерзімінің аяқталу күні жұмыс істемейтін күннен кейінгі бірінші жұмыс күні-жұмыс істемейтін күнге түскен жағдайда) Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары, осы Қағидалар;</p> <p>– Клиенттің өтініші негізінде салым мерзімінен бұрын бұзылған кезде-ҚР заңнамасының, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, банк клиенттің өтінішін қабылдаған кезден бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей.</p>
8.	Заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлерге кредит беру жөніндегі кредиттік бағдарламалар шеңберінде кредит беру туралы шешімдер қабылдаудың шекті мерзімдері (құжаттардың толық топтамасын қабылдаған сәттен бастап)	60 (алпыс) күнтізбелік күн
9.	Жеке тұлғаларға кредит беру жөніндегі кредиттік бағдарламалар шеңберінде кредит беру туралы шешімдер қабылдаудың шекті мерзімдері (құжаттардың толық топтамасын қабылдаған сәттен бастап)	60 (алпыс) күнтізбелік күн
10.	Кредиттік өнім/құрал шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті қараудың шекті мерзімдері	Қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн
11.	<p>Аударым операциялары (оның ішінде халықаралық)</p> <p>1. Жылдам аударымдар жүйесі бойынша шот ашпай аудару</p> <p>2. Ағымдағы шоттан және талап етілгенге дейінгі шоттан ұлттық</p>	қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Заңның және АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда,

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

	<p>және шетел валютасындағы қолма-қол ақшасыз төлемдер</p> <p>3. Ұлттық және шетел валютасында шот ашпай төлемдер мен аударымдар</p>	<p>нұсқау алынған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей.</p> <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
12.	Валюталық бақылауға құжаттарды қабылдау	<p>Банк қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес валюталық бақылауды жүзеге асыру үшін қажетті барлық құжаттарды алған күннен кейінгі 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей, клиент Банкке толық, дұрыс және жеткілікті ақпаратты ұсынған жағдайда, қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, халықаралық талаптардың сақталуын ескере отырып, банктің валюталық келісімді қарауға қабылдауы үшін қажетті құжаттар пакеті экономикалық санкциялар және осы Ережелер.</p> <p>Мәміле Банктің ішкі ережелеріне сәйкес тереңдетілген тексеру шараларын талап етсе, Банк қарау мерзімін Банк сұраған құжаттарды ұсынған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
13.	Инкассоға төлем құжаттарын қабылдау	<p>клиенттер ұсынатын, APR шоттары (транзиттік шоттары) бар жол чектері мен чектерді қоспағанда, барлық чектер және Банк басшылығының инкассо рәсімінсіз чектерді қолма-қол ақшаға айналдыру туралы тиісті өкімі инкассоға сараптама жүргізу үшін кемінде 45 (қырық бес) күнтізбелік күн қабылданады.</p>
14.	Төлем карточкасын шығару.	<p>Қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың талаптары сақталған жағдайда, банктің қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот ашу үшін қажетті барлық құжаттарды қабылдаған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей.</p>

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

		Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.
15.	<p>Қауіпсіз операциялар:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Жеке тұлғаның/ заңды тұлғаның/дара кәсіпкердің жеке сейфті (торкөзді) жалға алуын ресімдеуі - Сейфті (ұяшықты) бір уақытта екі жеке тұлғаның жалға алуын ресімдеу 	<p>қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары сақталған жағдайда, банктің қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот пен кепілдік жарна шотын ашу үшін қажетті барлық құжаттарды Банк қабылдаған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей экономикалық санкциялар, осы Ережелер.</p> <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
16.	<ul style="list-style-type: none"> - Аккредитив ашу - Аккредитивті растау 	<ul style="list-style-type: none"> - Банктің ішкі құжаттарына сәйкес құжаттамалық операцияларды ұсыну үшін қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күніне дейін; - 10 (он) жұмыс күніне дейін.
17.	Банк кепілдігін беру	<ul style="list-style-type: none"> - Банктің ішкі құжаттарына сәйкес құжаттамалық операцияларды ұсыну үшін қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күніне дейін. <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
18.	Клиенттің тапсырмасы бойынша брокер ретінде бағалы қағаздармен операциялар	Клиенттердің бағалы қағаздарымен жасалатын операциялар бойынша мерзімдер қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банк пен клиент арасында жасалған шартта, сондай-ақ АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының, осы Қағидалардың

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

		<p>талаптары сақталған жағдайда Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленеді.</p> <p>Егер операция Банктің ішкі қағидаларына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын талап еткен жағдайда, қарау мерзімін банк талап еткен құжаттарды ұсынған сәттен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартуы мүмкін.</p>
19.	Корреспонденттік шоттарды ашу/жабу: - ашу - жабу	<p>-АЖ/ТҚҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптары, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары, осы Қағидалар сақталған жағдайда, корреспондент-банктен құжаттардың жарғылық топтамасын алған күннен бастап 1 (бір) айға дейін.</p> <p>- жабу корреспонденттік шот ашу туралы Шартқа сәйкес жүзеге асырылады.</p>

операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге

ШЕКТІ ШАМАЛАР

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

Салымдардың түрлері	Мин. мерзімі (күн.)	Макс. мерзімі (ай.)	Мин. сома		Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық%)	Макс. ставка вознаграждения (% годовых)
			теңге	басқа валюталар			
Жинақ	1	240	1	1	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық%)	Жылдық 0%, ЖТСМ-нің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	Теңгемен жылдық 25%, ЖТСМ-нің ең жоғары мөлшері жылдық 28,1 % , Валютадағы жылдық 6%, ЖТСМ-нің ең жоғары мөлшері 6,2%
Шұғыл	1	240	1	1			
Шартты	1	Банктік салым шартында айқындалған шарт туындағанға дейін	1	1			
Талап етілгенге дейін	Мәңгілік		Шектеу жоқ				банктік салым шартымен белгіленеді, бірақ жылдық 0,1 пайыздан аспауы тиіс
Банкаралық депозит	1	1	1	1	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ бір салымшыға 25 %		Жылдық 20 %

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

					<p>баламалы сомадан аспайды (Банктің меншікті капиталы мөлшерінен; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір салымшыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - на баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

ШЕКТІ ШАМАЛАР

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

Салымдардың түрлері	Мин. мерзімі (күн)	Макс. мерзімі (ай.)	Мин. сома		Макс. сома (теңге)	Мин. сыйақы мөлшерлемесі (жылдық%, ЖТСМ)	Сыйақының ең жоғары мөлшерлемесі (жылдық%, ЖТСМ)
			теңге	Валюталардың өзге түрлері			
Жинақ	1	240	1	1	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ салымшыға 25% баламалы сомадан аспайды (Банктің меншікті капиталы мөлшерінен; - Банкпен ерекше қатынастармен	Жылдық 0%, ЖТСМ-нің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	«Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынылатын ең жоғары мөлшерлемелер шегінде «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынымдарына сәйкес ЖТСМ-нің ең жоғары мөлшерлемесі
Шұғыл	1	240	1	1			
Шартты	1	Банктік салым шартында айқындалған шарт туындағанға дейін	1	1			

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

				байланысты салымшыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - на баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды		
Талап етілгенге дейін	Мәңгілік	Шектеу жоқ		Жылдық 0%, ЖТСМ-нің ең төменгі мөлшері жылдық 0%	Банктік салым шартымен белгіленеді, бірақ жылдық 0,1 пайыздан аспауы тиіс	

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

**3 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге**

ШЕКТІ ШАМАЛАР

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

Санат	Мин. мерзімі (күн)	Макс. мерзімі (ай.)	Мин сомасы (теңге / кез келген валютадағы баламасы)	Макс сома (теңге / кез келген валютадағы баламасы)	Мин сыйақы мөлшерлемесі (жылдық %)	Макс сыйақы мөлшерлемесі (жылдық тиімді, жылдық%)
Заңды тұлғалар және жеке кәсіпкерлер	1	240	10 000	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25% - ((жиырма бес процент) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергендегі Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - ((он пайызын) баламалы сомадан	0,5	56-кепілсіз банктік қарыздар бойынша 40-кепілмен қамтамасыз етілген банктік қарыздар бойынша;

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

				аспайтын соманы құрайды) және Банктер туралы Заңның 40-бабының талаптарын ескере отырып		
Жеке тұлғалар	1	300	10 000	Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 5% - дан аспайды	0,5	56-кепілсіз банктік қарыздар бойынша 40-кепілмен қамтамасыз етілген банктік қарыздар бойынша; 25-ипотекалық тұрғын үй кредиттері бойынша

* бірақ пруденциалдық нормативтердің талаптарымен айқындалған сомадан артық емес

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

**4 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ**

операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге

**ШЕКТІ ШАМАЛАР
кастодиандық және брокерлік қызметтер бойынша тарифтер**

№ П / П	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ МӨЛШЕРІ	Ескерту
1.	КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕР			
1.1.	Дербес шоттар бойынша операциялар			
1.1.1.	Жеке шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	
1.1.2.	Дербес шоттың деректемелерін өзгерту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
1.1.3.	Жеке шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
1.2.	Қаржы құралдарымен операциялар			
1.2.1.	Қаржы құралдарын есепке жатқызу / есептен шығару/сатып алу / сату	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.2.	РЕПО операциялары (ашылу)	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.3.	Бағалы қағаздардың КЕПІЛІ/ауыртпалығы (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.2.4.	Бағалы қағаздарды бұғаттау (клиенттің	0 АЕК	5 АЕК	

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

	тапсырмасы бойынша) (оның ішінде ҚҚС)			
1.2.5.	Бұйрыққа өзгерістер енгізу/бұйрықтың күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.3.	Қаржы құралдарын есепке алу және сақтау			
1.3.1.	Құжатсыз қаржы құралдары	шарт бойынша қаржы құралдарының ағымдағы құнынан жылдық 0,05% кем емес, тіп айына 0 теңге	шарт бойынша қаржы құралдарының ағымдағы құнынан жылдық кемінде 1,5%, тіп айына 350 000 теңге	
1.3.2.	Құжаттамалық қаржы құралдары	Банктің сейфтік қызметтерге арналған тарифтеріне сәйкес	Банктің сейфтік қызметтерге арналған тарифтеріне сәйкес	
1.3.3.	Басқа есепке алу ұйымдарының қызметтері (оның ішінде ҚҚС)	басқа есептік ұйымдардың қызметтеріне тарифтерге сәйкес	басқа есептік ұйымдардың қызметтеріне тарифтерге сәйкес	
1.4.	Ақпараттық операциялар:			
1.4.1.	Дербес шот бойынша үзінді көшірме (есеп) беру (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.4.2.	Аудиторлық сұрау салу бойынша анықтама (есеп) беру (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.5.	Корпоративтік операциялар:			
1.5.1.	Бағалы қағаздар бойынша сыйақы алу (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	7АЕК	
1.5.2.	Бағалы қағаздарды бөлу/шоғырландыру/айырбастау (Эмитенттің	0 АЕК	5 АЕК	

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

	тапсырмасы бойынша)			
1.5.3.	Бағалы қағаздарды өтеу/жою	0 АЕК	5 АЕК	
1.5.4.	Бағалы қағаздарды айырбастау (клиенттің тапсырмасы бойынша)	0 АЕК	50 АЕК	
1.5.5.	Акционерлер жиналысында дауыс беру (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	5 АЕК	
1.6.	Қосымша қызметтер			
1.6.1.	Бағалы қағаздар эмитенттерінен, орталық депозитарийден, жаһандық кастодианнан (оның ішінде ҚҚС) ақпарат беру	0 АЕК	30 АЕК	
1.6.2.	Консультациялық қызметтер (оның ішінде ҚҚС)	0 АЕК	30 АЕК	
2.	БРОКЕРЛІК ҚЫЗМЕТТЕР:			
2.1.	Ұйымдастырылған нарықта қаржы құралдарын сатып алу / сату:			
2.1.1.	КASE (Қазақстан қор биржасы)	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.1.2.	AIX (Астана халықаралық қаржы орталығының биржасы)	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.2.	Ұйымдастырылмаған нарықта қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.3.	ҚР Ұлттық Банкінің ноталарын бастапқы аукционда сатып алу	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.4.	Халықаралық нарықтарда қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

2.4.1	АІХ халықаралық нарығында қаржы құралдарын сатып алу / сату	0 теңге	Мәміле сомасының 2 %	
2.5.	РЕПО операциялары	0 теңге	Әр күн үшін операцияны ашу көлемінің 2 %	
2.6.	РЕПО операциясының параметрлерін өзгерту / өзгерту	0 теңге	100 000 теңге	
2.7.	Жабылмаған позицияларды ауыстыру жөніндегі Операция (теңгемен)	0 теңге	Әр күн үшін операцияны ашу көлемінің 2%	
2.8.	Жабық позицияларды ауыстыру операциясы (АҚШ долларымен)	0 теңге	Әр күн үшін операцияларды ашу көлемінің 2%	
2.9.	Брокердің борыштық бағалы қағаздарын бастапқы орналастыру шеңберінде сатып алу	0 теңге	100 000 теңге	
2.10.	Бір реттік сату	0 теңге	Бағалы қағаздарды біржолғы сату нәтижесінде алынған соманың 2% - ы	
2.11.	НОМИНАЛДЫ ҰСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ:			
2.11.2.	Жеке шот ашу	0 теңге	100 000 теңге	
2.11.3	Жеке шотты жабу (оның ішінде ҚҚС):			
2.11.4.	Номиналды ұстау (активтерді сақтау және есепке алу)	0 теңге	Айына 20 000 теңге	
2.11.5.	Бағалы қағаздарды есепке алу (оның ішінде номиналды ұстауға енгізу) / ақшаны есепке алу	0 теңге	100 000 теңге	

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

2.11.6.	Бағалы қағаздарды есептен шығару (оның ішінде номиналды ұстаудан шығару)	0 теңге	Операция сомасының 2%	
2.11.7.	Ақша қаражатын есептен шығару (KZT)	0 теңге	100 000 теңге	
2.11.8.	Валюталық аударым	0 теңге	Аударым сомасының 2%	
2.11.9.	Банк бағамы бойынша ақша қаражатын айырбастау	0 теңге	Мәміле сомасының 2%	
2.11.10.	Кепіл операцияларын/қаржы құралдарының ауыртпалығын тіркеу	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.	Клиент алдындағы есептілік (оның ішінде ҚҚС):			
2.12.1.	Дербес шот бойынша операцияларды орындау / орындамау туралы хабарлама (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.2.	Дербес шоттан үзінді көшірме (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.12.3.	Бағалы қағаздар мен ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
2.13.	БАСҚА ҚЫЗМЕТТЕР:			
2.13.1.	ҚР ҰБ Қазақстандық банкаралық есеп айырысу орталығының куәландырушы орталығында электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін шығару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	

5 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге

ШЕКТІ ШАМАЛАР

жеке және заңды тұлғаларға ұсынылатын шартты міндеттемелер бойынша *

Атауы	ШЕКТІ ШАМАЛАР
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі сомасы	10 000 (он мың) теңге немесе валютадағы баламасы
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең жоғары сомасы	- Банкпен ерекше қатынастармен байланысы жоқ бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 25 % (жиырма бес пайыз) баламалы сомасынан аспайтын соманы құрайды; - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты бір қарыз алушыға Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - ((он пайызын) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды; - бланкілік қарыз Банктің меншікті капиталы мөлшерінің 10% - (он процент) баламалы сомадан аспайтын соманы құрайды;
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең төменгі мерзімі	1 (бір) ай
ұсынылатын шартты міндеттеменің шекті ең ұзақ мерзімі	240 (екі жүз қырық) ай
Шартты міндеттеме бойынша ең төменгі сыйақы мөлшерлемесі	жылдық 0 (нөл) % - дан
Шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғары мөлшерлемесі	жылдық 56 (елу алты) % дейін
Қамтамасыз етуді ақша түрінде қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең төмен мөлшерлемесі	Банктің маржасы жылдық 0 (нөл) % шегінде белгіленеді
Қамтамасыз етуді ақша түрінде қабылдаған кезде шартты міндеттемелер бойынша сыйақының ең жоғары ставкасы	Банктің маржасы жылдық 10 (он) % - ға дейінгі шектерде белгіленеді

* клиентпен келісім бойынша және / немесе Мемлекеттік бағдарламалар бойынша қаржыландыру кезінде және шетелдік банктердің қаражаты есебінен Банктің Директорлар

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

кеңесінің шешімімен бекітілетін шекті сомалар мен мерзімдер шеңберінде өзге мерзімдер мен сомалар белгіленуі мүмкін.

Осы шекті шамалар индикативті болып табылады және Банк осы шарттарда кез келген мәмілелерді жасасу бойынша өзіне міндеттемелер қабылдамайды. Нақты қарыздар (кредиттер) бойынша шарттың нақты талаптарын Банк осы шекті шамалар шегінде қарыз сомасына, қарыз мерзімі мен валютасына, сыйақы мөлшерлемесіне және жекелеген өнімдер бойынша мәмілелердің басқа да елеулі талаптарына қарай айқындайды. Толығырақ ақпарат алу үшін клиент тікелей банкке (банктің филиалына), Банктің Call-орталығына жүгінуі немесе Банктің корпоративтік веб-сайтында орналастырылған ақпаратпен танысуы қажет. Бұл ставкаларды Банк орындау үшін міндетті болып табылмайды

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

**6 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ**

операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге

ШЕКТІ ШАМАЛАР

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

№ P/H	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТІҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	МАКСИМАЛДЫ МӨЛШЕРІ ТАРИФА	Ескерту
A	1	2	3	4
1.	БАНК ШОТТАРЫН АШУ	0 теңге	1 000 000 теңге	Тиісті өтініште көрсетілген шоттар санына қарамастан филиалда бірінші банктік шот ашқан кезде Комиссия алынады
2..	Банктік шот жүргізу (шот бойынша үзінді көшірме беруді қоса алғанда)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр шот үшін ай сайын. Банктік шот ашылған Ай үшін шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алынбайды.
3.	Банктік шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр шот үшін
4.	ҰЛТТЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР:			
4.1.	Қолма-қол ақшаны (банкноттарды) банктік шотқа есептей отырып/есептемей қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады,

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

				операция сомасынан есептеледі
4.2.	Инкассацияланған ақшаны қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.3.	Монеталарды банк шотына есептей отырып / есептемей қабылдау және қайта есептеу	0 %	10 %	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.4.	Қос санау	0 %	10%	
4.5.	Банктік шоттан қолма-қол ақша беру	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.6.	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 теңге	1 банкнот үшін
4.7.	Купюраларды/монеталарды ірілендіру/айырбастау/айырбастау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.8.	Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 теңге	1 чек кітапшасы үшін
4.9.	Клиенттің алдын ала өтінім бойынша тапсырыс берілген қолма-қол ақшаны алудан бас тартуына байланысты кассалық операцияның күшін жою (т .ҚҚС)	0 %	10%	Тапсырыс берілген сомадан есептеледі
5.	ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

5.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару	0 %	30%	Аударым есептеледі	сомасынан
5.2.	Банкішілік аударымдар	0 теңге	30% (min. 0 теңге, max. 500 000 000 теңге)	Аударым есептеледі	сомасынан
5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер)	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	Аударым есептеледі	сомасынан
5.4.	Кредиттік қаражат есебінен аударымдар (төлемдер)	0 %	10%	Аударым есептеледі	сомасынан
5.5.	Бюджетке аударымдар (төлемдер), зейнетақы және әлеуметтік аударымдар, оның ішінде банктік шот ашпай	0 %	10%	Операция қарамастан, әрбір төлем құжаты үшін	сомасына
5.6.	Клиенттердің-заңды тұлғалардың пайдасына шот ашпай төлемдерді қабылдау	0 %	10%	Заңды тұлғалардан нұсқаулар қабылданбайды. Банк клиент-заңды тұлғамен жасасқан тиісті шарттың талаптарына сәйкес	
5.7.	Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 500 000 теңге)	Аударым есептеледі	сомасынан
5.8.	Шұғыл аударымдар (банкте мүмкіндік болған жағдайда төлем құжатын орындауға қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде)	0 %	10%	Аударым есептеледі	сомасынан

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

5.9.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін клиенттің төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.10.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс аударымдарды (төлемдерді) жүзеге асыру кезінде тергеп-тексеруді орындау	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.11.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
5.12.	Төлем құжатының күшін жою, аударымды (төлемді) кері қайтарып алу, аударымның (төлемнің) тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.13.	Үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша аударымды орындау (инкассалық өкім/төлем талабы)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.14.	Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін ресімдеу	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.15.	Банкпен жасалған шартқа сәйкес клиент-заңды тұлғаға көрсетілген қызмет үшін төлемақы (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Шарт талаптарына сәйкес
5.16.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ұлттық валютадағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	10%	
6.	ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
6.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару	0 теңге	10%	Аударым сомасынан есептеледі
6.2.	Халықаралық аудармалар	0 %/0 теңге	10% (min. 0 теңге, max. 1 000 000 теңге)	Аударым сомасынан

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

6.3.	Банкішілік аударымдар	0 %	10% (min. 0 теңге, max. 1 000 000 теңге)	Аударым сомасынан
6.4.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін төлем нұсқаулықтарын өзгерту	0 %	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.5.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс төлемдерді жүзеге асыру кезінде тергеуді орындау	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.6.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
6.7.	Төлем құжатының күшін жою, аударымды (төлемді) кері қайтарып алу, аударымның (төлемнің) тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
6.8.	Swift хабарламасының көшірмелерін ұсыну (2 жылға дейін) (ҚҚС қоса алғанда)	0 теңге	50 000 теңге	Әр құжаттың көшірмесі үшін
6.9.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген шетел валютасындағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	500 000 теңге	
7.	АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ			
<p>1) Айырбастау бойынша қызметтер өтінім беру сәтінде клиенттің ағымдағы шотында қажетті ақша сомасы болған жағдайда көрсетіледі.</p> <p>2) Тарифтерде белгіленген минимум кредиттер мен кредиттер бойынша сыйақыны өтеу мақсатында клиент валютаны айырбастауға қолданылмайды.</p> <p>3) Осы бөлімнің 5.2-тармағы бойынша комиссия айырбасталатын (сатылатын) валютадан есептеледі.</p> <p>4) Комиссия теңгемен алынады, қайта есептеу операция жүргізілген күнге «Қазақстан қор биржасы» АҚ бағамы бойынша жүргізіледі.</p>				
7.1.	Клиенттің банктегі шотына ақша аударылған кезде қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату	0 %	10%	Операция жүргізілген күні Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау сомасынан

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

8.8.	Бір қолданыстағы валюталық шарт бойынша/ есептік нөмірі бар валюталық шарт бойынша, оның ішінде есептік тіркеуден алынған төлемдер туралы хабарлама беру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір хабарлама үшін төленуге тиіс
8.9.	Валюталық бақылау мәселелері бойынша клиенттің сұрауына жауап дайындау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір жауап (әрбір анықтама) үшін өтініш берген кезде төленуге тиіс
8.11.	Валюталық Шартқа (оның ішінде ҚҚС) есептік нөмір алуға өтінішті ресімдеу	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір өтініш үшін төленуге тиіс
8.12.	Клиентке резидент нестің міндеттемелерін орындағанын растайтын немесе репатриациялау мерзімін өзгертетін құжаттар мен ақпаратты ұсыну туралы жазбаша сұрау салуды (оның ішінде ҚҚС) пошта арқылы жіберу	0 теңге	500 000 теңге	Әрбір сұрау үшін төленуге тиіс
8.13.	Клиенттің өтініші (оның ішінде ҚҚС) негізінде валюталық бақылау құжаттарының телнұсқаларын беру	0 теңге	500 000 теңге	1 парақ үшін
8.14.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген валюталық бақылау жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	50 000 000 теңге	
9.	ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»			
	<p>1) Шартқа қол қойылған ай үшін «заңды тұлғаларға арналған Интернет-Банкинг» жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) алынбайды.</p> <p>2) «Заңды тұлғаларға арналған Интернет-банкинг» жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) аударым операциялары үшін комиссиялық сыйақылардан басқа алынады.</p> <p>3) «Заңды тұлғаларға арналған Интернет-банкинг» жүйесі арқылы қызмет көрсеткені үшін ай сайынғы комиссия (Абоненттік төлем) Клиент Банк филиалында ашқан шоттар санына қарамастан ай сайын тек бір шоттан есептен шығарылады.</p>			
9.1.	«Заңды тұлғалар үшін Интернет - банкинг» жүйесіне қосылу	0 теңге	1 000 000 теңге	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже

9.2.	(оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
9.3.	Таңбаны ауыстырған жағдайда «заңды тұлғалар үшін Интернет - банкинг» жүйесіне қайта қосылу (жоғалу, сыну және т. б. себебінен)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ай сайын
9.4.	(оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Біржолғы комиссия әрбір кілт үшін қызмет көрсеткенге дейін төленуге тиіс
9.5.	«Заңды тұлғалар үшін Интернет банкинг» жүйесін пайдаланғаны үшін абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр сертификат үшін
9.6.	Клиенттің кінәсінен жоғалған/сынған жағдайда электрондық кілтті (etoken) ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
10.	Кепілдіктер			
10.1.	Кепілдіктің техникалық шығарылымы	0 %	30%	Кепілдік сомасынан
10.2.	Қамтамасыз етуге тендерлік кепілдік беру (жабылған кепілдік)	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.3.	Қамтамасыз етуге міндеттемелердің орындалуына кепілдік беру (жабылған кепілдік)	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.4.	Бланкілік тендерлік кепілдік беру	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

10.5.	Болашақта түсетін ақшаның кепіліне тендерлік кепілдік беру	0 %	30%, бірақ 50 000 000 теңгеден аспайды	Кепілдік сомасынан/не жылдық (кредиттік желі шеңберінде/жеке кепілдік шарты)
10.6.	Кепілдік шарттарын өзгерту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	25 000 000 теңге	Әрбір кепілдік үшін
10.7.	Бенефициарға сұрау жіберу арқылы кепілдіктің күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	25 000 000 теңге	Тариф халықаралық кепілдіктерге қатысты қолданылмайды.
10.8.	Кепілдікті орындау, талаптарды төлеу	0 теңге	50 000 000 теңге	
10.9	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген кепілдіктер жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	50 000 000 теңге	
11.	ҚАРЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ			
11.1.	Банктік қарыз/ несие желісін беру	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің лимиті (КЖ) немесе кредит
11.2.	Банктік қарызды/ Кредиттік желіні ұйымдастыру	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің лимиті (КЖ) немесе кредит
11.3.	Банктік қарыз/кредиттік желі алуға өтініш пен құжаттарды қарау	0%	30%	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің лимиті (КЖ) немесе кредит
11.4.	Қарыз алушының өтініші негізінде, оның ішінде кепілмен қамтамасыз етуге (оның ішінде ҚҚС) қатысты Кредиттеу шарттарының өзгеруі	0% / 0 теңге	10%, бірақ 5 000 000 теңгеден аспайды	Кредиттік құралдың сомасынан - кредиттік желінің лимитінен (КЖ) немесе кредит бойынша негізгі борыштың қалдығынан

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

11.5.	Құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын (оның ішінде ҚҚС) уақытша беру	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.6.	Құқық белгілейтін құжаттардың (оның ішінде ҚҚС) көшірмелерін ұсыну	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.7.	Кепілмен қамтамасыз етуді және кепіл құжаттарын (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу бойынша мерзімдерді ұзарту	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.8.	Кез келген анықтамаларды/хаттарды/құжаттарды ұсыну, Клиенттің өтініші бойынша іс-шараларды өткізу: (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.9.	Жылжымайтын мүлік объектілері бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттарды ұсыну бойынша белгіленген мерзімдерді бұзу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.10.	Қарыз алушының өтініші бойынша кредиттік бюрода қарыз бойынша ақпаратты жаңарту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
11.11.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген қарыз операциялары жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.	СЕЙФТИК ҚЫЗМЕТТЕР			
12.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.2.	Кілттің телнұсқасын дайындау/сейф ұяшығының құлпын ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.3.	Сейфтік торкөзді мәжбүрлеп ашу кезінде клиенттің мүлкін сақтау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
12.4.	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
13.	ИМПОРТТЫҚ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН АККРЕДИТИВТЕР			

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже

13.1.	Аккредитив ашу (аккредитив ашуға арналған кредиттік желі шеңберінде қолма-қол ақшасыз қаржыландыру лимитін пайдаланғаны үшін)	Жылдық 0%	Жылдық 5%	Аккредитив сомасынан есептеледі. Аккредитив шығарылған сәтте біржолғы не банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төлеуге жатады. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды.
13.2.	Аккредитив ұсыну (техникалық шығарылым)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Аккредитив сомасынан
13.3.	Міндеттемелерді орындау 1	0 тенге / 0 долларов	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Төлем сомасынан (әрбір өзгеріс үшін)
13.4.	Аккредитив бойынша төлем	0 тенге / 0 долларов	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Төлем сомасынан
13.5.	Құжаттардағы сәйкессіздіктерді анықтау (оның ішінде ҚҚС)	0 тенге / 0 долларов	20%, бірақ 5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ долларынан аспайды	Сәйкессіздіктері бар әрбір құжат үшін. Құжаттарды тексеру жөніндегі міндеттемелер орындалған жағдайда осы қосымшаның 13.3-тармағы бойынша

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

				комиссияға қосымша қолданылады.
13.6.	Жөнелту құжаттарының пакетін (оның ішінде ҚҚС) дайындау және/немесе жіберу	0 теңге / 0 долларов	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	
13.7.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 долларов	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Клиенттің өтініші бойынша
13.8.	Трансферабельдік аккредитивті аудару	0 теңге / 0 долларов	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Аккредитив сомасынан
¹ Аккредитив сомасының және/немесе мерзімінің ұлғаюы комиссияларды есептеу үшін аккредитивтің дербес шығарылуы ретінде қаралады .				
14.	ЭКСПОРТТЫҚ/КЛИЕНТТЕРДІҢ ПАЙДАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН АККРЕДИТИВТЕР			
14.1.	Міндеттемелерді орындау 1	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Төлем/аккредитив сомасынан/ құжаттардың әрбір пакеті үшін әрбір авизолау үшін)
14.2.	Құжаттардағы сәйкессіздіктерді анықтау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Сәйкессіздіктері бар әрбір құжат үшін. Құжаттарды тексеру жөніндегі міндеттемелер орындалған жағдайда осы қосымшаның осы қосымшасының 14.1-тармағы бойынша комиссияға қосымша қолданылады.
14.3.	Жөнелту құжаттарының пакетін (оның ішінде ҚҚС) дайындау және/немесе жіберу	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

14.4.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1000 АҚШ доллары	Клиенттің өтініші бойынша
14.5.	Құжаттарды негодациялау бойынша міндеттемелерді орындау	Жылдық 0%	Жылдық 5%	Құжаттар сомасынан есептеледі. Құжаттарды әлеуметтендіру сәтінде біржолғы не банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төлеуге жатады. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды
14.6.	Swift хабарламаларын авизондау бойынша (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	500 000 теңге / 1 000 АҚШ доллары	За каждое сообщение
14.7.	Аккредитивті растағаны үшін	Жылдық 0%	Жылдық 5 %	Рассчитывается от суммы аккредитива. Подлежит оплате с момента подтверждения аккредитива одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
15.	ҚҰЖАТТЫҚ ИНКАССО			
15.1.	Құжаттық инкассоны төлеушіге авизондау	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

15.2.	Акцептке / төлемге қарсы төлеушіге беру үшін Құжаттамалық инкассоға төлем/тауарға ілеспе құжаттарды қабылдау	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Операция сомасынан
15.3.	Құжаттық инкассо бойынша төлем	0 теңге / 0 доллар	20%, бірақ 5 000 000 теңге/10 000 АҚШ долларынан аспайды	Операция сомасынан
15.4.	Инкассалық тапсырма шарттарын өзгерту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Әр өзгеріс үшін
15.5.	Төлем/тауарға ілеспе құжаттар топтамасын (оның ішінде ҚҚС) дайындау және (немесе) төлеушіге беру	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	
15.6.	Төленбеген құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) клиентке қайтару	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	
15.7.	Құжаттамалық инкассо бойынша қағаздарды сақтау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 доллар	5 000 000 теңге/10 000 АҚШ доллары	Тоқсанына
16.	КЛИЕНТТЕРДІҢ ТАПСЫРМАСЫ БОЙЫНША ШЫҒАРЫЛАТЫН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ИМПОРТТЫҚ КЕПІЛДІКТЕР			
16.1.	Кепілдікті ашу (кепілдікті ашуға арналған кредиттік желі шеңберінде қолма-қол ақшасыз қаржыландыру лимитін пайдаланғаны үшін)	Жылдық 0%	Жылдық 20%	Кепілдік сомасынан есептеледі. Кепілдік шығарылған сәтте біржолғы не банктің уәкілетті органы белгілеген белгілі бір кезеңділікпен төленуге тиіс. Комиссияның мөлшерін және төлем тәртібін Банктің уәкілетті органы айқындайды.
16.2.	Кепілдік беру (техникалық шығару)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Кепілдік сомасынан

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

16.3.	Міндеттемелерді орындау	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Кепілдік сомасынан
16.4.	Кепілдік бойынша төлем жүргізу	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 10 000 АҚШ доллары	Кепілдік сомасынан
16.5.	Жөнелту құжаттарының пакетін (оның ішінде ҚҚС) дайындау және/немесе жіберу	0 теңге / 0 АҚШ доллары	500 000 теңге/1 000 АҚШ доллары + курьерлік сәйкессіздіктер	
16.6.	Халықаралық кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	50 000 теңге / 100 АҚШ доллары	Клиенттің өтініші бойынша
*Халықаралық кепілдік сомасының және/немесе мерзімінің ұлғаюы комиссияларды есептеу үшін кепілдіктің дербес шығарылуы ретінде қаралады				
17.	КЛИЕНТТЕРДІҢ ПАЙДАСЫНА ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ЭКСПОРТТЫҚ/ШЫҒАРЫЛАТЫН КЕПІЛДІКТЕР			
17.1	Міндеттемелерді орындау	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	Кепілдік сомасынан/ әрбір өзгеріс үшін / талап сомасынан
17.2.	Жөнелту құжаттарының пакетін (оның ішінде ҚҚС) дайындау және/немесе жіберу	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	
17.3.	Халықаралық кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	Клиенттің өтініші бойынша
17.4.	Swift хабарламаларын авизондау бойынша (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	Әр хабарлама үшін
18.	ҚАРЖЫЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ҰЙЫМДАСТЫРУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР/МӘМІЛЕНІ ҚҰРЫЛЫМДАУ			
18.1.	Мәмілені құрылымдау (оның ішінде ҚҚС)	Жылдық 0%	Жылдық 5%	Мәміле сомасынан біржолғы.

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

				Мәмілені құрылымдау деп банктің тиісті ішкі құжаттарына сәйкес банк арқылы өткізуге болжанатын сауданы қаржыландыру жөніндегі мәмілені Құжаттамалық ресімдеуде оңтайлы/неғұрлым тиімді және өзге де шарттарды көрсету бөлігінде Банктің Клиентке консультациялық қызметтер көрсетуі түсініледі.
18.2.	Сауда-саттықты қаржыландырудың шығарылған құралдары (оның ішінде ҚҚС) бойынша міндеттемелерді өтеудің белгіленген кестесін өзгерту немесе оларды мерзімінен бұрын өтеу жөніндегі қаржылық қызметтер	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	
18.3.	Шетелдік банктен қаржыландыру/ растау (оның ішінде ҚҚС) бойынша ұсыныс алғаннан кейін қаржыландыруды іздеуге бұрын берілген өтінімнің күшін жою	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 000 теңге / 1 000 000 АҚШ доллары	
19.	САУДА ЭКВАЙРИН ҚЫЗМЕТТЕРІ:			
19.1.	Абоненттік төлем, (оның ішінде ҚҚС)			
19.2.	Төлем карточкаларына қызмет көрсетуге арналған жабдықты орнату (POS-терминал / Freedom Pos), (оның ішінде ҚҚС)	0%	100 000 теңге	Әр терминал үшін
19.3	Әрбір POS-терминал / Freedom POS бойынша «Фридом Банк Қазақстан» ақ/басқа банктер шығарған төлем карточкаларымен операциялар жүргізгені үшін комиссия	0%	40% / 1 000 000 теңге	Қызмет түріне байланысты транзакция сомасынан: коммуналдық қызметтер, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер)

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

20.	E-COMMERCE БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР:			
20.1	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ / басқа банктер шығарған төлем карталарынан тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу	0%	40% / 1 000 000 теңге	Қызмет түріне байланысты транзакция сомасынан: коммуналдық қызметтер, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер)
20.2.	Төлем бетін қосу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
20.3.	Төлем карталарын төлеу (ОСТ)	0%	40%	Транзакция сомасынан
20.4.	Картадан есептен шығару (AFT)	0%	40%	Транзакция сомасынан
20.5.	Төлем картасынан төлем картасына (P2P) аудару	0%	40%	Транзакция сомасынан
20.6.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына ағымдағы шотқа төлеу	0%	40%	Транзакция сомасынан
20.7.	АГРЕГАТОРДЫ ЖПҚ-ға тіркегені үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	10 000 АҚШ доллары және/немесе теңге баламасында	
20.8.	Агрегатордан сақтандыру (кепілдік) депозиті	0 теңге / 0 АҚШ доллары	300 000 АҚШ доллары және/немесе теңге баламасында	
20.9.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген E-Commerce жөніндегі комиссиялар)	0%	40%	
21.	БАНК ӨНІМІНЕ АРНАЛҒАН ҚЫЗМЕТТЕР «АГРЕГАТОРЛАРҒА АРНАЛҒАН МАМАҢДАҢДЫРЫЛҒАН ТРАНЗИТТІК ШОТ			

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

21.1	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шот ашу	0 теңге	1 000 000 теңге	
21.2	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шот жүргізу	0 теңге	1 000 000 теңге	
21.3	Агрегатор жүйесі арқылы жасалған операциялар бойынша арнайы шотқа ақша аударымдарын / аударымдарын жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсету	0%	40%	Банкпен жасалған шарттың талаптарына сәйкес
21.4	Банк ішіндегі ұлттық валютадағы аударымдар	0%	40%	Транзакция сомасынан
21.5.	Агрегатор үшін мамандандырылған транзиттік шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
22.	«ЭЛЕКТРОНДЫҚ АҚША» БАНК ӨНІМІНІҢ ҚЫЗМЕТТЕРІ			
22.1.	Агентке мамандандырылған транзиттік шот ашу	0 теңге	1 000 000 теңге	
22.2.	Агрегатор Коммерсантқа арналған мамандандырылған транзиттік шотты жүргізу	0 теңге	1 000 000 теңге	
22.3.	Эмитент жүйесінде электрондық ақшаны шығару және өтеу	0%	40%	Транзакция сомасынан
22.4.	Агентке мамандандырылған транзиттік шотты жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
23.	БАНКТИҢ БАСҚА КОМИССИЯЛАРЫ			
23.1.	Ақпараттық анықтамаларды («қарыз операциялары» 11-бөліміне жататын анықтамаларды қоспағанда) және хаттарды, тендерлік анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді/ шот бойынша үзінді көшірмелерді, банк-қаржы құжаттарын, олардың телнұсқаларын, төлем	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

	құжаттарының көшірмелерін және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) беру			
23.2.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу және басып шығару	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
23.3.	Пошта шығыстары (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
23.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің басқа комиссиялары бойынша комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

7 қосымша

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге»

ШЕКТІ ШАМАЛАР

жеке тұлғалар бойынша банк операцияларын жүргізуге арналған тарифтер (бұдан әрі осы қосымшаның мәтіні бойынша - клиенттер)

№ Р/Н	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ МӨЛШЕРІ	МАКСИМАЛДЫ МӨЛШЕРІ ТАРИФА	Ескерту
A	1	2	3	4
Ағымдағы шот ашылған Ай үшін шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алынбайды.				
1.	БАНК ШОТТАРЫН АШУ	0 теңге	1 000 000 теңге	Өтініште көрсетілген шоттар санына қарамастан, филиалда бірінші ағымдағы шотты ашқан кезде Комиссия алынады.
2.	Банктік шоттарды жүргізу (шот бойынша үзінді көшірме беруді қоса алғанда)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ағымдағы шот ашылған Ай үшін шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақы алынбайды.
3.	Банктік шоттарды жабу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр шот үшін
4.	ҰЛТТЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ КАССАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР:			
4.1.	Қолма-қол ақшаны (банкноттарды) банктік шотқа есептей отырып/есептемей қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.2.	Инкассацияланған ақшаны қабылдау және қайта есептеу	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.3.	Монеталарды банк шотына есептей отырып / есептемей қабылдау және қайта есептеу	0 %	10 %	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

4.4.	Қос санау	0 %	10%	Ол инкассацияланған ақшаны қайта есептеу шеңберінде жетіспеушілік/профицит анықталған кезде жүзеге асырылады. Жетіспеушілік/артық туралы акт жасалған сомадан есептеледі.
4.5.	Қолма-қол ақша беру	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.6.	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	10 000 теңге	1 банкнот үшін
4.7.	Купюраларды/монеталарды ірілендіру/айырбастау/айырбастау (оның ішінде ҚҚС)	0 %	10%	Комиссия операция жасалған кезде төленуге жатады, операция сомасынан есептеледі
4.8.	Клиенттің алдын ала өтінім (оның ішінде ҚҚС) бойынша тапсырыс берілген қолма-қол ақшаны алудан бас тартуына байланысты кассалық операцияның күшін жою	0 %	10%	Тапсырыс берілген сомадан есептеледі
5.	ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			
5.1.	Клиенттің банктегі шотына қолма-қол ақшасыз ақшаны аудару	0 %	10%	Аударым сомасынан есептеледі
5.2.	Банкішілік аударымдар	0 теңге	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар (төлемдер)	0 %	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.4.	Кредиттік қаражат есебінен аударымдар (төлемдер)	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.5.	Бюджетке, өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына аударымдар (төлемдер) (зейнетақы, әлеуметтік аударымдар, МӘМС, БЖТ, кедендік баждар және т. б.), коммуналдық төлемдер,	0 %	10% max. 1 000 000	Операция сомасына қарамастан, әрбір төлем құжаты үшін

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

	оның ішінде банктік шот ашпай-ақ			
5.6.	Банкпен жасалған шарттар бойынша заңды тұлғалар Клиенттерінің пайдасына шот ашпай аударымдар (төлемдер)	0 %	10%	
5.7.	Шұғыл аударымдар (банкте мүмкіндік болған жағдайда төлем құжатын орындауға қабылдағаннан кейін 1 сағат ішінде)	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.8.	Банк орындауға төлем тапсырмасын (оның ішінде ҚҚС) қабылдағаннан кейін клиенттің төлем нұсқаулықтарын өзгертуі	0 %	10% max. 1 000 000	Аударым сомасынан есептеледі
5.9.	Клиент берген өтінішке (оның ішінде ҚҚС) сәйкес Шығыс аударымдарды (төлемдерді) жүзеге асыру кезінде тергеп-тексеруді орындау	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.10.	Бұрын жүргізілген аударым операциялары (оның ішінде ҚҚС) бойынша аударым (төлем) деректемелерін нақтылау	0 теңге	500 000 теңге	Клиенттің жазбаша сұрау салуы негізінде әрбір төлем құжаты үшін
5.11.	Төлем құжатының күшін жою, төлемді кері қайтарып алу, төлем тағдыры туралы сұрау салу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір төлем құжаты үшін
5.12.	Қазақстан Республикасының шегінен тыс сыртқы аударымдар	0 %	10%, max. 1 000 000 теңге	Аударым сомасынан есептеледі
5.11.	Үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша аударымды орындау (инкассалық өкімдер/төлем талаптары)	0 теңге	100 000 теңге	
5.12.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ұлттық валютадағы аударым операциялары жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	10% max. 1 000 000 теңге	
6.	ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫНДАҒЫ АУДАРЫМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ:			

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

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

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

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

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

8.6.	Кепілмен қамтамасыз етуді және кепіл құжаттарын (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу бойынша мерзімдерді ұзарту	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.7.	Клиенттің сұрауы бойынша кез келген анықтамаларды/хаттарды/құжаттарды ұсыну (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.8.	Жылжымайтын мүлік объектілері бойынша қайта жоспарлауды заңдастыру бойынша құжаттарды ұсыну бойынша белгіленген мерзімдерді бұзу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.9.	Қарыз алушының өтініші бойынша кредиттік бюрода қарыз бойынша ақпаратты жаңарту (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
8.10.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген қарыз айырбастау жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.	СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР			
9.1.	Сейфтік ұяшықты жалға алу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.2.	Кілттің телнұсқасын дайындау/сейф ұяшығының құлпын ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.3.	Клиенттің мүлкін сейфтік торкөзді мәжбүрлеп ашу кезінде банктің қоймасында сақтау (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.4.	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
9.5.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген сейфтік қызметтер жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

10.	ҮШІНШІ ТАРАП ҚЫЗМЕТТЕРІ АРҚЫЛЫ БАНКТІК ШОТТАРДЫ ТОЛТЫРУ / НЕСИЕЛЕРДІ ӨТЕУ ҚЫЗМЕТІ:			
10.1.	Банктік шотты толтыру	0%	10% +/-min 10 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
10.2.	Несиелерді өтеу	0%	10% +/-min 10 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
11.	БАҒАЛЫ МЕТАЛДАРДАН ЖАСАЛҒАН КОЛЛЕКЦИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ МОНЕТАЛАРДЫ САТУ:			
11.1.	Бағалы металдардан жасалған коллекциялық монеталар	0 теңге	50 000 000 теңге	Әр тиын үшін
11.2.	Бағалы металдардан жасалған инвестициялық монеталар	0 теңге	50 000 000 теңге	Әр тиын үшін
11.3.	Бағалы металдардан коллекциялық/ инвестициялық монеталарды кері сатып алу	0 теңге	50 000 000 теңге	Әр тиын үшін
11.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген бағалы металдардан жасалған коллекциялық және инвестициялық монеталарды сату жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	50 000 000 теңге	Әр тиын үшін
12.	АЛТЫН ҚҰЙМАЛАРДЫ САТУ:			
12.1.	Алтын құймаларды сату	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр тиын үшін
12.2.	Алтын құймаларды кері сатып алу	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр тиын үшін
12.3.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген алтын құймаларды сату жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	100 000 000 теңге	Әр тиын үшін
13.	ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІНДЕ (ҚБК) ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУ:			
13.1.	ДБО жүйесінде тіркеу (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	
13.2.	Абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Ай сайын
13.3.	Өзінің ағымдағы шоттары бойынша, жинақ шоттарындағы өзінің банктік салымдары бойынша, банктік қарыздары	0 теңге	1 000 000 теңге	

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

	бойынша (оның ішінде ҚҚС) ақпаратты карау			
13.4.	<p>Қызмет көрсетушілерге төлем / аударымдар, бюджетке және өзге де уәкілетті мемлекеттік органдардың пайдасына төлемдер:</p> <p>1) Ұялы байланыс операторлары және роуминг, телефония, интернет, теледидар, ТКШ, букмекерлік кеңселер, каталогтар бойынша тауарлар, жеңілдік жобалары, хостинг, қайырымдылық, сақтандыру, баспалар / хабарландыруларды орналастыру, такси қызметтері, оқыту / тренингтер, күзет / мониторинг, интернет дүкендер, билеттер, лотереялар, туризм, электрондық ақша, кредит беру, ойындар, ақпараттық порталдар, медициналық, заңгерлік, бухгалтерлік қызметтер;</p> <p>2) құжаттарды дайындағаны үшін салықтар, айыппұлдар, мемлекеттік баждар, құжаттарды дайындауды жеделдеткені үшін төлем, атқарушылық іс жүргізу бойынша берешектер;</p> <p>3) өзгелері.</p>	0%/0 теңге	50% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.5.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар	0%/0 теңге	10% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.6.	Банк жүйесіндегі аударымдар	0%/0 теңге	10% max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

13.7.	Несие картасы байланыстырылған ағымдағы шоттан басқа банктердің клиенттерінің пайдасына аударымдар/төлемдер	0%/0 теңге	50%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.8.	Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын айырбастау, оның ішінде шетел валютасын басқа шетел валютасына айырбастау	0%/0 теңге	10%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
13.9.	Банк өнімдерін/қызметтерін алуға өтінімдер (оның ішінде ҚҚС)	0%/0 теңге	10%/ max 100 000 теңге	
13.10.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ЕҚБ жүйесіндегі қызметтер жөніндегі комиссиялар)	0%	50%/ max 1 000 000 теңге	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
14.	БАНКТИҢ БАСҚА КОМИССИЯЛАРЫ			
14.1.	Ақпараттық анықтамаларды («қарыз операциялары» 8-бөліміне жататын анықтамаларды қоспағанда) және хаттарды, тендерлік анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді/шот бойынша үзінді көшірмелерді, банк-қаржы құжаттарын, олардың телнұсқаларын, төлем тапсырмаларының көшірмелерін және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) беру	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.2.	Пошта шығыстары (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.3.	Клиенттің сұрауы бойынша төлем және өзге де құжаттарды (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу және басып шығару	0 теңге	100 000 теңге	Әрбір құжат үшін
14.4.	Клиенттерге дербес қызмет көрсету (клиенттерге жеке қызмет көрсету) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Жыл сайынғы комиссия клиентпен тиісті келісім жасалған күні (бірінші жыл үшін) және одан кейінгі жыл

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже

				сайын банктің ішкі құжаттарында және банк пен клиент/оның отбасы мүшесі арасындағы тиісті келісімде айқындалған тәртіппен төленуге тиіс. Бұл комиссия клиенттен және әрбір мүшеден алынады
14.5.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің басқа комиссиялары бойынша комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әрбір құжат үшін
15.	БАНКТІК КЕПІЛДІК			
15.1.	Банктік кепілдікті шығару	0 теңге	20%, алайда 1 000 000 теңгеден аспайды	Біржолғы комиссия теңгемен алынады және мәміле жасалған сәттегі Банктің бағамы бойынша есептеледі. Кредиттік рейтингке сәйкес және кепілдікті ресімдеу мерзімі бойынша (скорингтік модель бойынша) кепілдік сомасынан есептеледі. Банктің комиссиясы Банк пен Клиент (Принципал) арасында жасасылған шарттың/келісімнің талаптарына сәйкес Клиенттің (Принципалдың) ағымдағы шотынан ақшаны есептен шығару жолымен алынады.

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

**8 қосымша
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережеге**

**ШЕКТІ ШАМАЛАР
жеке және заңды тұлғалар үшін төлем карточкалары бойынша тарифтер**

№	ОПЕРАЦИЯ ТҮРІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ТӨМЕНГІ	ТАРИФТИҢ ЕҢ ЖОҒАРЫ	ЕСКЕРТУ
А	1	2	3	4
1.	Төлем карточкасын шығару, қайта шығару және қызмет көрсету:			
1.1.	Төлем карточкасына Жылдық қызмет көрсету (негізгі / қосымша) (бірінші және кейінгі жылдар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	1 000 000 теңге	Әр жыл үшін
1.2.	Төлем карточкасына қызмет көрсеткені үшін абоненттік төлем (негізгі/қосымша (оның ішінде ҚҚС))	0 теңге	500 000 теңге	Ай сайын
1.3.	Төлем карточкасын шығару (негізгі/ қосымша) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
1.4.	Төлем карточкасын ұстаушының өтініші бойынша (оның ішінде төлем карточкасын/ ПИН-кодты жоғалтқан/ ұрлаған/ бүлдірген кезде), банктің бастамасы бойынша, қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін (оның ішінде ҚҚС) төлем карточкасын қайта шығару	0 теңге	500 000 теңге	
1.5.	Төлем карточкасын (негізгі/қосымша) жедел шығару/ қайта шығару (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
2.	Ақшаны есепке алу:			

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

2.1.	Қолма-қол ақшаны/қолма-қол ақшасыз ақшаны банк шотына аудару	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
2.2.	Қолма-қол ақшаны қабылдау функциясы бар Банктің банкоматы арқылы қолма-қол ақшаны есепке алу/ төлем терминалы / Банктің POS-терминалы	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
2.3.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған ақшаны есептеу жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.	Қолма-қол ақша беру:			
3.1.	Банктің қолма-қол ақшасын беру пунктінде (төлем карточкасын пайдаланбай, тек өз қаражаты)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.2.	банкоматтар желісінде/ Банктің POS-терминалы арқылы қолма-қол ақша беру пункттерінде (сомасына қарамастан әрбір операция үшін)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.3.	банкоматтар желісінде/ Қазақстан Республикасының аумағында / одан тыс жерлерде басқа банктердің POS-терминалдары арқылы қолма-қол ақша беру пункттерінде (сомасына	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.4.	басқа банк шығарған төлем карточкасы бойынша POS - терминал арқылы банктің қолма-қол ақшасын беру пунктінде	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін
3.5.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген қолма-қол ақша беру жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	
4.	Ақша аударымдары және қолма-қол ақшасыз төлемдер:			

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

4.1.	Шоттар арасындағы банкішілік аударымдар (Карточкадан карточкаға (оның ішінде ұялы телефон нөміріне) / Банктің бір/ басқа клиентінің шотына аудару)	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.2.	Шоттар арасындағы банкаралық аударымдар (Карточкадан карточкаға, оның ішінде ұялы телефон нөміріне) / Қазақстан Республикасының аумағында / шегінен тыс басқа банктің клиентінің шотына,	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

4.3	Халықаралық Төлем жүйесі қауымдастығының мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының кез келген банкінде шығарылған төлем карточкаларынан Банктің төлем карточкаларына ақша аудару	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.4.	Кез келген шетелдік банкте шығарылған төлем карточкаларынан Банктің төлем карточкаларына ақша аудару	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

4.5.	Қазақстан Республикасының кез келген банкінде/ кез келген шетелдік банкте шығарылған, интернет-эквайринг бойынша төлем терминалдарында Қызмет көрсетілетін төлем карточкаларынан банктегі кез келген қарыздарды өтеуге ақша аудару	0 теңге	Өтеу сомасының 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.5.	Жасалған шарттар шеңберінде заңды тұлғалардың шоттарына аударымдар	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.6.	Қызмет көрсетушілердің пайдасына төлемдер	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже

4.7.	Бюджетке төленетін төлемдер (салықтар және бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдер)	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.8.	Карточканы пайдалана отырып, банктік шот бойынша конверсиялық операция	0 теңге	ағымдағы баға белгілеулер	
4.9.	Кәсіпкердің тауарлары мен қызметтеріне ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлем	0 теңге	Соманың 10%	Оның ішінде, транзакция сомасынан/бір транзакция үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері (интернет-банкінг, мобильді банкінг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.) арқылы
4.10.	Төлем карточкасы бойынша берілген кредиттік желіге қызмет көрсетуге байланысты банктік шот шарты шеңберінде Комиссия	0 теңге	Соманың 20%	Несие желісінің сомасынан
4.11.	Өзгелері (осы бөлімде есепке алынбаған ақша және қолма-қол ақшасыз төлемдерді аудару жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	Соманың 10%	Транзакция сомасынан / бір транзакция үшін

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

5.	Жүзеге асырылған операциялар және қолжетімді баланс туралы ақпарат беру:			
5.1.	Балансты сұрау (Банктің банкоматтар желісінде және басқа банктер желісінде)	0 теңге	100 000 теңге	
5.2.	Шағын үзінді көшірмеге сұрау салу (Банктің банкоматтар желісінде және басқа банктер желісінде)	0 теңге	100 000 теңге	
5.3.	SMS-ақпараттандыру (оның ішінде ҚҚС):			
5.3.1.	Қосылу ақысы (оның ішінде ҚҚС):	0 теңге	100 000 теңге	
5.3.2.	Ай сайынғы абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	
5.4.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген ақпарат беру жөніндегі комиссиялар)	0 теңге	100 000 теңге	
6.	Басқа қызметтер			
6.1.	Карточканы бұғаттау (оның ішінде ҚҚС):			
6.1.1.	карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен	0 теңге	100 000 теңге	
6.1.2.	карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізе отырып	0 теңге	100 000 теңге	
6.2.	Global Service Қызметтері:			
6.2.1.	Карточканы шұғыл ауыстыру (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	200 000 теңге	
6.2.2.	Қолма-қол ақшаны шұғыл беру	0 теңге	200 000 теңге	
6.3.	ПИН-кодты өзгерту (соның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	Оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы (интернет-банкинг, мобильді банкинг, төлем терминалдары, банкоматтар және т. б.)
6.4.	ПИН-код есептегіштерін нөлдеу (соның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	

**«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы ереже**

6.5.	Cash back (клиентке төлем карточкасының түріне, өнімге, төлем санатына/коммерсантқа, өткізу аймағына байланысты сауда және сервис кәсіпорындарында/ интернет желісінде тауарларды/қызметтерді төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз операциядан соманың бір бөлігін қайтару)	0 теңге	Соманың 30% + / min 100 000 теңге	
6.6.	Банкомат камераларынан фото немесе бейне материалдарды ұсыну (оның ішінде ҚҚС):			
6.6.1.	желіде Екінші деңгейдегі басқа банктерге қызмет көрсету кезінде	эквайер Банктің тарифтеріне сәйкес		
6.6.2.	банк желісінде қызмет көрсету кезінде (оның ішінде басқа банктердің клиенттері үшін)	0 теңге	100 000 теңге	
6.7.	Клиенттің рұқсатсыз төлем немесе карточкалық операция бойынша басқа да шағым бойынша негізсіз өтініші (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	500 000 теңге	
6.8.	Өзгелері (осы бөлімде ескерілмеген Банктің өзге де қызметтері жөніндегі комиссиялар) (оның ішінде ҚҚС)	0 теңге	100 000 теңге	