

Б Е К І Т І Л Г Е Н

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ
директорлар кеңесінің шешімімен
(Директорлар кеңесінің 2025 жылғы
20 мамырдағы № 8 хаттамасы)

«Заман-Банк» Ислам банк» АҚ

БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ ТУРАЛЫ ЕРЕЖЕ

Астана қаласы

Мазмұны

1. КІРІСПЕ	3
2. АНЫҚТАМАЛАР	4
3. БАНК ЖҮРГІЗЕТІН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ.....	6
4. БАНК ШОТТАРЫН АШУДЫҢ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУДІҢ, ДЕПОЗИТТЕРДІ ТАРТУДЫҢ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ.....	6
5. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ӨНІМДЕРІ	9
6. ИСЛАМ БАНКІНІҢ БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ШАРТТАРЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТӘУЕКЕЛДЕР.....	11
7. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ	13
8. БАНК АЛҒАН КЕПІЛ ОБЪЕКТІСІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР	15
9. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ.....	16
10. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ТУРАЛЫ ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДЫҢ ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ	17
11. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ЖҮРГІЗУГЕ АРНАЛҒАН СТАВКАЛАР МЕН ТАРИФТЕР.....	18
12. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ПРОЦЕСІНДЕ ТУЫНДАЙТЫН КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ	19
13. БАНКТІҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ КЛИЕНТТЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ.....	23
14. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ІСТЕУ ЕРЕЖЕЛЕРІ	29
15. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР	30
1 қосымша	Ошибка! Закладка не определена.
2 қосымша	Ошибка!
.....	Закладка не определена.

1. КІРІСПЕ

1. «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы осы Қағидалар (бұдан әрі-қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы, Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі және Қазақстан Республикасының (ҚР) басқа да заңнамалық актілері негізінде және оларға сәйкес әзірленді. «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) және шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес Банкті исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің түсіндірмесіне сәйкес, сондай-ақ банктің банк заңнамасына және банк лицензиясына сәйкес банк операцияларын жүргізуді реттеу мақсатында банкке қолданылатын шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын ескере отырып жүзеге асырады.
2. Шариғат қағидалары мен қағидаттарының сақталуын бақылау мақсатында Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңына сәйкес барлық банк операцияларын исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес (Шариғат кеңесі), Банк акционерлері тікелей тағайындайтын тәуелсіз орган бақылайды.
3. Банк банк қызметін Директорлар кеңесі бекіткен осы Қағидаларға сәйкес жүзеге асырады.
4. Ережелер келесілер туралы ақпаратты қамтиды:
5.
 - 1) депозиттер мен исламдық қаржы өнімдерінің шекті сомалары мен мерзімдері;
 - 2) Депозиттер және исламдық қаржы өнімдері бойынша пайда нормаларының шекті мөлшері;
 - 3) Депозиттер және исламдық қаржы өнімдері бойынша пайданы төлеу шарттары;
 - 4) Банк қабылдайтын кепілмен қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
 - 5) банк операцияларын жүзеге асыруға арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
 - 6) банк қызметтерін ұсыну туралы шешімдер қабылдау үшін шекті мерзімдер;
 - 7) банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;
 - 8) Ислам Банкінің және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, исламдық банк өнімдерін беру шарттары және осыған байланысты тәуекелдер;
 - 9) клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;
 - 10) басқа шарттар.
6. Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпия бола алмайды. Банк ережелерді корпоративтік веб-сайтқа орналастырады және оларды клиенттердің бірінші талабы бойынша қарауға қол жетімді етеді.
7. Ережелер банкаралық нарықта жүргізілетін операцияларды қоспағанда, Банктің операцияларды жүргізуінің жалпы стандартты ережелері мен шарттарын белгілейді. Банк операцияларының және банк өнімдерінің әртүрлі түрлері бойынша банк

операцияларын жүргізудің ерекше шарттарын Банктің ішкі құжаттары, сондай-ақ клиенттермен жасалған арнайы келісімдер белгілейді.

8. Банктің ағымдағы стратегиясы мен қызмет бағыттарына сәйкес Банк клиенттерінің нысаналы тобы заңды және жеке тұлғалар, дара кәсіпкерлер, Қазақстан Республикасында тіркелген шетелдік компаниялардың құрылымдық бөлімшелері, үкіметтік ұйымдар немесе мемлекет қатысатын компаниялар болып табылады.
9. Банктің әрбір әлеуетті және жұмыс істеп тұрған клиентке қатысты қандай да бір қызметтер көрсетуі алдында Банк банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданыстағы заңнамасының талаптары бойынша белгіленген қажетті сараптаманы орындайды.

2. АНЫҚТАМАЛАР

10. Осы Қағидалардағы мынадай сөздер мен өрнектер былайша түсінілуге тиіс:

- 1) Банк – «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ немесе оның кез келген филиалы;
- 2) Банк күні - Банк Қазақстан Республикасында бизнес үшін ашылған кез келген күн;
- 3) «теңге» немесе «KZT» - Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы;
- 4) Депозит-депозитор (заңды немесе жеке тұлға) Банкке оларды номиналды түрде қайтару шартымен (инвестициялық депозитті қоспағанда) беретін ақша, олар бірінші талап бойынша немесе қандай да бір мерзім арқылы, толық немесе алдын ала келісілген үстемеақысы бар бөліктер бойынша не тікелей депозиторға қайтарылуға тиіс пе, жоқ па не тапсырма бойынша үшінші тұлғаларға берілді;
- 5) банктік қызмет көрсету шарты – тараптардың электрондық банктік қызметтерді алу шарттарын қоса алғанда, банктік шотты ашу, жүргізу және жабу кезіндегі құқықтары мен міндеттерін реттейтін, Клиент пен Банк арасында Банк белгілеген нысан бойынша жасалған банкте банктік шот ашуға арналған келісім.
- 6) «АЖ/ТҚҚІҚ» – ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңы;
- 7) Заңды иелену – Банк мүлікті/тауарды нақты жеткізуді жүзеге асыра алмайтын жағдай, алайда мүлік/тауар Банктің заңды иелігінде болады және мүлікке/тауарға қатысты барлық құқықтар мен міндеттемелер, соның ішінде мүлікке/тауарға иелік етуге байланысты кез келген тәуекелдер банкке беріледі;
- 7) Кепіл-Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің талаптарына сәйкес кепіл ретінде қолайлы жылжымалы және жылжымайтын мүлік;
- 8) Иджара – бір тарапқа (жалға алушыға) екінші тараптың (жалға берушінің) мүлкін немесе мүлкін алдын ала келісілген баға бойынша белгілі бір уақыт аралығында пайдалануға мүмкіндік беретін келісім. Жалдау активті сатып алумен аяқталуы немесе аяқталмауы мүмкін (бөлек келісім бойынша);
- 9) Инвестициялық кезең-Клиент мерзімге қатысты таңдаған бір, үш, алты, тоғыз немесе он екі күнтізбелік ай кезеңі Мудараб шоттары;

- 10) Инкассо-төлемді және/немесе акцептті алу немесе төлемге және/немесе акцептке қарсы осы құжаттарды беру немесе осы құжаттарды басқа шарттарда беру мақсатында алынған нұсқаулықтарға сәйкес қаржылық және коммерциялық құжаттармен жүзеге асырылатын операциялар;
- 11) Тауарлық Мурабаха-клиент активті банктен бөліп-бөліп сатып алу арқылы Банктен қаржыландыру алатын, содан кейін активті үшінші тарапқа сататын шарт;
- 12) Шетел валютасы-Қазақстан Республикасының ұлттық валютасынан басқа кез келген басқа валюта;
- 13) Клиент-Банк іскерлік қарым-қатынас орнатқан немесе болашақта банк қызметтерін пайдалана алатын заңды және жеке тұлғалар, жеке кәсіпкерлер;
- 14) Корпоративтік клиент - клиенттер ҚР заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлғалар немесе шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес заңды тұлғалар болып саналатын компаниялар, мекемелер және басқа да заңды тұлғалар;
- 15) Мобильді қосымша - қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне қашықтан қол жеткізу арнасы, Android, IOS операциялық жүйелерін басқаратын мобильді құрылғыларда орнату үшін жасалған бағдарламалық қамтамасыз ету нұсқасы, клиентке мобильді құрылғылардан (смартфон, планшет және т. б.) Интернет желісі арқылы Банктің электрондық банк қызметтеріне қол жеткізуге мүмкіндік береді;
- 16) Мудараба-пайдадағы серіктестік, онда бір Тарап капитал береді («Құл-Әл-маал»), ал екінші Тарап осындай капиталды инвестициялауға қатысты өзінің тәжірибесі мен білімін береді («Мудариб»). Егер бар болса, кірістер келісілген қатынасқа сәйкес Тараптар арасында бөлінеді, ал егер бар болса, шығынды тек құл Әл-мааль көтереді (жағдайға байланысты), ал Мудариб өз күш-жігерін жоғалтады;
- 17) Мурабаха - Банктің активті клиентке үстеме бағамен бастапқы бағамен сатуы;
- 18) Мушарака-пайда/шығынды бөлісетін бірлескен кәсіпорын немесе серіктестік;
- 19) Клиенттің тапсырмасы - клиенттің Банкке тапсырмасы;
- 20) Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі-мобильді қосымша арқылы электрондық банктік қызметтерді алу үшін клиент пен Банк арасындағы қашықтықтан байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникациялық, цифрлық және ақпараттық технологиялар, бағдарламалық қамтамасыз ету және жабдықтар жиынтығы.
- 21) Мудараба шоты-Мудараба депозитін ашу және орналастыру мақсатында Клиент банкте ашқан және қолдайтын шариғат ережелері мен қағидаттарына сәйкес келетін шот. Мудараб шоты болуы мүмкін жинақ немесе инвестициялық;
- 22) Ағымдағы шот-клиенттің банкте ашылған және қолдау көрсетілетін ағымдағы шоты;
- 23) Вакала шоты-шариғат ережелері мен қағидаттарына сәйкес келетін Вакала депозитін орналастыру үшін банкте клиент ашқан шот.
- 24) операциялық күн-Банктің жұмыс уақыты жергілікті уақыт бойынша 9:00-ден бастап сағ.17:00 –ге дейін;

3. БАНК ЖҮРГІЗЕТІН БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫ

11. Банк лицензияға сәйкес келесі банктік операцияларды жүргізеді. Банк операцияларына мыналар жатады:

- 1) жеке және заңды тұлғалардың талап етуіне дейін пайызсыз депозиттерді қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- 2) Жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау;
- 3) банктік қарыз операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық шарттарында және сыйақы алмай ақшалай нысанда кредиттер беру;
- 4) Ислам өнімдерін ұсыну арқылы жеке және заңды тұлғаларды сауда делдалы ретінде қаржыландыру:
 - ✓ тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату туралы шартсыз құжат (ҚР заңнамасына сәйкес келетін Мурабаха);
 - ✓ тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шарттарындағы тауар (ҚР заңнамасына сәйкес келетін тауарлық Мурабаха);
- 5) заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру;
- 6) лизинг (жалдау) шарттарындағы инвестициялық қызмет;
- 7) ислам банкінің банктік операцияларын жүргізу кезіндегі агенттік қызмет;
- 8) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- 9) осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу;
- 10) кассалық операциялар: айырбастауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;
- 11) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
- 12) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- 13) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау;
- 14) инкассоға төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) қабылдау;
- 15) шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- 16) шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес банк кепілдіктерін беру;
- 17) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру.

4. БАНКТІК ШОТТАРДЫ АШУ МЕН ЖҮРГІЗУДІҢ, ДЕПОЗИТТЕРДІ ТАРТУДЫҢ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ

11. Банк клиентпен банктік қызмет көрсету шартын жасасқан сәтке дейін және/немесе одан әрі оған қызмет көрсету кезінде Комплаенс, алаяқтықтың алдын алу саясаттары мен рәсімдерінде көзделген тиісті іс-шараларды және Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа да іс-шараларды жүзеге асырады.

Клиентке банктік шот ашу Банк Басқармасы бекіткен банктік қызмет көрсету шартының

үлгілік нысаны негізінде жүзеге асырылады. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен банктік қызмет көрсету шарттарын жасау банктік қызмет көрсету шартының үлгілік нысаны және Директорлар Кеңесі бекіткен Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер шарттары негізінде жүзеге асырылады. Клиентке банктік қызметтерді ұсыну, оның ішінде клиенттерге банктік шоттар ашу, банк үй-жайларында да, мобильді қосымша арқылы қашықтықтан да жүзеге асырылуы мүмкін.

12. Өзге шарттардың үлгілік нысандарын Банктің тиісті уәкілетті органы бекітеді.

13. Банк ұлттық және шетел валюталарында банктік шоттар ашады. Ашылатын банк шоттары бойынша шетел валютасының түрлері ішкі құжаттармен айқындалады.

14. Клиент банкте банктік шоттардың шектеусіз санына ие болуға құқылы.

15. Банк клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша банктік шот ашудан бас тартады.

16. Ағымдағы шотты (карталарды) ашқан кезде мұндай шоттағы ақша қалдықтарына сыйақы есептеуге жол берілмейді.

17. Банк депозиттердің мынадай түрлерін қабылдайды:

1) талап етілгенге дейінгі депозит;

2) № 13 ААОІҒІ шариғат стандартында белгіленген талаптарды сақтай отырып, *мудароба* негізіндегі инвестициялық депозит (*бұдан әрі – мудароба депозиті*);

3) № 46 ААОІҒІ шариғат стандартында белгіленген талаптарды сақтай отырып, *вакал биль-истисмар* инвестициялық Агенттік келісімі (*бұдан әрі – вакал депозиті*) негізінде инвестициялық депозит.

18. Талап етілгенге дейін депозит бойынша сыйақы төлеуге жол берілмейді.

Талап етілгенге дейінгі депозит шартына Банк ол бойынша сыйақы төлеу туралы талаптарды қоспағанда, банк салымы туралы шарттың ережелерін қолданады.

19. Банк мудараб депозиттерін қабылдауды шектеусіз/шектеулі мудараб шарты негізінде жүзеге асырады.

Мударабтың шектеусіз шартының талаптарына сәйкес Банк мудараб депозитінде орналастырылған Клиенттің ақшасын шектеусіз тәртіппен (өз қалауы бойынша клиент тарапынан қандай да бір шектеусіз) инвестициялайды.

Мударабтың шектеулі шартының талаптарына сәйкес, Банк Клиенттің ақшасын инвестициялау тәртібі бойынша клиенттің шектеулеріне сәйкес (мысалы: инвестициялау уақыты немесе орны, қызмет саласы бойынша шектеу немесе басқа шектеулер) клиенттің депозитіне орналастырылған ақшасын инвестициялайды, оны соңғысы қолайлы деп санайды.

20. Вакалдың депозиттік шарттарына сәйкес, Банк Клиенттің агенті бола отырып, оның ақшасын инвестицияларға соңғы табыс алу мақсатында жібереді.

Вакаль депозитін орналастыру кезінде клиент инвестициялау түрі немесе белгілі бір орны бойынша Банк үшін шектеулер немесе оның ақшасын инвестициялау тәртібі бойынша өзге де шектеулер белгілеуге құқылы.

21. Банк депозиттерді ұлттық және шетел валюталарында қабылдайды. Қабылданатын депозиттер бойынша шетел валютасының түрлері Басқарма² бекітетін тиісті депозиттік банк өнімдерінің шарттарымен айқындалады.

22. Клиент банкте депозиттердің шектеусіз санына ие болуға құқылы.

23. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдері:

1) шекті сомалар:

ең төменгі сома-1 000 теңге немесе шетел валютасындағы баламасы;

ең жоғары сома-депозиттік шарт жасасу күніне банк активтерінің жиынтық мөлшерінің 50 % ;

2) шекті мерзімдер:

ең аз мерзім-бір күн;

ең жоғары мерзім-депозитті орналастыру мерзімінің рұқсат етілген ұзартылуын есепке алмағанда 60 ай (төменде келтірілген ерекшеліктерді қоспағанда). Онда орналастырылған ақша банк берген кредит бойынша қамтамасыз ету ретінде пайдаланылатын депозит үшін – 240 ай.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттердің нақты сомалары мен мерзімдері (Банк қабылдайтын депозиттердің шекті сомалары мен мерзімдерінің шекараларында) шарттарын басқарма бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.

24. Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша табыс/пайда депозитарлық шартта белгіленген тәртіппен төленеді. Бұл ретте Банк депозиттік шарттарда табыс/пайданы төлеудің мынадай тәсілдерін – мерзімді (мысалы, ай сайын немесе тоқсан сайын) не біржолғы (мысалы, депозит мерзімінің басында немесе соңында) пайдаланады.

Банк қабылдаған инвестициялық депозит бойынша кіріс/пайда осы сыйақыны капиталдандырумен (яғни, осы сыйақы сомасын депозит сомасына қосумен) және осындай капиталдандырусыз депозиттік шартта белгіленген мерзімдерде клиенттің банктік шотына табыс/пайда сомасын есептеу жолымен төленеді.

Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табысты/пайданы есептеу мен төлеудің нақты шарттары талаптарын Банк Басқармасы бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.

25. Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша кіріс нормасының немесе пайданы бөлу коэффициентінің шекті мөлшері:

1) кірістілік нормасы:

кемінде-0,01 %;

артық емес-45 %;

2) пайданы бөлу коэффициенті (Банк/клиент):

кем емес – 1/99;

артық емес-99/1.

Банк қабылдайтын депозиттер бойынша кіріс нормасының немесе пайданы бөлу коэффициентінің нақты мөлшері (Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша табыс нормаларының/пайданы бөлу коэффициентінің шекті мөлшерлері шегінде) талаптарын Банк Басқармасы бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын депозиттік банк өнімдері бойынша сараланады.

Банк осындай депозиттердің валюталарына, сомалары мен мерзімдеріне байланысты

өзі қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша кіріс нормаларын немесе пайданы бөлу коэффициенттерін саралайды.

Ағымдағы кіріс нормалары немесе Банк қабылдайтын инвестициялық депозиттер бойынша пайданы бөлу коэффициенттері туралы ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында және оның Интернет-сайтында орналастырылады.

26. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шарттары осы Қағидаларға сәйкес келетін депозиттік банк өнімдерін Банктің Басқармасы шариғат кеңесінің жеке қарауынсыз және бекітуінсіз бекітеді.

5. ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ӨНІМДЕРІ

27. Банк клиенттерді қаржыландыру кезінде исламдық қаржыландырудың мынадай нысандарын қолданады:

- 1) *мурабаха*, оның ішінде тауарлық мурабаха;
- 2) сенімгерлік басқару (*мудараба*);
- 3) тұрақты және төмендейтін серіктестік (*мушарака*);
- 4) тапсырыс бойынша жасау (*истисна*);
- 5) аванстық қаржыландыру (*саям*);
- 6) *иджара* (*операциялық және қаржылық лизинг*);
- 7) клиенттердің банктік шоттарындағы овердрафт бойынша қызметтер.

Мурабаха-бұл клиенттің жылжымалы немесе жылжымайтын мүлікке деген қажеттілігін қанағаттандыру мақсатында банк ұсынатын қаржыландыру болып табылатын сату нысандарының бірі. *Мурабах* нысанын қолданған кезде Банк міндетті түрде қаржыландыру шартында тауар құнының мөлшерін көрсетеді. Банктер туралы Заңға сәйкес қаржыландырудың бұл нысаны клиенттерді сатушы ретінде тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шарттарында да, мұндай шартсыз да коммерциялық несие беру арқылы қаржыландыру болып табылады.

28. Сенімгерлік басқару нысанын қолданған кезде Банк заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлерді осы Қағидалардың 37 және 38-тармақтарында белгіленген мақсаттарға қаржыландырады. Бұл ретте Банк өзінің қаржылық ресурстарына қатысатын серіктес болады (рабб әл-мал), ал клиент (мудариб) өз еңбегімен қатысады және басқару функцияларын өзіне алады.

29. Тұрақты және төмендейтін серіктестік-бұл шартта көрсетілген үлестерге сәйкес пайда мен залалға қатысу үшін жобаның капиталында немесе белгілі бір мәміледе олармен серіктестік (мушарака) арқылы банк клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны.

30. Банктер туралы Заңға сәйкес осы Қағидалардың 27 және 28-тармақтарында көзделген қаржыландыру нысандары заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру болып табылады.

31. Банк клиентке қажетті активті жалға беру арқылы қаржыландыру мақсатында *Иджарды* қолданады. *Иджара* қаржыландыру нысаны болып табылады, оған сәйкес Банк активтерді сатып алады және оларды клиентке белгілі бір мерзімге жалға береді, мұндай активтерге меншік құқығын берусіз де, Кейіннен меншік құқығын берусіз де Шартқа сәйкес

мерзімді жалдау төлемдерінің орнына.

Банк операциялық лизинг берген кезде жалдау мерзімі аяқталғанға дейін және одан кейін мүліктің меншік иесі болып табылады, жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін клиент мүлікті Банкке қайтарады. Жалдау ақысының сомасы тек айнымалы элементті (Банктің пайдасын) қамтиды, бұл ретте тіркелген элементті (активтің құнын) жалдау ақысының сомасына қосуға жол берілмейді.

Кейіннен клиентке меншік құқығын бере отырып, банктің мүлкін жалға алу мақсатында Банк қаржылық *лизингі* қолданады. Қаржы *лизингі* берілген кезде Банк клиентке жалдау мерзімінің соңында немесе шарттың қолданылу кезеңінде жалға алу нысанасына меншік құқығын береді. Жалдау ақысының сомасына тұрақты (актив құны) және айнымалы (банктің пайдасы) элементтер және егер бар болса, қосымша элементтер кіреді.

32. Тапсырыс бойынша дайындау (*истисна*) - бұл банк клиенттерге ұсынатын қаржыландыру нысаны, онда тауар оның материалдық өмір сүруіне дейін беріледі. *Истисннің* тақырыбы-келісілген спецификацияға сәйкес жасалуы керек тауар (мысалы: жабдықтар немесе тауарлар жасау немесе ғимараттар салу немесе әртүрлі капитал активтерін құру).

33. Аванстық қаржыландыру (*салам*) - Банк клиенттерге беретін қаржыландыру нысаны, оған сәйкес клиент болашақта тауардың барлық құнын аванстық төлеу шарттарымен Банкке тауардың белгілі бір түрін беруге міндеттенеді. *Салам* шартының мәні кез-келген тауар болуы мүмкін, оны жасау қажет пе, жоқ па.

34. Банктер туралы Заңға сәйкес осы Қағидалардың 27 және 28-тармақтарында көрсетілген қаржыландыру нысандары клиенттерді тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шарттарында да, сондай шартсыз да коммерциялық кредит беру жолымен сатушы ретінде қаржыландыру болып табылады.

35. Банк клиенттерді осы Қағидалардың 37 және 38-тармақтарында көрсетілген мақсаттарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары немесе банк осындай мақсаттарға берген кредиттер бойынша кредиттік берешекті қайта қаржыландыруға қаржыландыруды жүзеге асырады.

36. Жеке тұлғаларды қаржыландыруды банк жүзеге асырады:

1) тұрғын үйді сатып алу, жөндеу, реконструкциялау және салу, оның ішінде үлестік қатысу тәртібімен салынып жатқан үлесті сатып алуға тұрғын үй құрылысында тұрғын үй (ғимарат), Тұрғын үй түрінде (ипотекалық тұрғын үйге кредит беру);

2) жер учаскелерін, коммерциялық жылжымайтын мүлікті сатып алу;

3) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес (тұтыну мақсаттары) және шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу.

37. Заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерді қаржыландыруды банк жүзеге асырады:

1) шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін айналым қаражатын толықтыру;

2) шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарға Инвестициялар;

3) шариғат қағидалары мен қағидаттарына, оның ішінде құрылысқа сәйкес келетін

инвестициялық жобаларды қаржыландыру;

4) шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін негізгі құралдарды жөндеу және реконструкциялау;

5) шарифат нормалары мен қағидаттарына сәйкес келетін компаниялардың жарғылық капиталындағы бағалы қағаздар мен қатысу үлестерін сатып алу;

6) Клиент жүзеге асыратын және шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келетін экспорттық-импорттық операцияларды қаржыландыру.

38. Банктің клиенттерге қаржыландыруды ұсынуы мыналар арқылы жүзеге асырылуы мүмкін:

1) Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналары (жеке тұлғалар мен дара кәсіпкерлер үшін қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы қаржыландыруды онлайн ресімдеу);

2) банкке жеке өтініш жасағанда;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де байланыс арналарын қамтиды.

Қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы қаржыландыруды ресімдеу үшін қажетті электрондық құжаттар клиентке қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы ұсынылады және банк пен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Клиентті сәйкестендіру тәсілдері арқылы клиент қол қояды.

39. Кредиттік банк өнімдері шеңберінде қолданылатын исламдық қаржыландыру нысандары Банк Басқармасы бекітетін және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын осындай өнімдердің шарттарымен белгіленеді.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шарттары осы Қағидаларға сәйкес келетін кредиттік банк өнімдерін Банктің Басқармасы¹ шарифат кеңесінің жеке қарауынсыз және бекітуінсіз бекітеді.

40. Банк ұсынатын қаржыландыру бойынша шекті шарттар осы Қағидаларға 2-қосымшада белгіленген.

Банк ұсынатын қаржыландыру бойынша үстеме бағаның нақты сомалары, мерзімдері, мөлшерлері және пайданы бөлу коэффициенттері (шекте сомалар, кредиттер мерзімдері, үстемеақы мөлшері және банк беретін кредиттер бойынша пайданы бөлу коэффициенті шегінде) Банк Басқармасы бекіткен және банк клиенттері үшін жалпыға қолжетімді болып табылатын тиісті кредиттік банк өнімдерінің шарттарымен белгіленеді.

Банк валюталарға, кредиттердің сомалары мен мерзімдеріне байланысты оларға берілетін кредиттер бойынша үстемеақы мөлшерін және пайданы бөлу коэффициентін саралайды.

Банк ұсынатын қаржыландыру бойынша ағымдағы шарттар туралы ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында және оның Интернет-сайтында орналастырылады.

6. ИСЛАМ БАНКІНІҢ БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ШАРТТАРЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТӘУЕКЕЛДЕР

41. Банк банк операцияларын, оның ішінде ислам банкін жүргізу шарттарына байланысты барлық тәуекелдерді анықтауды, өлшеуді, мониторингтеуді және бақылауды жүзеге

асырады.

42. Банк тәуекелдің келесі түрлеріне ұшырайды:

1) кредиттік тәуекел - бұл қарыз алушының немесе контрагенттің келісілген шарттарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын шығындардың туындау ықтималдығы;

2) нарықтық тәуекел-банктің пайдасына, шетел валюталары бағамдарына, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнына әсер етуі мүмкін нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;

3) операциялық тәуекел-ішкі процестердің, адам ресурстары мен жүйелерінің немесе сыртқы оқиғалардың жеткіліксіздігі немесе жеткіліксіздігі нәтижесінде, оның ішінде заңды тәуекелді қоса алғанда (стратегиялық және беделін жоғалту тәуекелін қоспағанда) шығындардың туындау ықтималдығы;

4) өтімділік тәуекелі-банктің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі залалсыз орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы;

5) баға тәуекелі-қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнындағы қолайсыз өзгерістер салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;

6) валюталық тәуекел-банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгерістері салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;

7) заңдық тәуекел - мыналар: банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтамауы, ал Қазақстан Республикасының резидент еместерімен қатынастарда - басқа мемлекеттердің қолданылатын заңнамасының салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы; банк жасалған шарттардың талаптарын сақтамаған; қызметті жүзеге асыру кезінде құқықтық қателер жіберілсе (дұрыс емес заң консультациялары немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде даулы мәселелерді сот органдарында қарау кезінде); құқықтық жүйенің жетілдірілмеуі (заңнаманың қарама-қайшылығы, банк қызметі процесінде туындайтын жекелеген мәселелерді реттеу жөніндегі құқықтық нормалардың болмауы); контрагенттердің нормативтік құқықтық актілердің талаптарын, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптарын бұзуы;

8) комплаенс-тәуекел - банктің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, банктің қаржы нарығында қызметтер көрсету және операциялар жүргізу тәртібін регламенттейтін банктің ішкі құжаттарының талаптарын, сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын сақтамауы салдарынан шығынның туындау ықтималдығы;

9) Ақпараттық

қауіпсіздік тәуекелі - банк қызметкерлері және (немесе) үшінші тұлғалар тарапынан қасақана деструктивті әсер ету салдарынан туындаған банктің ақпараттық активтерінің тұтастығын, құпиялылығын және қолжетімділігін бұзу салдарынан залалдың туындау ықтималдығы;

10) ақпараттық технологиялар тәуекелі-банктің ақпараттық технологияларды әзірлеумен және пайдаланумен байланысты процестердің қанағаттанарлықсыз құрылуы салдарынан залалдың туындау ықтималдығы;

11) беделін жоғалту тәуекелі-қоғамда

банктің қаржылық сенімділігі, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе тұтастай банк қызметінің сипаты туралы теріс идеяны қалыптастыру және шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келмеуі салдарынан клиенттік базаны тарылту, өзге де даму көрсеткіштерін төмендету нәтижесінде шығындардың туындау, жоспарланған кірістерді алмау ықтималдығы; 12) стратегиялық тәуекел – Банктің (стратегиялық басқарудың) қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын және банк қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмауда немесе жеткіліксіз есепке алуда, банк артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындауда көрініс табатын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде шығындардың туындау, жоспарланған кірістерді алмау тәуекелі бәсекелестердің алдында қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі, банк қызметінің мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері).

43. Исламдық банк операцияларының ерекше тәуекелдері:

- 1) активтерге инвестициялау тәуекелі-өз салымдарын толық немесе ішінара жоғалту немесе күтілетін кірісті (пайданы) алмау ықтималдығы.

Банк Мудараб пен Мушарак инвестицияларын қоса алғанда, активтерге салынған инвестицияларға байланысты тәуекелдерді анықтау стратегиясын, тәуекелдерді басқару жүйесін және есеп беру процесін әзірледі.

Банк активтерге инвестициялау кезінде тәуекелдің туындау мүмкіндігін бағалаудың тиімді әдіснамасын, сондай-ақ Мудараб пен Мушарак бойынша инвестициялар кезінде барлық серіктестер арасында келісілуі тиіс пайда мен резервтерді есептеу әдістерін қамтамасыз етті.

Банк инвестициялық шоттар бойынша күтілетін пайда мөлшерлемесімен салыстырғанда активтерден түсетін пайда нормасына әлеуетті әсер ететін барлық факторларды анықтау үшін толыққанды тәуекел-менеджмент жүйесін әзірледі және пайдаланады.

- 2) шарифатқа сәйкес келмеу тәуекелі-Банктің исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес белгілеген шарифат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес келмеуінен туындайтын тәуекел.

44. Банк депозиторлардың мүдделерін қорғау бойынша тиісті тетіктерді пайдаланады. Инвестициялық депозит кезінде депозиторлардың ақшалай қаражаты банк қаражатымен араласқан жағдайда, Банк депозитор үшін түсінікті есеп нысанында активтің, кірістің, шығындар мен пайданың көрсетілуін қамтамасыз етуге тиіс.

7. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

45. Клиенттердің металл шоттарын ашу және жүргізу. Жауапты сақтаудың металл шоттары олардың жеке белгілерін сақтай отырып, банкке жауапты сақтауға берілген бағалы металдарды есепке алуға арналған (құндылықтардың атауы мен саны, оларды өндіруші және сериялық нөмірлері, сынама және т.б.). Иесіздендірілген металл шоттары бағалы металдарды олардың жеке белгілерін көрсетпей есепке алуға арналған. Иесіздендірілген металл шоттарында ескерілетін бағалы металдардың тек граммдағы металл массасының сандық сипаттамасы (монеталар үшін — данадағы

саны) және құндық бағасы болады.

Иесіздендірілген металл шоты бойынша келесі операциялар жүргізілуі мүмкін:

- 1) физикалық нысанда алынған бағалы металдарды шотқа есепке алу;
- 2) басқа иесіздендірілген металл шоттарынан аудару жолымен алынған бағалы металдарды шотқа есепке жатқызу;
- 3) бағалы металдарды басқа иесіздендірілген металл шоттарға аудару;
- 4) бағалы металдарды физикалық нысанда беру;
- 5) шот иесі сатып алған немесе сатқан немесе оның тапсырмасы бойынша бағалы металдарды есепке жатқызу немесе есептен шығару.

Шот бойынша жүргізілетін операциялардың нақты түрлері Банк оны ашқан кезде өз клиентімен қол қоятын иесіздендірілген металл шот шартында белгіленеді.

Кассалық операциялар (банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, айырбастау, айырбастау, сұрыптау, буып-түю және сақтау) Екінші деңгейдегі банктерде және Қазақстан Республикасының банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды жүргізу қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады. Қолма-қол ақшамен операциялар Банктің операциялық тобының кассасында операциялық сағаттарда жүзеге асырылады. Қолма - қол ақшаны қабылдау кассалық кіріс құжаттарының негізінде жүзеге асырылады: заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлердің шоттарына жарналарды қолма-қол жарна туралы хабарландыру бойынша, ал ақшаның барлық басқа түсімдері-кіріс кассалық ордерлер негізінде. Банк кассасынан ақша беру кассалық шығыс құжаттары бойынша: ақша чектері (заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлер клиенттері) және белгіленген нысандағы кассалық шығыс ордерлері бойынша жүргізіледі. Банк клиенттің шотына оларды қабылдау аяқталғаннан кейін нақты қабылданған ақша сомасын аударады. Қолма-қол ақшаны төлеу шоттағы қалдық шегінде жүргізіледі. Ірі көлемде қолма-қол ақша алынған жағдайда Банк Клиенттен бір операциялық күн үшін алдын ала хабарлама сұратуға құқылы.

46. Аударма операциялары. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасына және Банктің төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ұлттық және шетел валюталарында төлемдер мен аударымдарды жүзеге асырады.

Банк клиенттің тапсырмалары бойынша төлемдерді және аударымдарды клиенттің банктік шотындағы ақша қалдығы шегінде немесе жасалған шарттың талаптарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген лимиттер шеңберінде жүргізеді.

Банкке валюталық бақылау агентінің функциялары жүктелген. Валюталық операцияларды жасау кезінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын және Банктің қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын және Банктің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

47. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операциялары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, шариғат қағидалары мен қағидаттарына және қолма-қол

шетел валютасымен айырбастау операцияларын реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

48. Банк инкассо бойынша операцияларды қолданыстағы халықаралық заңнамаға, Қазақстан Республикасының заңнамасына, инкассо бойынша операцияларды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

49. Құжаттамалық аккредитив нысанында ұлттық және шетел валюталарында есеп айырысуларды жүргізу кезінде Банк қолданыстағы халықаралық заңнаманы, Қазақстан Республикасының заңнамасын, аккредитив шығаруды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарын, сондай-ақ аккредитив шығаруға жасалған шарттың талаптарына сәйкес басшылыққа алады.

Міндеттемеге қатысушы тараптардың құрамына байланысты Банк тапсырма бойынша және клиенттің есебінен Кепілгер алдындағы клиенттің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін банк шығарған аккредитивті растау үшін басқа банкке жүгіне алады.

Аккредиттеу қызметі үшін комиссиялық сыйақы мөлшерлемесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес белгіленеді.

50. Кепілдіктер мен кепілдіктер. Банк қолданыстағы халықаралық заңнаманы, Қазақстан Республикасының заңнамасын, кепілдік беру тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарын сақтай отырып, сондай-ақ банктің тиісті уәкілетті органы қабылдаған шешім негізінде кепілдік беруге жасалған шарттың талаптарына сәйкес теңгемен де, шетел валютасымен де банк кепілдіктерін беруді жүзеге асырады.

Ислам Банкінің банк кепілдігін беруі, сондай-ақ исламдық банк кепілдігі немесе кепілгерлік бойынша міндеттемелерді орындау бойынша талаптар қою оларды жазбаша нысанда ресімдеуді көздейді.

Міндеттемеге қатысушы тараптардың құрамына қарай Банк клиенттің тапсырмасы бойынша және оның есебінен клиенттің Кепілгер алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін банк клиентінің кредиторының пайдасына банк кепілдігін берген басқа кепілгер-банктің пайдасына қарсы банк кепілдігін (қарсы кепілдік) бере алады

8. БАНК АЛҒАН КЕПІЛ ОБЪЕКТІСІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

51. Банк алған кепіл объектісіне қойылатын жалпы талаптар банктің кепіл саясатында көзделеді.

52. Кепіл заттары келесі талаптарға сай болуы керек:

- 1) кепіл нысанасы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің талаптарына, шарифат қағидаттары мен қағидаларына және Банк талаптарына жауап беруге тиіс;
- 2) кепіл берушінің кепіл шартының қолданылу мерзімі ішінде банкке берілген түпнұсқа құрылтай құжаттарына сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасына (меншік құқығы, шаруашылық жүргізу құқығы) сәйкес белгіленген кепіл нысанасына құқығы бар;
- 3) кепіл заты (мүлік және құқықтар) ауыртпалықтар мен үшінші тұлғалардың құқықтарынан босатылуға тиіс;

- 4) ғимараттар мен құрылыстар құрылыстың аяқталуы, техникалық түгендеу және оларды уәкілетті мемлекеттік құрылымдарда тіркеу шартымен кепіл нысанасы болуы мүмкін. Ерекшелік-бұл Банктің кепілі мен қаржыландыру объектілері болып табылатын аяқталмаған құрылыс объектілері;
- 5) кепіл ретінде ұсынылатын жылжымайтын мүлік объектілерінің көше, ғимарат нөмірі және т.б. көрсетілген нақты заңды мекенжайы (орналасқан жері) болуы тиіс. Кадастрлық нөмір уәкілетті мемлекеттік органда тіркелген құрылтай құжаттарында көрсетілуі тиіс.

9. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

53. Жоғарыда көрсетілген операцияларға қосымша Банк Қазақстан Республикасының лицензиясына, заңдарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шариғат қағидалары мен қағидаттарына сәйкес басқа да операцияларды жүзеге асыра алады:

1) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;

2) меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);

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

54. Банк бағалы металдармен келесі операцияларды жүзеге асырады:

1) ішкі және/немесе сыртқы нарықтарда тазартылған бағалы металдарды сатып алу, сату;

2) тазартылған бағалы металдарды қабылдау және депозитке орналастыру;

3) ұлттық және/немесе шетел валютасында кредиттер берілген жағдайда тазартылған бағалы металдарды кепілге қабылдау.

Тазартылған қымбат металдар бойынша операцияларға байланысты қызметтер Банктің тарифтеріне сәйкес төленеді.

55. Банктің меншікті бағалы қағаздарын шығару ұзақ мерзімді қорландыруды тарту мақсатында жүзеге асырылады және бағалы қағаздардың рұқсат етілген түрлерін шығару және орналастыру арқылы, бірақ шығарылуы ұлттық және/немесе шетел валютасында жүзеге асырылатын заңнамада көзделген Тізбемен шектелмей жүргізіледі.

Бағалы қағаздарды орналастыру тәртібін уәкілетті орган белгілейді, бағалы қағаздар ұйымдастырылған Биржалық нарықта орналастырылған жағдайда, жекелеген талаптарды Сауда-саттықты ұйымдастырушы белгілеуі мүмкін.

Бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдауды, сондай-ақ бағалы қағаздарды шығару параметрлері мен шарттарын белгілеуді Банктің Директорлар кеңесі жүзеге асырады.

56. Сейфтік сақтау қызметтері. Банк сейфтік операциялар бойынша қызмет көрсетеді:

1) Құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды сақтау жөніндегі

қызметтер;

- 2) клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;
- 3) сейф жәшіктерін, шкафтарды жалға беру.

Сақтауға он алты жасқа толған тұлғалардан құндылықтар қабылданады. Банк сақтауға қабылдамайды:

- 1) атыс, газ және суық қару;
- 2) жарылғыш және тез тұтанатын заттар;
- 3) есірткі, психотроптық заттар және химиялық заттар;
- 4) адам ағзасына және қоршаған ортаға зиянды әсер етуі мүмкін радиоактивті, улы және басқа да улы заттар;
- 5) бүлінуге ұшыраған немесе паразиттердің таралуын тудыратын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;
- 6) өз қасиеттері бойынша жеке сейфтердің (ұяшықтардың) жұмыс істемеуін қоса алғанда, кез келген зақымдалуына және (немесе) банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфтерде (ұяшықтарда) сақтауға жатпайтын заттар;

7) Қазақстан Республикасының аумағында заңсыз сақтауға жатқызылған өзге де мүлік. Жеке сейфтер (ұяшықтар) заңды және жеке тұлғаларға жалға беріледі. Операцияларды жүргізу талаптары: операция түрі, Сақтау не жалға алу ұзақтығы, сыйақы мөлшері клиент пен Банк арасындағы жеке сейфті жалға алу шартында көзделеді. Шартта жоғарыда аталған заттарды сақтауға тыйым салу туралы міндетті түрде көрсетіледі. Шарт талаптарының орындалуына жауапкершілік клиентке жүктеледі.

Сейфті жалға алу және пайдалану шарттары Банктің ішкі ережелерінде жазылады. Банк сейфтік операцияларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, жеке Сейфтер бойынша операцияларды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес орындайды.

10. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ТУРАЛЫ ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДЫҢ ШЕКТІ МЕРЗІМДЕРІ

57. Банк қызметтерін көрсету туралы шешімді банк келесі мерзімдерде қабылдайды:

№	Банк қызметінің атауы	Шешім қабылдаудың шекті мерзімі*
1.	Заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу	2 жұмыс күні
2.	Жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу	1 жұмыс күні
3.	Респондент-банктерге корреспонденттік шоттар ашу және жүргізу	Шот ашуға өтініш қабылданғанға дейін 2 жұмыс күні

3.1	Респондент-банктерге корреспонденттік шоттарды жабу	3 жұмыс күні
4.	Кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру	1 жұмыс күні
5.	Шетел валютасымен айырбастау операциялары	1 жұмыс күні
6.	Аударма операциялары	1 жұмыс күні
7.	Бизнес-клиенттерді қаржыландыру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
8.	Бөлшек қаржыландыру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
9.	Жеке кәсіпкерлікті қаржыландыру (құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін)	10 жұмыс күні
10.	Лизинг	10 жұмыс күні
11.	Депозиттер	
11.1.	Занды тұлғалардан депозиттер қабылдау	2 жұмыс күні
11.2	Жеке тұлғалардан депозиттер қабылдау	1 жұмыс күні
12	Аккредитивтер	
12.1	Жабылған аккредитивті ашу (клиенттің қаражаты есебінен)	3 жұмыс күні
12.2	Жабылмаған аккредитив ашу (кредиттік желі есебінен)	Банктің уәкілетті органы тиісті оң шешім қабылдағаннан кейін 3 жұмыс күні
12.3	Аккредитив ашу минобанкті растау және / немесе минобанкті қаржыландыру постымен	3 жұмыс күні
12.4	Экспорттық аккредитивті авизондау	3 жұмыс күні
12.5	Инкассоға Жазылу	7 жұмыс күні
13	Кепілдіктер (тендерлік және төлем)	
13.1	Ақшалай кепілдікпен кепілдік шығару	10 жұмыс күні
13.2	Басқа қамтамасыз етумен кепілдік шығару	Құжаттардың толық топтамасы болған кезде 10 жұмыс күні
13.3	Кепілдіксіз кепілдік шығару	10 жұмыс күні
13.4	Кепілдік шарттарын өзгерту (немесесерік сомасы)	Тиісті кепілдікті шығару мерзімдеріне ұқсас
13.5	Кепілдікті авизондау	3 жұмыс күні
13.6	"Интернет-Клиент" жүйесінің жүйелік ақауларынан кейін орнату, қайта орнату және қалпына келтіру	2 жұмыс күні

*- Банктің шешім қабылдау мерзімдері клиент қандай да бір банктік қызмет көрсету үшін ҚР нормативтік құқықтық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап есептеледі.

11. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ЖҮРГІЗУГЕ АРНАЛҒАН СТАВКАЛАР МЕН ТАРИФТЕР

58. Банктің банктік операцияларды жүргізуіне ставкалар мен тарифтердің шекті шамалары осы Қағидаларға 1-қосымшада белгіленген.
59. Банк операцияларын жүргізуге арналған базалық мөлшерлемелер мен тарифтерді (банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары шегінде) Банктің Басқармасы немесе Банктің активтері мен міндеттемелерін басқару жөніндегі комитет немесе Банк Басқармасы жанындағы осыған уәкілеттік берілген өзге де алқалы орган бекітеді.

Қолданыстағы ставкалар мен тарифтерді бекіту және оларға өзгерістер енгізу күндері, ішкі құжаттардың нөмірлері және оларды бекіткен (қабылдаған) орган туралы мәліметтерді көрсете отырып, банк көрсететін қызметтерге ағымдағы базалық ставкалар мен тарифтер туралы өзекті ақпарат банктің барлық филиалдарының үй-жайларында көруге және танысуға қолжетімді орындарда және оның Интернет-сайтында орналастырылады.

60. Банк кейбір клиенттерге/клиенттер тобына және/немесе клиенттер сегментіне банк операцияларын жүргізуге арналған жеке ставкалар мен тарифтерді (банк операцияларын жүргізуге арналған ставкалар мен тарифтердің шекті/ең төменгі шамалары шегінде) белгілеуге құқылы.

Банк операцияларын жүргізуге арналған жеке ставкалар мен тарифтерді Банк Басқармасы, оған уәкілетті алқалы органдар Банк Басқармасы жанындағы не уәкілетті тұлға бекітеді.

61. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше жол берілмесе, Банк халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде банк алатын тарифтерді қоспағанда, кредиттік шартты немесе төлем қызметтерін көрсетуге арналған шартты жасасу күніне белгіленген мөлшерлемелер мен тарифтерді ұлғайту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертпейді.

62. Егер банктің тарифтерінде өзгеше көзделмесе, Банк барлық пошта, телеграф, телекс, телефон және басқа да шығындарды нақты құны бойынша қосымша алады. Клиенттердің шетел валютасындағы банк операцияларын жүзеге асыруға арналған нұсқауларын орындағаны үшін Банктің бөгде банктерге (корреспондент-банктерге) қатысты шығыстары осындай шығыстардың нақты құны бойынша өтеледі.

63. Егер клиентке қызмет көрсету үшін тарифтің мөлшері банктің тарифтерінде белгіленбеген немесе қызмет көрсету кезінде банктен Банктің стандартты рәсімдерінде көзделмеген стандартты емес міндеттемені қабылдау және/немесе қосымша жұмысты жүзеге асыру талап етілсе, Банк осындай қызмет көрсету үшін тарифтің мөлшерін оны ұсынуға арналған шығындар құны негізінде айқындайды.

64. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк ұсынатын қызметтердің көпшілігі қаржылық қызметтер ретінде қосылған құн салығынан (ҚҚС) босатылады.

12. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ ПРОЦЕСІНДЕ ТУЫНДАЙТЫН

КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ

65. Банкке немесе оның жекелеген қызметкерлеріне қатысты қандай да бір сұрақтар және / немесе ұсыныстар туындаған кезде, сондай-ақ банк қағидаларына енгізілмеген қызмет және операциялар шарттары мен мерзімдері туралы қосымша ақпарат алу үшін клиенттер Банкке (филиалға/өкілдікке) жүгіне алады немесе клиенттермен немесе қызметкерлермен байланыс жөніндегі менеджерлермен байланыса алады. Банк клиенттеріне қызмет көрсету бойынша:

Корпоративтік сайт	www.zamanbank.kz
Email:	info@zamanbank.kz
Бас банктің заңды мекенжайы	010017, Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Рахымжан Қошқарбаев, 1а үй, Downtown, Токио блогы БО, Тел.: +7 (7172) 26 20 26
Қазақстандағы филиалдар мен бөлімшелердің телефоны мен мекенжайлары	050000, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Достық даңғылы, 282 Тел.: + 7 (727) 3 556 575 010017, Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, к. Рахымжан Қошқарбаев көшесі, 1а үй Downtown, Токио блогы Бизнес орталығы Тел.: +7 (7172) 26 20 26 141200, Қазақстан Республикасы, Екібастұз қаласы, Мәшһүр Жүсіп 111а даңғылы, Тел.: +7 (7187) 28 00 00

66. Көрсетілетін қызметтерге, көрсетілетін қызметтердің сапасына және/немесе сервистің сапасына, өнімнің шарттарына және басқа да мәселелер бойынша банкке немесе оның жекелеген қызметкерлеріне сұрақтар, шағымдар және/немесе шағымдар болған кезде клиенттер Банктің филиалдарына/бөлімшелеріне тікелей немесе электрондық пошта арқылы жүгіне алады: info@zamanbank.kz.
67. Егер комплаенс мәселелеріне қатысты шағымдар немесе шағымдар болса (мысалы, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық, мүдделер қақтығысы және заңнаманы бұзу жағдайлары), клиенттер жасырын және / немесе құпия түрде Банктің комплаенс жедел желісіне келесі байланыстар арқылы тікелей жүгіне алады: compliance.zaman@protonmail.com
68. Банк клиенттердің келесі сұраныстарын қарастырады:
- 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 қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы келіп түскен электрондық өтініштер.

69. Банк уәкілеттік берген тұлғалар Басқарма Төрағасымен, филиал директорымен (филиалда) келісілген қабылдау кестесіне сәйкес айына кемінде бір рет бас кеңседе және филиалдарда клиенттерді жеке қабылдаумен айналысады. Жұмыс орнында қабылдау клиентке белгіленген және хабарланған күндер мен сағаттар бойынша анықталады. Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің уәкілетті тұлғасы шеше алмаған жағдайда, клиентке өтінішті жазбаша нысанда жазуға мүмкіндік беріледі және одан әрі жұмыс жазбаша өтініш ретінде жүргізілетін болады.
70. Клиенттердің жазбаша өтініштері Банктің ішкі құжаттамасына сәйкес мәліметтерді қамтитын жазбаша өтініштер тіркелімінде тіркеледі.
71. Клиент өзінің жазбаша өтінішінің қабылданғанын растайтын құжатты алады немесе өтініштің көшірмесіне тиісті жазба қойылады. Жазбаша өтінішті қабылдаудан бас тартуға рұқсат етілмейді.
72. Банктің веб - сайты арқылы алынған өтініштер Банктің ішкі құжаттамасына негізделген әдіс бойынша тіркеледі.
73. Клиенттерден телефон арқылы алынған өтініштер жазылады. Телефонмен сөйлесуді жазу Клиенттің келісімімен, бұл туралы әңгіме басында хабарлағаннан кейін жүргізіледі.
74. Банктен алынған ауызша өтініштер (телефон арқылы немесе клиент банк кеңсесіне барған кезде) дереу қаралуы керек және мүмкіндігінше клиенттің ауызша сұрауына жауап сол жерде берілуі керек. Сайтта жауап беру мүмкін болмаған жағдайда клиентке жазбаша нысанда өтініш жазу ұсынылуы тиіс және онымен жазбаша өтініш сияқты жұмыс жүргізіледі.
75. Өтініштерді Банк жазбаша нысанда мынадай тәртіпке сәйкес қарайды:
- 1) басқа тұлғалардан, объектілерден, кеңселерден ақпарат алуды немесе жергілікті жерде тексеруді талап етпейтін клиенттердің өтініштері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банк өтінішті алған күннен бастап он бес күн ішінде қаралады;
 - 2) басқа тұлғалардан, объектілерден, кеңселерден ақпарат алуды немесе жергілікті жерде тексеруді талап ететін клиенттердің өтініштері қаралады және банк өтінішті алған күннен бастап отызыншы күні шешім қабылдайды.
76. Өтінішті қарау кезінде ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда Банк қосымша ақпаратты, сондай-ақ клиенттен ақпаратты сұрата алады және өтінішті қарау кезеңі банкке барлық қажетті құжаттар мен ақпарат ұсынылғанға дейін ұзартылуы тиіс.
77. Банк жеке және заңды тұлғалардан түскен өтініштердің объективті, толық және уақтылы қаралуын қамтамасыз етеді, өтінімдерді қарау нәтижелері және қабылданған шаралар туралы клиенттерді хабардар етеді. Клиентке өтініштерді қарау нәтижелері туралы жазбаша нысандағы жауап мемлекеттік тілде немесе орыс тілінде немесе өтініш жазылған және онда әрбір өтініш бойынша негізделген және дәлелді дәлелдер қамтылуға тиіс, Қазақстан Республикасы заңнамасының негізгі талаптарына сәйкес клиент бұдан әрі жіберген талапқа, ұсынымдарға немесе басқа да мәселеге, Банктің ішкі құжаттамасын, мәніне қатысты шарттарды, сондай-ақ осы мәселенің нақты фактілерін, шешім қабылдау үшін оның құқықтарын түсіндіруді қамтиды.
78. Клиент өтінішінің құндылығы мен заңдылығы жағдайында Банк бұзушылықтарды жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына

келтіру туралы шешім қабылдайды.

79. Жазбаша өтінішке жауапқа Банктің уәкілетті тұлғасы қол қоюға тиіс. Қолды факсимильді көшіру құралдарын немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де тәсілдерді пайдалануға жол беріледі.

80. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру банктік қызмет көрсету шартында/ банктік қызмет көрсету туралы өзге де шартта көзделген тәсілмен жүргізіледі. Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:

- 1) банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызмет көрсету не клиенттің өтініші туралы өзге де Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын клиенттің кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған;
- 2) банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызмет көрсету не клиенттің өтініші туралы өзге де Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;
- 3) мәтіндік SMS-хабарлама немесе жауаппен Push-хабарлама жіберу не клиентке жауаптың толық мәтінін қамтитын интернет-ресурсқа сілтеме жасау арқылы;
- 4) клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін банктік қызмет көрсету шартында /банктік қызметтер көрсету туралы өзге де шартта көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Банктің уәкілетті тұлғасының Қағидалардың осы тармағының 2)-4) тармақшаларында көзделген тәсілдермен жіберілетін жазбаша өтінішке жауапқа қол қоюы талап етілмейді

Клиент банкке келген кезде жауап осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауапты қоспағанда, жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі жасалатын жеке қолымен (немесе оның уәкілетті өкілінің) қолына тапсырылады.

Адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін еместігі туралы белгісі бар жауап қайтарылған жағдайда не оны қабылдаудан бас тартуға байланысты жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.

81. Өтініштерге сәйкес өтемақыларды талдау және бақылау функцияларын Банктің ішкі құжаттамасына сәйкес айқындалғандай Банк бөлімшесі жүзеге асырады және мыналарды қамтиды:

- 1) заңды өтініштерге әкеп соққан себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және синтездеу;
- 2) банк клиенттерінің өтініштерімен жұмысты ұйымдастыруды жақсарту үшін банк үшін оң пікірлерді дамыту;
- 3) осы қаржылық қызметтердің барлық тұтынушыларына сәйкес анықталған бұзушылықтарды жою жөніндегі қажетті шаралардың ұсыныстарын және банк клиенттерінің пайымдауларына негізделген банкте және банкті басқаруда осындай бұзушылықтардың алдын алу үшін алдын алу шараларын енгізу.

13. БАНКТИҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ КЛИЕНТТЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

82. Банк пен оның клиенттері Қазақстан Республикасының заңдарына, шариғат ережелері мен қағидаттарына және банк пен клиент арасында жасалатын шарттарға сәйкес құқықтарға ие, міндеттемелер мен жауаптылықта болады.
83. Банк пен клиент қол қойған шарттар, егер шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Тараптардың келісімімен ғана өзгертіледі және түзетіледі.
84. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарына бағынуға, Шартқа сәйкес тағайындалған міндеттемелерді орындауға міндетті. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк пен клиенттер ҚР заңнамасы және тиісті шарттар бойынша жауапты болады.
85. Банк өз қалауы бойынша, клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер Қазақстан Республикасының заңнамасы және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап еткен жағдайда, банк шоттарын ашу, жүргізу, жабу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы
86. Банк сейфтерде, қоймаларда және банк үй-жайларында сақталатын мүлік сияқты өз депозиторларының, клиенттерінің және корреспонденттерінің ағымдағы шоттарының, транзакцияларының, депозиттерінің құпиялылығына кепілдік береді. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздерде және жағдайларда, сондай-ақ банк шоты шартының талаптарында және клиенттер қол қойған жеке шарттарда уәкілетті тұлғаларға банк құпиясын ашуды қоспағанда, ресми тұлғалар, банк қызметкерлері және басқа да тұлғалар өз міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасы және шариғат қағидалары мен қағидалары бойынша жауапты болады.
87. Банк Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына жауап береді және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес клиенттер жүзеге асыратын операцияларға белгілі бір талаптар, тыйым салулар мен шектеулер қоя алады.
88. Клиенттің шетел валютасымен айырбастау операциялары кезінде Банк валюталық бақылау агенті ретінде заңнамаға сәйкес бақылау жүргізеді. Операциялар жүргізу кезінде клиенттер банкке валюталық операцияға қатысты құжаттарды ұсынуы керек. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда Банк валюталық бақылау органдарын хабардар етеді.
89. Осы Қағидалардың басқа ережелерін назарға ала отырып, Банк пен клиент олардың міндеттемелерін және тараптардың жауапкершілігін мынадай шарттарға сәйкес орындайды:
- 1) Банк осы Қағидаларға және банк практикасына сәйкес өз міндеттемелерін адал және тиісті сақтықпен орындайды және байланыстың, есеп айырысулардың немесе төлем жүйелерінің кез келген түрлерін, делдал банктерді немесе басқа да ұйымдарды (олардың әрқайсысы бұдан әрі "жүйе" ретінде көрсетілген) өз таңдауы бойынша пайдалануға құқылы;
 - 2) Клиент пен Банк кез келген жанама, кездейсоқ немесе жанама залал немесе

- залал (жоғалған пайданы қоса алғанда) үшін жауапты болмауы тиіс.
90. Тиісінше Банк ашқан немесе шығарған шоттарға, аккредитивтерге немесе растауларға қатысты Банктің кез келген міндеттемелері (Мемлекеттік актілерді, бұйрықтарды, директиваларды және осы Қағидаларды қоса алғанда, шариғат қағидаттары мен қағидаларына қайшы келмейтін дәрежеде) мемлекет аумағында немесе шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған немесе аккредитив ашылған аумақта қолданылатын құқықпен реттеледі. растау шығарылды және шот жүргізілетін немесе аккредитив ашылған және төлемнің жалғыз орны болып табылатын растау шығарылған банктің қатысуымен ғана мүмкін болады. Банк шот, аккредитив немесе растау бойынша шот немесе аккредитив жүргізілетін валютада ғана төлеуге міндетті немесе растау білдірілген.
91. Клиент пен Банк кез келген қызметке қатысты міндеттемелерді бұзғаны үшін, егер мұндай міндеттемелерді орындау кез келген мемлекеттің немесе басқа уәкілетті органдардың қандай да бір заңын, реттеуін немесе басқа талаптарын бұзса немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болмаса, қиын болса немесе форс-мажорлық мән-жайларға байланысты кейінге қалдырылса, жауапты болмайды: бұл жағдайда міндеттемелерді орындау мұндай жағдайлардың қолданылу кезеңіне тоқтатыла тұру (бұл жағдайда банкке қатысты басқа филиал, еншілес компания немесе Филиал бұл үшін жауапты болады). "Форс-мажор" осындай Тараптың бақылауынан тыс жағдайларға байланысты орын алған кез келген оқиғаны білдіреді, соның ішінде ақша аударымына шектеулер, ұйғарымдар, тәркілеу, келісудің кез келген түрінің мүмкін невожможстігі, диверсия, өрт, су тасқыны, жарылыстар, табиғи апаттар, көтерілістер, ереуілдер немесе жұмыс орнындағы басқа да наразылық акциялары, наразылықтар, көтерілістер, соғыс, мемлекет тарапынан әрекет ету немесе сол билікпен қалыптастыру.
92. Егер мұндай төлем немесе аударым банктің бақылауынан тыс қалыптасқан мән-жайларға байланысты жасалуы мүмкін болмаса, оның ішінде, бірақ қателіктермен, сәтсіздіктермен, аударымды кейінге қалдырумен немесе ереуілдер, электр қуатын өшіру немесе жабдықтың қателіктері себебінен орын алған аударым операцияларын бұзумен шектелмесе, төлемдер мен аударымдар бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін Банк жауапты емес. корреспондент банктің немесе басқа жүйенің тиісті шоты ашылған корреспондент банктің немесе клирингтік орталықтың кінәсі.
93. Банктің клиенттің кез келген шотына кредиттелген қаражатты есептеуге құқығы бар.
94. Барлық банктік транзакциялар мен ұсынылатын қызметтер Қазақстан Республикасының уәкілетті құзыретті органдары, оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкі бекіткен заңдармен және ережелермен, шариғат қағидаттары мен ережелерімен реттеледі және осы Ережелер де осы заңдармен және ережелермен реттеледі. Банк валюталық бақылау агенті ретінде клиенттен мезгіл-мезгіл белгілі бір құжаттарды ұсынуды және/немесе бірінші талап бойынша жазбаша түсініктеме беруді талап ете алады.
95. Егер банктің пікірінше, оны жүргізу клиент растайтын құжаттарды ұсынғанға және/немесе банк талап етуі мүмкін жазбаша түрде түсініктемелер бергенге дейін заңнаманы бұзса немесе бұзуға әкеп соғуы мүмкін болса, Банк кез келген

операцияның күшін жоюға немесе тоқтата тұруға құқылы.

96. Клиент банкті исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті түсіндіруде шариғат заңнамасын, қағидалары мен қағидаттарын бұзған жағдайда, клиент банкроттыққа ұшыраған немесе таратылған, Клиент Қылмыстық қудаланған немесе оны қылмыстық жауаптылыққа тартқан кезде Банк кез келген уақытта біржақты тәртіппен қызмет көрсетуден бас тартуға, банк шоттарын жабуға, өзара қарым-қатынастарды тоқтатуға құқылы, егер клиентке және/немесе клиенттің қарсы серіктесіне, бенефициар банкіне және/немесе банк операциясына қатысатын кез келген өзге үшінші тұлғаларға қатысты Клиентті халықаралық қудалау, Банктің бас кеңсесі және/немесе шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (соның ішінде FATF, OFAC, БҰҰ және т. б.) қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер бар, Егер банкте Клиент террористік әрекетке және/немесе кірістерді заңдастыру (кірістерді жылыстату) жөніндегі қызметке қатысады деген күдік болса, Клиенттің қызметі Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу тәуекелі, клиенттің қызметінде алаяқтық белгілері бар және/немесе клиентті қылмыстық қудалауға және/немесе өзге жағдайлардың туындауына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асырады, Банктің пікірінше, бұл банк үшін жағымсыз салдарға әкелуі мүмкін. Осы оқиғалар басталған кезде клиенттің банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктіру немесе тоқтата тұру салдарынан Клиенттің шығындары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.
97. Банк Клиенттер жүргізетін операцияларға белгілі бір талаптарды, тыйымдар мен шектеулерді енгізуге, Банктің өнімдерін/қызметтерін ұсынуды шектеуге, өнімдерді пайдалану құқығын, оның ішінде Банктің ішкі құжаттарынан, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарынан туындайтын дара кәсіпкерлер/жеке тұлғалар үшін қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы мобильді қосымшаның өзін пайдалану құқығын кері қайтарып алуға құқылы.
98. Банк клиенттің нұсқауларын, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Қағидаларда, шариғат қағидалары мен қағидаттарында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, сондай-ақ АЖ/ТҚҚІҚ туралы заңда, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты орындамауға құқылы, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарына сәйкес, оның ішінде төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша:
- 1) Егер клиент және / немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары жүзеге асыратын операциялар/ мәмілелер Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы талаптарды жалтаруға және/ немесе айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді / әрекеттерді жасауға байланысты болса АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания Халықаралық экономикалық санкцияларымен, шариғат ережелері мен қағидаларымен және/немесе осы Ережелермен жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру, Банктің ішкі құжаттарымен;

- 2) Банктің Клиентті және/немесе ол жасайтын операцияларды/мәмілелерді, Клиенттің уәкілетті тұлғаларын, клиенттің мүддесінде банктік шот бойынша операцияның заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын, оның ішінде дара кәсіпкерлер/жеке тұлғалар үшін қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы мобильді қосымша арқылы операциялар жасалатын тұлғаларды тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүзеге асыру мүмкін естігі;
- 3) Егер банк талап еткен құжаттар / ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, шариғат қағидалары мен қағидаттарына қайшы келсе не клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының, осы Қағидалардың талаптарын орындаудан жалтарса не клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;
- 4) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпарат, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін әдейі адастыру жөніндегі іс-әрекеттері, банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және оған қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
- 5) егер клиент және / немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары клиенттің банктік шотын/карточкасын пайдалану құқығын оған заңды негіздері жоқ басқа да үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген тұлға) беруі жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырса;
- 6) шариғат қағидалары мен қағидаттарына, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес төлемдерді/аударымдарды жүргізу, сондай-ақ клиенттің тыйым салынған қызмет түрлері/көрсетілетін қызметтер/тауарлар бойынша операциялар жасауы, жасауға тырысуы кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік болған кезде;
- 7) 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 қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялар болған жағдайда, бұзылады деп пайымдаған жағдайда Банкке және клиентке (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты, клиенттің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен, сондай-ақ осы елдерге немесе осы елдерден төленетін төлемдермен шектелмей);
- 8) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда жүзеге асырылады.
99. Банк клиенттен кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша Банктің Өнімді / қызметті, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, дара кәсіпкерлерге/жеке тұлғаларға мобильді қосымша арқылы қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуді ұсынуы, банктік шот бойынша операциялар жүргізуі үшін қажетті ақпаратты сұратуға құқылы, банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Банктің

Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде КЖ/ТҚҚ туралы заң талаптарын сақтауы, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманы, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, Банктің ішкі құжаттарын, сондай – ақ foreign Account Tax Compliance (бұдан әрі-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 Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development (бұдан әрі – ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы.

100. Банк банктік шот бойынша операцияларды бұғаттауға /банктік шоттарды бұғаттауға банкте алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және/немесе банк Клиентті және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды тиісінше тексеру рәсімін жүргізген кезде және/ немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және/немесе қатысуға/қатысуға күдік болған кезде құқылы күдікті/күмәнді операцияда және/ немесе клиент жасаған операциялар/әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге / жалтаруға бағытталған.

101. Банк клиенттері міндетті:

- 1) осы Қағидаларда, Банкпен жасалған шарттарда көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындауға міндетті;
- 2) банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада көзделген міндеттерді орындауы үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б.) Банкке беруге міндетті. тиісті жазбаша түсініктемелер), ақша қаражатының шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша;
- 3) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, оның ішінде валюталық заңнаманы және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, банк өнімдерін/ қызметтерін алу/ операциялар жүргізу кезінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын толық көлемде сақтауға, шарифат ережелері мен принциптері;
- 4) банктің бірінші талабы бойынша, банк белгілеген мерзімдерде валюталық бақылауды жүзеге асыру, Қазақстан Республикасы заңнамасының 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 ұсынуға және/немесе ұсынуды қамтамасыз етуге міндетті терроризмді қаржыландыру,

Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау арқылы, сондай-ақ, «Өз клиентіңді біл» («know Your Client») қажетті рәсімдерінің немесе банкте бар және/немесе FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыратын өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын сақтау үшін салық қызметтеріне Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының ЭЫДҰ (OECD) талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;

5) Банкке растайтын құжаттар пакетін, оның ішінде Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыруға рұқсаты бар компаниямен жасалған шарттың болуы шартымен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген талаптарды қоспағанда, тыйым салынған қызмет түрлері/қызметтер/тауарлар бойынша, оның ішінде цифрлық активтермен тыйым салынған аударымдар/операциялар жүргізбеуге құқылы.

102. 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 банк (немесе оның қатысуы кезінде) және оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияға қатысушы - банктің кез келген қатысушысы, қатысушы банкі 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, бенефициарларының тіркелген және (немесе) орналасқан елімен) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен банк немесе банк арқылы жүргізілетін меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ осы елдерге немесе осы тұлғаларға немесе осы елдерден немесе осы тұлғалардан осы тұлғалар арқылы жүргізілетін төлемдердің), сондай-ақ банк арналары арқылы.

103. 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..

14. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ІСТЕУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

104. Клиент Банктің қызметтерін алу үшін банкке жүгінген кезде Банк Клиенттің талабы бойынша танысу үшін осы Қағидаларды ұсынады.
105. Егер өтінішті толтыру қажет болса және Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес құжаттардың толық топтамасын ұсынған жағдайда Банк өтініштерді қарау және банк қызметтерінің әрбір түрі үшін банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдау үшін мынадай уақыт шеңберін белгілейді:
- 1) Ағымдағы шотты ашу-шешімді банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде қабылдайды;
 - 2) Банк клиентінің депозит ашуы-шешімді банк барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін 1 жұмыс күні ішінде қабылдайды;
 - 3) банк клиенттеріне кепілдіктер / аккредитивтер беру-шешімді клиент барлық қажетті құжаттарды берген күннен бастап 10 жұмыс күніне дейінгі мерзімде Банк қабылдайды;
 - 4) басқа банктік қызметтерге сәйкес шешімді банк заңды тұлғалар үшін 2 аптаға дейінгі және жеке тұлғалар үшін 1 аптаға дейінгі кезең ішінде, сұратылған қызметтің сипатына және Банктің уәкілетті органдарының ішкі растамаларын алу уақытына қарай, оның ішінде клиент банкке банктік қызмет көрсету үшін қажетті құжаттардың толық топтамасын ұсынған жағдайда қабылдайды.х қызметтері.
106. Банк осы Қағидалардың 57-тармағында белгіленген жағдайларға қарағанда өтініштерді қарау және банктік қызмет көрсету туралы шешім қабылдау үшін неғұрлым ұзақ мерзімдер белгілей алады:
- 1) банк клиенттен алынған құжаттар мен ақпаратқа қосымша тексеру жүргізу, ақпаратты растау немесе үшінші тараптың немесе басқа да ресми өкілдер мен мүдделі тараптардың мақұлдауын жүргізу қажет болғанда;
 - 2) клиент ұсынылатын құжаттарды қарау, ішкі үйлестіру және Банктің Құзыретті басқарушыларының бекітуі үшін көп уақытты талап ететін стандартты емес банктік қызметтерді ұсынуды сұраған кезде;
 - 3) жоғарыда аталған жағдайлардың кез келгенінде қажетті алдыңғы құжаттарды дайындау.
 - 4) клиент құжаттардың толық емес пакетін ұсынған және/немесе банк сұратқан құжаттарды ұсынбаған кезде, жазбаша түсініктемелер беріледі.
107. Банк бөлімшелері арқылы банк қызметтерін көрсету кезінде Банк:
- 1) банктік қызметтер көрсету туралы шартқа қол қойылғанға дейін клиентке:
Банктің өтінішті қарауына жұмсалатын тарифтер, уақыт туралы ақпарат (өтініш қажет болған жағдайда);
банк қызметтерін көрсету туралы ақпарат және банктің банк қызметтерін көрсету туралы шарт жасасуы үшін қажетті құжаттар тізімі;
банктік қызмет көрсету туралы шартқа сәйкес міндеттемелер бұзылған жағдайда клиент үшін жауапкершілік және ықтимал тәуекел туралы ақпарат;
клиентте туындайтын мәселелер бойынша кеңес беру;

- 2) клиенттің сұрауы бойынша-банктік қызметтер көрсету туралы негізгі шарттың стандартты нысанының көшірмесі.
- 3) төмендегі қағидаларға сәйкес клиенттің банктік қызметтер көрсетуге арналған өтінішін (өтініш қажет болған жағдайда) қарауға тиіс;
- 4) клиентке банктік қызметтер көрсету туралы шартқа қол қою алдында Банк Шарттың қажетті ережелерімен танысуға уақыт береді;
- 5) банк қызметтерін алу кезінде туындаған шағымдарды қарау жөніндегі Банк омбудсменіне (борышкер – жеке тұлғаға берілген ипотекалық қаржыландыру бойынша), уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы клиентке хабарлайды. Осындай мақсаттар үшін клиентке банктің, банк омбудсменінің және басқарушы органның орналасқан жері, пошталық мекенжайы және электрондық пошта мекенжайы туралы ақпарат беріледі;
- 6) сұрау салуға сәйкес Клиентті Банктің қаржылық есептілігі мен басқа да ақпаратының көздері туралы хабардар етеді;
- 7) клиенттің ақпаратының құпиялылығын қамтамасыз етеді;
- 8) банк қызметтерін көрсету туралы шарт жасасқаннан кейін клиент банктен барлық мәселелер бойынша консультациялар алады, клиенттің талаптарын қарайды.

15. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР

108. Жария ету:

- 1) Клиент Банктің кез келген мақсатта (алаяқтықты болдырмауды, аудит жүргізуді немесе берешекті өндіріп алуды қоса алғанда немесе егер уәкілетті мемлекеттік немесе реттеуші орган талап етсе) клиентке және/немесе клиенттің Банкпен немесе оның филиалдарымен және бөлімшелерімен шоттарына және/немесе транзакцияларына қатысты ақпаратты, егжей-тегжейлерді немесе мәліметтерді ашуы мүмкін екендігімен қайтарып алынбайтын келіседі.
- 2) Клиент Банктің клиентке ұсынылатын қызметтің кез келген бөлігін Шариғаттың қағидалары мен қағидаттарына қайшы келмейтін дәрежеде үшінші тұлғаларға аударып алатынымен немесе бере алатынымен қайтарып алынбайтын түрде келіседі. Банк қандай да бір үшінші тараптың салақтығы, зақымдануы немесе сақталмауы нәтижесінде клиент шеккен кез келген қалпына келтірілетін шығындар немесе залал және осындай үшінші тарап құпия ретінде ұсынатын талаптар үшін клиент алдында жауапты болып қалады.
- 3) Клиент қайтыс болған жағдайда, барлық қаржыландыру (егер ол бар болса) дереу төленуге тиіс, шоттар дереу тоқтатылуы тиіс және қайтыс болған клиенттің атына ешқандай төлемдер Банк алған құзыретті сот ресми бұйрық шыққанға дейін жүргізілмеуге тиіс және соған қарамастан Банк қайтыс болғаны туралы хабардар етілген күннен бастап Банк жауапты болады.
- 4) Банк Шот ашатын кәмелетке толмағандар үшін олардың ата-аналары немесе заңды өкілдері Шоттар аша алады (Банк мезгіл-мезгіл мақұлдай отырып). Кәмелетке толмағандар Шотты толтыруға және олар үшін жасалған салымдарды басқаруға құқылы болуы тиіс. Кәмелетке толмағандарға арналған шотты олар он төрт жасқа толғаннан кейін ашуға болады, үшінші тұлғалар ашқан шотты олардың ата-аналары

немесе заңды өкілдері басқаруы тиіс. 14 жасқа толған кәмелетке толмағандар өз шоттарын дербес басқаруға құқылы.

109. Шотты жабу. Банк клиенттің банктік шотын кез келген уақытта және өз қалауы бойынша ескертусіз жабуға және себебін түсіндірместен дереу есеп айырысуды талап етуге құқылы.

110. Белсенді емес шоттар. Банк саясатына сәйкес, егер шот бойынша 1 (бір) жылдан астам қаржы операциялары жүргізілмесе, шот белсенді емес деп танылады. Банк бір жыл ішінде белсенді емес шотты жабуға құқылы. Мұндай жағдайда Банк клиентке шотты жабудан кемінде үш ай бұрын жабу ниеті туралы хабарлауы тиіс. Осы хабарлама клиентке электрондық пошта арқылы, клиенттің соңғы белгілі банкіне не Банк көздеген кез келген өзге тәсілмен жіберілуге тиіс, хабарлама келесі бес күн ішінде жеткізілді деп есептеледі. Шот жабылғаннан кейін Банк барлық комиссияларды, Банк есептеген алымдарды шегергендегі қалдық сомасын нотариустың шотына не Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де тәсілмен есептен шығару жолымен барлық міндеттемелерді өзінен алады. Шотта теріс қалдық болған жағдайда, Клиент тиісті хабарламаны алғаннан кейін дереу банкке қажетті соманы төлеуге тиіс.

111. Поштаның кешігуі. Банк өз қалауы бойынша Клиенттің өтініші бойынша шотқа қызмет көрсету жөніндегі барлық хат-хабарларды, соның ішінде хат-хабарларды, сондай-ақ клиенттің атына жіберілген барлық хабарламалар мен хабарламаларды сақтай алады. Клиент поштаны алмас бұрын, Банк поштаны клиент сұраған арнайы бөлімде сақтауы керек. Егер сақталған пошта 3 (үш) айдан артық жиналмаса, Банк өз қалауы бойынша клиент көрсеткен мекен-жайға пошта жіберуге құқылы. Егер Клиент Банкке жіберу мекенжайын бермесе, онда Банк 3 (үш) ай ішінде талап етілмеген барлық хат-хабарларды жоюға құқылы. Клиент кез келген уақытта банктің өзінің хат-хабарын сақтауы туралы өзінің нұсқауларынан бас тарта алады, ол

үшін ол тиісті хабарлама жасап, банктің поштаны жіберуі үшін мекенжайды тапсыруы тиіс.

112. Банк хат-хабарларды сақтаған кезде:

- 1) клиенттің поштасын сақтауға берген нұсқауларына қарамастан, Банк қажет деп тапқан жағдайда Банк Клиентке пошта жібере алады;
- 2) Банк белгілі бір пошта түріне жауап ретінде қабылдау қажет деп санайтын шараларды қабылдауға құқылы;
- 3) барлық пошта клиент оны сақтау үшін тиісті филиалға жеткізгеннен кейін дереу алған болып есептеледі;
- 4) Егер клиент үзінді көшірмеде көрсетілген уақыт кезеңі ішінде немесе үзінді көшірме жасалған күннен бастап 15 (он бес) күн өткен соң Банкке қателер туралы хабарламаса, Банк жасаған барлық үзінді көшірмелер дұрыс деп есептеледі;
- 5) банк поштаны сақтау бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдау себебінен не банктің кешігуі немесе әрекетсіздігі үшін клиенттің қандай да бір шығыны немесе залалы үшін жауапты болмайды;
- 6) Клиент Банкке өтемақы төлейді және банкті Банктің поштаны сақтау жөніндегі міндеттемелерді орындауы нәтижесінде туындаған ықтимал шығыстар мен залалдардан қорғау үшін қажетті шараларды қабылдайды.

113. Банк клиентке қызмет көрсетуді 30 (отыз) күн бұрын жазбаша хабарлау арқылы тоқтата/тоқтата алады.

114. Зекет. Клиент өз қаражатына байланысты зекет төлеуге жалғыз жауапты. Банк өзіне Зекет берілген есеп айырысу үшін клиенттің агенті бола алады және оны клиенттің атынан төлей алады.

115. Талап ету құқығынан бас тарту. Клиент тиісті түрде хабардар етілгеннен кейін Банк өз қалауы бойынша қандай да бір осы Шарттар мен ережелерден бас тарта алады, бірақ мұндай бас тарту Банктің құқықтарына, оның тиісті уақытта осы Шарттар мен ережелерді мәжбүрлеп орындау құқығын қоса алғанда, қандай да бір залалсыз жасалуы тиіс.

116. Клиентке арналған ақпарат:

- 1) Банк кітабы, жазбалар мен шоттар түпкілікті және міндетті болып табылады. Банк ұсынған шоттың жай-күйіне қатысты барлық анықтамалар, үзінді көшірмелер клиент үшін сот процесінде немесе басқа жағдайларда дұрыстығында түпкілікті және сенімді дәлелдемелер болуға тиіс;
- 2) Клиент Банктің (банктің) кез келген қоңырауы клиенттің немесе банктің мүдделерін қорғау мақсатында жазылуы мүмкін екенін түсінеді және қабылдайды.

117. Банк құпиясынан бас тарту. Осымен Клиент Банктің, оның лауазымды адамдарының, қызметкерлерінің, акционерлерінің, агенттерінің Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес банк құпиясын білдіретін клиент туралы немесе клиентпен байланысты ақпараттың (шот туралы кез келген ақпаратты қоса алғанда) бір бөлігін немесе барлығын ашуға құқығы бар екенін қабылдайды және келіседі:

- 1) акционерлерге, үлестес тұлғаларға аудиторларға, Банктің заңды немесе басқа

консультанттарына беріледі.

2) Осы Келісім бойынша Банктің міндеттерін осындай үшінші тарапқа беру немесе беру (басқаға беру немесе беру ұсынысын қоса алғанда) пайдасына жүзеге асырылатын үшінші тұлғаларға беріледі.

3) банктің немесе Банктің пайдасына есептен шығаруға (болжамды есептен шығаруды қоса алғанда) қатысты кез келген банктік немесе банктік емес ұйымдарға, клиенттің кез келген немесе барлық шоттарынан ақша алуға құқылы.

4) банктің және оның акционерлерінің қолданыстағы ережелер мен заңдардың талаптарын сақтауы мақсатында банкті және оның акционерлерін қадағалауды жүзеге асыруға, бақылауға және реттеуге құқығы бар шет мемлекеттің кез келген мемлекеттік органдарына беріледі.

5) банктің қолданылатын заңнама және/немесе талаптарын орындауы мақсатында кез келген юрисдикциядағы реттеуші, қаржылық, қадағалау органы немесе Мемлекеттік басқару органы үшін

6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тұлғаларға беріледі.

118. Клиент банкпен кез келген шартқа қол қойылғаннан кейін Банк Тапсырыс беруші туралы деректерді, ақпаратты және жазбаларды магниттік жеткізгіштерде электрондық түрде сақтауға, беруге, өңдеуге және сақтауға немесе басқа әдістерді (оның ішінде Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде дерекқорларды өңдеуде) пайдалана отырып, құқылы екенін мойындайды және келіседі және бұдан әрі келіседі. Банктің файлдарынан, кітаптарынан, жазбаларынан немесе шоттарынан үзінді көшірме ретінде көрсетуі мүмкін хабарламалар, телекс факсимильдер, магниттік тасымалдағыштар, таспалар, компьютерлік басып шығарулар және фотокошірмелер, бұл оның мазмұнының дұрыстығының сөзсіз дәлелі.

119. Клиент Банктің үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалана алатынын және кез келген осындай үшінші тарап Банктің кітаптары мен жазбаларына және клиентке және оның банктік шот туралы шартқа қол қою кезінде алынған шотына қатысты ақпаратқа қол жеткізе алатынын мойындайды және келіседі.

120. Сонымен қатар, Банкпен кез келген шартқа қол қою арқылы клиент банк, оның лауазымды тұлғалары, қызметкерлері немесе агенттері сұраған ақпаратты сөзсіз беруге келіседі және клиентке қатысты Банк, оның қызметкерлері немесе агенттері өз қалауы бойынша қажет деп санайтын кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді:

1) Банктің бас кеңсесі, оның кез келген өкілдігі, еншілес кәсіпорындары, филиалдары және Банктің кез келген юрисдикциясы мен өзге де бөлімшелері;

2) Банктің құпиялылығының қажетті шарттарын сақтай отырып, Қазақстан Республикасының шегінде де, одан тыс жерлерде де таралуы мүмкін белгілі бір функцияларды Банк сеніп тапсырған тұлғаларды қоса алғанда, қызметтерді жеткізушілерге;

3) Банктің құқықтары мен міндеттемелерінің кез келген нақты немесе әлеуетті иелеріне;

4) кез келген кепілгерге, кепіл берушіге немесе клиенттің қауіпсіздігін қамтамасыз ететін үшінші тарапқа;

5) кепілгерлік мақсатында сөз сөйлейтін үшінші тараптың кез келген сұрау салуына жауап ретінде;

- 6) Банктің мүддесі үшін әрекет ететін кез келген адвокаттарға, бухгалтерлерге немесе басқа да кәсіби консультанттарға және / немесе агенттер мен тәуелсіз мердігерлерге;
- 7) кез келген юрисдикциядағы кез келген реттеуші, салық немесе өзге де үкіметтік органға;
- 8) Банктің пікірінше, ақпарат беру банктің өзі үшін тиімді болатын өзге тұлғаларға беріледі.
121. Клиент қандай да бір шағым жасамайды және осындай ақпаратты ашу нәтижесінде келтірілген кез келген шығын, залал немесе зиян болған жағдайда банкке кез келген талап қою құқығынан бас тартады.
Хабарламалар. Барлық хабарламалар мен өзге де хабарламалар клиентке шот ашудың тіркеу нысанында көрсетілген мекенжай бойынша не Клиентті сәйкестендіруге және клиентке дербес хабарлама жіберуге мүмкіндік беретін банктің тиісті қосымшасы арқылы жазбаша түрде жіберілді, хабарлама жіберілген сәттен бастап 7 (жеті) күннен кейін клиент тиісті түрде алған болып есептеледі. Банк поштаның кешігуі немесе жоғалуы үшін жауап бермейді. Клиенттің мекенжайын өзгерту туралы хабарламалар банк құжаттарындағы тиісті деректер өзгертілгенге дейін назарға алынбайды.
122. Банк Клиентті барлық шарттар мен ережелерге қатысты хабардар етуге міндетті, мұндай хабарламалар, егер олар Банктің бөлімшелерінде, банктің қосымшасында немесе Интернет-сайтта орналастырылған жағдайда жарамды және міндетті болып саналады www.zamanbank.kz. егер олар пошта, электрондық пошта, факсимильді байланыс арқылы, банктің қосымшасы арқылы, SMS-хабарлама арқылы жіберілсе, үзінді арқылы клиентке жеткізіледі шоттан немесе өзге де электрондық құралдардың көмегімен, сондай-ақ банктік қызмет көрсету шартында немесе банк пен клиент арасындағы өзге де шартта көзделген өзге де тәсілмен жүзеге асырылады.
123. Заңды жұмыс әдістері. Егер Банк қаражатты заңсыз әдістермен немесе заңсыз мәміле нәтижесінде алынған деп есептесе, Банк шоттағы кез келген қаражатты қатырғанға дейін қажет деп санайтын кез келген шараларды қабылдауға құқылы. Осыған байланысты банктің шешімі түпкілікті болуы керек. Банк сондай-ақ ақшаны жылыстату, заңсыз және/немесе күдікті транзакциялар туралы ҚР-дағы және басқа да шет елдердегі билікке хабарлауы мүмкін.
124. Банк заңдар мен қолданыстағы ережелер шеңберінде ақшаны жылыстатуға қарсы күрес бойынша барлық күш-жігерін жұмсайды және өз қалауы бойынша мезгіл-мезгіл клиенттен және/немесе шоттардан қосымша мәліметтер немесе ақпарат беруді талап ете алады және операцияларға қатысатын уәкілетті органдар үшін де солай қамтамасыз ете алады. Егер талап етілетін ақпаратты клиенттер уақтылы ұсынбаса, Банк мәмілелерді орындауды кешіктірген жағдайда ешқандай жауапкершілік көтермейді.
125. Қолданылатын заңнама және юрисдикция. Осы Қағидалар Банктің исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті түсіндіруде шарифат қағидалары мен қағидаттарына қайшы келмейтін дәрежеде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттелуге және орындалуға тиіс және Клиент осы Қағидаларға байланысты туындауы мүмкін кез келген сот талқылауын қарау және айқындау және дауды реттеу үшін осымен қазақстандық соттардың юрисдикциясына сөзсіз бағынады.

126. Клиент сот талқылаулары мен тыңдаулар үшін соттарды таңдауға, осы Ережелердің шарттарын қабылдауына байланысты туындауы мүмкін кез келген дауларды шешу туралы кез келген талап қоюды, шағымды немесе өтінішті беруге қатысты қазіргі уақытта туындауы немесе кейінірек туындауы мүмкін кез келген қарсылықтардан сөзсіз бас тартады және осы Ережелердің талаптарын қабылдауға байланысты туындауы мүмкін кез келген дауларды шешу туралы уағдалас жарамсыз және сәйкес емес.
127. Қазақстан Республикасы соттарының юрисдикциясына бағыну Банктің тиісті юрисдикцияның кез келген басқа сотында клиентке қарсы іс қозғау құқығын шектемейді, сондай-ақ істі бір немесе бірнеше юрисдикцияларда қабылдау, бұл бір мезгілде жасалғанына немесе жасалмағанына қарамастан, кез келген басқа юрисдикцияға беруге кедергі келтірмейді.
128. Тараптар шарият қағидалары мен қағидаттарына сәйкес сыйақы алуға және төлеуге жол берілмейтінін мойындайды және келіседі және тиісінше, егер осы қағидалар бойынша тиесілі кез келген соманы төлеу туралы талаптар заң бойынша соттарға және осындай соттарға берілген жағдайда, құқықтық жүйенің заңдарын қолдана отырып, сыйақы төлеу бойынша міндеттеме жүктейтініне келіседі Тараптар мұндай сыйақыны алу құқығынан сөзсіз және сөзсіз бас тартады.

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ
Банк операцияларын жүргізудің
жалпы шарттары туралы Ережеге
1-қосымша

I. банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары

Операциялар		Тарифтер	Ескертулер
1	Шоттың ашылуы		
1.1.	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) үшін		
1.1.1.	Бірінші шотты ашу	5 000 теңге	
1.1.2.	әрбір келесі шотты ашу	0 теңге	
1.2.	Қоғамдық, бюджеттік ұйымдар үшін		
1.2.1.	Бірінші шоттың ашылуы	2 500 теңге	
1.2.2.	әрбір келесі шотты ашу	0 теңге	
1.3.	Жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиат үшін		
1.3.1.	Бірінші шотты ашу	3 500 теңге	
1.3.2.	әрбір келесі шотты ашу	0 теңге	
1.4.	Эскроу-шот ашу	130 000 теңге	
2.	Банктік шот жүргізу:		
2.1.	шот бойынша қозғалыс болған кезде:		
2.1.1.	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер), жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар	Әр шот үшін 2 500 теңге (ай сайын)	
2.2.	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер), жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар	шот бойынша қалдық сомасы 10 000 теңгеге дейін-қалдық шегінде; шот бойынша қалдық сомасы 10 000 теңгеден жоғары болса -10 000 теңге	
2.3.	Эскроу-шотты жүргізу (Шот бойынша қозғалыс болған кезде)	Бірінші күнтізбелік жыл -0 теңге Кейінгі күнтізбелік жылдар-130 000 теңге	
2.4.	Клиенттің ағымдағы шоты бойынша үзінді көшірмелердің телнұсқасын ұсыну*:		

2.4.1	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер), дара кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар және адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар	бір параққа 200 теңге	
2.4.2.	Для некоммерческих организаций	бір параққа 100 теңге	
2.5.	Клиенттің өтініші бойынша анықтамаларды ұсыну *		
2.5.1	Банктік шоттардың, қарыздар бойынша берешектің және олар бойынша, оның ішінде электрондық конкурса қатысу үшін сыйақының болуы/болмауы туралы	2 000 теңге	
2.5.2.	Кезең ішіндегі ақпаратты көрсете отырып	2 500 теңге	
2.5.3.	Жедел анықтама	3 000 теңге	
2.6.	Клиенттің ағымдағы шоты бойынша кез келген уақыт аралығы үшін құжаттардың телнұсқасын қоса бере отырып, ақпарат пен мұрағаттық құжаттарды беру, оның ішінде электрондық түрде*:		
2.6.1	Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер), жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар	Бір құжат немесе бір басып шығару парағы үшін 350 теңге (6 000 теңгеден аспайды)	
2.6.2	Коммерциялық емес ұйымдар үшін	Бір құжат үшін 100 теңге (3 500 теңгеден аспайды)	
2.7.	Аударманы растау*	1 000 теңге	
2.7.1.	SWIFT форматындағы аударымды растау (бастапқыда ақша аударылған кезде*)	7 000 теңге + корреспондент-банктің комиссиясы	
2.7.2.	Swift форматындағы аударманы растау (12 ай ішінде кез келген кезеңде қайта)*	8 500 теңге + корреспондент-банктің комиссиясы	
2.8.	Деректемелер жеткіліксіз болған кезде клиентке келіп түскен сомалар бойынша тергеп-тексеруді орындау (клиенттің бастамасы бойынша) *		
2.8.1	Корреспондент-банкті тарта отырып, корреспондент-банкті тартпай:	2500 теңге	

2.8.2.	Корреспондент-банкті тарта отырып, корреспондент-банкті тартпай:		
2.8.2.1	ұлттық валютада	4 000 теңге + корреспондент-банкке шығыстар	
2.8.2.2	ресей рублінде	2500 теңге + корреспондент-банкке шығыстар	
2.8.2.3	USD, EUR	6500 теңге + корреспондент-банкке шығыстар	
2.8.2.4	басқа валюталар	8500 теңге + корреспондент-банкке шығыстар	
3.	Шоттың жабуы		
3.1.	клиенттің бастамасы бойынша	6000 теңге (банкте жабылатын шоттар санына қарамастан)	
3.2.	Банктің бастамасы бойынша (нормативтік-құқықтық актілерге сәйкес)	тегін	
4.	Кассалық операциялар		
4.1.	Заңды тұлғаларға (филиалдарға, өкілдіктерге), дара кәсіпкерлерге, шаруа қожалықтарына, нотариустар мен адвокаттарға, жеке сот орындаушыларына және ұлттық валютадағы кәсіби медиаторларға қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және депозитті қолма-қол нысанда қайтаруға қолданылмайды)	Соманың 0,55% (минимум – 1000 теңге)	
4.2.	Заңды тұлғаларға (филиалдарға, өкілдіктерге), дара кәсіпкерлерге, шаруа қожалықтарына, нотариустар мен адвокаттарға, жеке сот орындаушыларына және кәсіби медиаторларға шетел валютасында қолма-қол ақша беру (тариф қолма-қол нысанда қаржыландыруға және депозитті қолма-қол	Соманың 1,50% (минимум-1300 теңге)	

	нысанда қайтаруға қолданылмайды)		
4.3.	Заңды тұлғалардан (филиалдардан, өкілдіктерден), дара кәсіпкерлерден, шаруа қожалықтарынан, нотариустар мен адвокаттардан, жеке сот орындаушыларынан және ұлттық валютадағы кәсіби медиаторлардан банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және орау (тариф қаржыландыруды қолма-қол нысанда қайтаруға және депозитті қолма-қол нысанда енгізуге қолданылмайды)	тегін	
4.4.	Заңды тұлғалардан (филиалдардан, өкілдіктерден), дара кәсіпкерлерден, шаруа қожалықтарынан, нотариустар мен адвокаттардан, жеке сот орындаушыларынан және кәсіби медиаторлардан шетел валютасындағы қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, сұрыптау және буып-түю	Ресей рублінде-соманың 5%, мин. -50 000 росс.рублі Басқа шетел валюталарында-тегін	
4.5.	Банкноттың түпнұсқалығын тексеру*	банкнот үшін 50 теңге	
4.6.	Ақша чек кітапшасын сату:*	1 500 теңге	
4.7.	Клиенттің банктік шотынан қолма-қол ақша беру шеңберінде клиенттің алдын ала өтінімі негізінде қолма-қол ақшаны дайындау және / немесе буып-түю	0,5 %	бір жолғы комиссия. Клиент алдын ала өтінім бойынша дайындалған және/немесе буып-түйілген қолма-қол ақшаны алудан бас тартқан кезде алынады
5.	Аударым операциялары		
	Заңды тұлғалардың (филиалдардың, өкілдіктердің), дара кәсіпкерлердің, шаруа қожалықтарының, нотариустар мен адвокаттардың, жеке сот орындаушыларының және кәсіби медиаторлардың аударым операциялары		
5.1.	Банк ішіндегі аударымдар:		

5.1.1.	«Интернет-Клиент» жүйесі арқылы	тегін	
5.1.2.	Қағаз тасығышта	350 теңге	
5.2.	Теңгемен сыртқы аударымдар:		
5.2.1.	«Интернет-Клиент» жүйесі арқылы ағымдағы валюталау күнімен төлем тапсырмаларын қабылдау:		
	сағат 12-00-ге дейін	500 теңге	
	12-00-ден 17-00-ге дейін	700 теңге	
	Шұғыл төлем (1 сағат ішінде)	10 000 теңге	
5.2.2.	Болашақ валюталау күні бар төлем тапсырмаларын қабылдау	500 теңге	
5.2.3.	Ағымдағы валюталау күні бар төлем тапсырмаларын қағаз жеткізгіште қабылдау:		
	сағат 12-00-ге дейін	700 теңге	
	12-00-ден 17-00-ге дейін	800 теңге	
	Шұғыл төлем (1 сағат ішінде)	10 000 теңге	
5.2.4.	Болашақ валюталау күні бар төлем тапсырмаларын қағаз жеткізгіште қабылдау	400 теңге	
5.3.	Шетел валютасындағы сыртқы аударымдар:		
5.3.1.	Жіберушінің есебінен:		
	еуромен (EUR)	min 0,3%, max 5 %	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады
	АҚШ долларымен (USD)	min 0.3%, max 5% сомдан	
	ресей рублінде (RUB)	min 0,25%, max 3%	
	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларымен аударым үшін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы аударым сомасының АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады	
5.3.1.1	Бенефициардың есебінен:		
	еуро (EUR)	min 0,25%, max 3 %	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады
	АҚШ долларымен (USD)	min 0,25%, max 3 %	
	ресей рублінде (RUB)	min 0,20% max 2% сомдан	

	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларымен аударым үшін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы аударым сомасының АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады	
5.3.2	Ағымдағы күн ішінде аударымды Астана уақытымен сағат 16:00-ден 18:00-ге дейін жүзеге асыру (аударым АҚШ долларымен, еуромен және Ресей рублімен, банкте мүмкіндік болған жағдайда қабылданады)	5.3.1-тармақтарда көрсетілген тиісті операциялар үшін тарифтің қосарланған мөлшері	Әрбір валюта бойынша (min және max шекаралары да 2 есе ұлғайтылуы тиіс)
5.4.	Шетел валютасындағы басқа банктерге аударымдар		
5.4.1.	Қаражатты жөнелтушінің есебінен		
	еуромен (EUR)	Соманың 3%, min 18 EUR-max 2800 EUR	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады
	АҚШ долларымен (USD)	Соманың 3%, min 20 USD-max 3000 USD	
	ресей рублінде (RUB)	Соманың 2%, min 200 RUB-max 6000 RUB	
	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларымен аударым үшін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы аударым сомасының АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады	
5.4.2.	Бенефициардың есебінен		
	еуро (EUR)	Соманың 2,5% (min 15 EUR-max 2300 EUR)	Комиссияның баламасын ұлттық валютада есептеу үшін операция жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады
	АҚШ долларымен (USD)	Соманың 2,5% (min 15 USD-max 2500 USD)	
	ресей рублінде (RUB)	Соманың 1.5% (min 150 RUB, max 4000 RUB)	
	Басқа шетел валютасындағы аударым	АҚШ долларымен аударым үшін комиссия қолданылады. Басқа шетел валютасындағы аударым сомасының АҚШ долларындағы баламасын есептеу үшін операция	

		жүргізілген күнге ҚРҰБ бағамы қолданылады	
5.4.3	Ағымдағы күн ішінде аударымды Астана уақытымен сағат 16:00-ден 18:00-ге дейін жүзеге асыру (аударым АҚШ долларымен, еуромен және Ресей рублімен, банкте мүмкіндік болған жағдайда қабылданады)	5.3.1-тармақтарда көрсетілген тиісті операциялар үшін тарифтің қосарланған мөлшері	Әрбір валюта бойынша (мін және тах шекаралары да 2 есе ұлғайтылуы тиіс)
5.5.	Шарттарды өзгерту, қате төлемді қайтару және төлем тағдыры туралы сұрау		
5.5.1.	Талаптарды өзгерту / банк орындағаннан кейін теңгемен қате төлемді қайтару*	банкшілік төлем - 1 000 теңге; сыртқы төлем - 8000 теңге	при наличии технических возможностей банка
5.5.2.	Банк орындағаннан кейін шетел валютасындағы шарттарды өзгерту/қате төлемді қайтару*	70 USD	
5.5.3.	Төлем тағдыры туралы сұрау*	4 500 теңге	при наличии технических возможностей банка и банка-корреспондента
5.6.	Басқа банктерден түскен клиенттердің шоттарына ұлттық және шетел валютасында ақша аудару	сомадан 5%	
5.7	CONTACT жүйесі арқылы ұлттық және шетел валюталарында төлемдер мен аударымдар	CONTACT тарифтеріне сәйкес	
6.	Тізімдерді өңдеу		
6.1.	бір операциялық күн ішінде зейнетақы және әлеуметтік аударымдар бойынша қағаз жеткізгіште*	Әр тегі үшін 350 теңге	бұл қосымша тариф аударымның өзін жүзеге асырғаны үшін базалық тарифтің күшін жоймайды
6.2.	бір операциялық күн ішінде зейнетақы және әлеуметтік аударымдар бойынша электрондық тасымалдағышта*	Әр тегі үшін 0 теңге	
7.	Клиенттердің тапсырмасы бойынша акцептсіз есептен шығаруға төлем талаптарын-тапсырмаларды қою *		
7.1.	банкшілік	500 теңге	

7.2.	басқалар	1 000 теңге	
8. Валюта айырбастау			
8.1.	Валюта айырбастау	Банк бағамдары негізінде. Айырбастау үшін Комиссия алынбайды	
9. Банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен төлемдерді жүзеге асырғаны үшін Комиссия			
9.1.	Банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен төлемдерді жүзеге асырғаны үшін Комиссия	1 500 теңге	
10.	Төлемдер / ақша аударымдары бойынша қосымша қызмет көрсету және / немесе валюталық заңнамаға сәйкес ағымдағы шотты жүргізу (Валюталық бақылау)		
10.1.	Келісімшарттың есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу*	Min 4 500 теңге, max- 15 000 теңге	
10.2.	Банктен техникалық мүмкіндік болған жағдайда келісімшарттың есептік нөмірін алуға өтінішті қабылдау, тексеру және өңдеу*	Min 6 000 теңге, max 20 000 теңге (жедел ресімдеу - min 7 000 теңге) 25 000 теңге)	
10.3.	Есептік нөмірді алуды талап етпейтін келісімшарттарға (шарттарға) қосымша келісімдерді қабылдау және өңдеу*	2 500 теңге (күніне - 3 000 теңге)	
10.4.	Келісімшарттың есептік нөмірі берілген келісімшартқа толықтырулар мен өзгерістерді қабылдау, тексеру*	3 000 теңге	
10.5.	Валюталық шартты қабылдау, тексеру (есептік нөмірді алуды талап етпейтін)*	2 500 теңге	
10.6.	Есептік тіркеуден келісімшартты алу*	2 000 теңге	
10.7.	Қызмет көрсететін банктің өзгеруіне байланысты келісімшартты есептік тіркеуден алу*	6 000 теңге	
11.	Экспорттық аккредитивті растау:		шарттарды тараптар қайта қарауы мүмкін
11.1.	Экспорттық аккредитивті растау:		

11.1.1.	қамтуды қамтамасыз ете отырып	170 000 теңге	
11.1.2.	қамтуды қамтамасыз етпестен	400 000 теңге	
11.2.	Экспорттық аккредитивті жекешелендіру бойынша кеңес беру	10 000 теңге	
11.3.	Жазылу:		
11.3.1.	экспорттық аккредитив	100 000 теңге	
11.3.2.	экспорттық аккредитив талаптарының өзгеруі (әрбір авизолау үшін)	7 000 теңге	
11.4.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою		
11.4.1.	бенефициардың келісімін сұрау арқылы күшін жою	20 000 теңге	
11.4.2.	бенефициардан алдын ала сұратусыз міндеттемелерден ресми босатуды алу бойынша күшін жою	0 теңге	
11.5.	Құжаттарды тексеру		
11.5.1.	Құжаттарды бастапқы тексеру	120 000 теңге	
11.5.2.	Бастапқы тексеру кезінде анықталған сәйкессіздіктерді жою мақсатында ауыстырылған құжаттарды қайта тексеру	3 000 теңге	
11.6.	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін Комиссия	8 000 теңге	
11.7.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты сұрау салуларды орындау	7 000 теңге	
11.8.	Аккредитивті аудару		
11.8.1.	Трансферабельдік аккредитив	80 000 теңге	
11.8.2.	трансферабельдік аккредитив бойынша шарттардың өзгеруі	7 000 теңге	
11.9.	Атқарушы Банкке жіберуге құжаттарды қабылдау және	7 000 теңге	

	дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда)		
11.10.	Негоциация және акцепт тратт	Шарт талаптарына сәйкес	
12.	Импорттық аккредитивтер		шарттарды тараптар қайта қарауы мүмкін
12.1.	Бенефициарлармен алдын ала келісу үшін келісімшарт негізінде аккредитив мәтінін дайындау:	15 000 теңге	
12.2	Импорттық аккредитив ашу:		
12.2.1	100% қамтумен	150 000 теңге	
12.2.2.	жабылмаған импорттық аккредитив	65 000 теңге	
12.3	(кредиттік желілер шеңберінде)	7 000 теңге	
12.4.	Импорттық аккредитивті правизиялау	7 000 теңге	
12.5.	Аккредитивті ашуға (ұсынуға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты сұрау салуларды орындау	7 000 теңге	
12.6.	Аккредитив шарттарындағы өзгерістер		
12.6.1.	Құжаттарды тексеру	120 000 теңге	
12.6.2.	Құжаттарды бастапқы тексеру	3 000 теңге	
12.7.	Бастапқы тексеру кезінде анықталған сәйкессіздіктерді жою мақсатында ауыстырылған құжаттарды қайта тексеру	10 000 теңге	
12.8.	Аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару		
12.8.1.	Теңгемен аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару	ағымдағы валюталау күнімен теңгемен аударымдар бойынша тарифтерге ұқсас	

10.8.2.	Шетел валютасындағы аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару	шетел валютасындағы аударымдар бойынша тарифтерге ұқсас	
12.9.	Аяқталу мерзіміне дейін пайдаланылмаған аккредитивтер үшін комиссия	7 000 теңге	
12.10.	Аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	15000 теңге	
12.11.	Аккредитивтер бойынша тәуекелдер үшін комиссия	Шарттың талаптарына сәйкес	
12.12.	Басқа банктер орындаған аккредитивті ашуға (қоюға) және растауға және ол бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты шығыстар	нақты құны бойынша	
13.	Коммерциялық келісімшартта көзделген құжаттамалық инкассо		
13.1.	Таза инкассоға жазылу (incasso tratt)	7 000 теңге	
13.2.	Импорттық инкассоны авизондау (акцептке немесе төлемге қарсы)	7 000 теңге	
13.3.	Экспорттық инкассо бойынша құжаттарды ресімдеу (акцептке немесе төлемге қарсы)	55 000 теңге	
13.4.	Инкассо нұсқауларын өзгерту	8 500 теңге	
13.5.	Құжаттамалық инкассо бойынша операцияларға байланысты сұрау салуларды орындау	5 500 теңге	
13.6.	Төленбеген құжаттарды қайтару		
13.6.1.	«наразылық жоқ»	4000 теңге	
13.6.2.	«наразылықпен»	6000 теңге	наразылық бойынша шығыстар бөлек төленеді
13.7.	Сатып алушының немесе оның Банкінің пайдасына құжаттарды индоссациялау (әрбір құжат үшін)	2000 теңге	

13.8.	Инкассо бойынша төлемдерді жүзеге асыру мақсатында ақша аудару	55 000 теңге	
14.	БАНК КЕПІЛДІКТЕРІН ШЫҒАРУ (ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНК КЕПІЛДІКТЕРІН ҚОСПАҒАНДА)		
14.	Банк кепілдігін шығару		
14.1.	банк кепілдігін техникалық ресімдеу (операциялық шығарылым)	30 000 теңге	
14.2.	банк кепілдігін шығару (тәуекел үшін қосымша тариф)	Кепілдік сомасынан жылына 10,0 %	
14.3.	Принципалдың бастамасы бойынша банктік кепілдік шарттарын өзгерту	Кепілдік сомасының 10,0 %	тариф әр өзгеріс үшін төленеді
14.4.	Игеру нысанымен кепілдендіру лимитін ұйымдастыру - құжаттамалық операциялар	Кепілдік сомасының 3 %	
15.	ХАЛЫҚАРАЛЫҚ БАНКТІК КЕПІЛДІКТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР		
15.1.	Кепілдік шығару (тәуекел тарифі)	жылдық 10%	
15.2.	Кепілдіктің техникалық шығарылымы	225 000 теңге	Немесе 500 USD
15.3.	Банк кепілдігінің шарттарын өзгерту	22 500 теңге	Немесе 50 USD.
15.4.	Кепілдікті авизондау	225 000 теңге	Тариф әрбір өзгеріс үшін төленеді
15.5.	Кепілдік шарттарының өзгеруін авизондау	22 500 теңге	Немесе 500 USD
15.6.	Төлемге қойылатын талапты сүйемелдейтін құжаттарды тексеру	450 000 теңге	Немесе 50 USD.
15.7.	Кепілдік бойынша төлемді жүзеге асыру	225 000 теңге	Тариф әрбір авизо үшін төленеді
15.8.	Құжаттарды пошта немесе курьерлік ұйым (сәлемдемелер мен хат-хабарларды жедел жеткізу қызметі) арқылы жіберу	9 000 теңге	Немесе 1 000 USD

15.9.	Клиенттің бастамасы бойынша кепілдіктің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою	45 000 теңге	Немесе 100 USD
15.10.	Swift хабарламаларын жіберу	6 750 теңге	Немесе 15 USD
16.	ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ		
16.1.	Өтінімді қарау	30 000 теңге	
16.2.	Мәмілені ұйымдастыру	10,0 % мәміле сомасынан	
16.3.	Клиенттің өтініші негізінде қаржыландыру шарттарын өзгерту	5,0 % негізгі борыш қалдығының сомасынан	
17.	Консалтингтік қызметтер		
17.1.	Сараптамалық, техникалық және экономикалық қызмет саласында кеңес беру:		
17.1.1.	Жобалау алдындағы және жобалау құжаттарын қарау*	2 500 теңге	
17.1.2.	Жобалық ақпаратты жинау және өңдеу(жобалау алдындағы маркетингтік, техникалық және т. б.) *	шарт талаптарына сәйкес	
17.1.3.	Мәмілені құрылымдау бойынша консалтингтік қызмет көрсеткені үшін Комиссия*	35 000 теңге	
17.2.	Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы саласында кеңес беру:*		
17.2.1.	ҚР Бағалы қағаздар нарығы туралы ақпарат беру	шарт талаптарына сәйкес	
17.2.2.	Инвестициялық жобаларды әзірлеу		
17.2.3.	ҚББ бойынша листинг алу рәсіміне жәрдемдесу		
17.2.4.	Бағалы қағаздарды шығару және орналастыру рәсіміне жәрдемдесу		
17.2.5.	ҚР-да вексельдік өтініш бойынша кеңес беру		
17.3.	Мәмілелерді құрылымдау үшін Комиссия *		
18.	Құқықтық мәселелер бойынша кеңес беру:		

18.1.	Қаржыландыру жобаларының құқықтық сараптамасы:*		
18.1.1.	тапсырыс беруші ұсынатын ақпарат негізінде	Шарт талаптарына сәйкес	
18.1.2.	Банк жүргізетін қосымша зерттеулер негізінде	Шарт талаптарына сәйкес	
18.2.	Жазбаша қорытынды бере отырып, шарттардың, келісімдердің, келісімшарттардың, кепілдіктердің құқықтық сараптамасы*	Шарт талаптарына сәйкес	
18.3.	Клиент қызметінің негізгі бағыттарына сәйкес шарттардың үлгілік нысандарын әзірлеу*	Шарт талаптарына сәйкес	
18.4.	Клиенттің нақты құқықтық қатынастары үшін жеке шарттар, келісімдер, келісімшарттар әзірлеу*	Шарт талаптарына сәйкес	
18.5.	Бұрын жасалған шарттарға, келісімдерге, келісімшарттарға толықтырулар мен өзгерістер енгізу*	Шарт талаптарына сәйкес	
18.6.	Банк қызметінің құқықтық мәселелері бойынша кеңес беру*	Сағатына 2 500 теңге	
18.7.	Нормативтік актілердің, Талдамалық шолулардың, түсініктемелердің, нұсқаулықтардың жинақтарын жасау*	Шарт талаптарына сәйкес	
19.	Басқа қызметтер		
19.1.	"Интернет-Клиент" жүйесін орнату және пайдалану жөніндегі қызметтер		
19.1.1.	шифрлау кілтін бере отырып, "Интернет-Клиент" жүйесін орнату*	15 000 теңге	
19.1.2	"Интернет-Клиент" жүйесіне қызмет көрсету үшін ай сайынғы абоненттік төлем *	2 500 теңге	Абоненттік төлем қосылған шоттардың санына және олар бойынша бір ай ішінде қозғалыстардың болуына қарамастан ай сайын алынады
19.1.3	"Интернет-Клиент" жүйесін қайта орнату *	7 000 теңге	
19.1.4	жүйелік ақаулардан кейін қалпына келтіру*	7 000 теңге	

19.1.5	Шифрлау кілтін бермей қосымша орын орнату *	6 000 теңге	
19.1.6	EToken Pro құрылғыларын ауыстыру * зауыттық ақау / жарамдылық мерзімі (құрылғылар/батареялар) / сыну (көрінетін физикалық әсерсіз)	тегін	
19.1.7	EToken Pro * құрылғыларын Клиенттің кінәсінен бұзылған жағдайда (нақты физикалық әсер еткенде) ауыстыру	15 000 теңге	
19.1.8	EToken Pro құрылғылары жоғалған кезде беру/ауыстыру *	15 000 теңге	
19.2.	Құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттар мен клиенттердің құндылықтарын сақтау*:		
19.2.1.	Бір айға дейін	5 000 теңге	
19.2.2.	Бір айдан астам шарт жасалған жағдайда	Әр ай үшін 3 500 теңге	
19.3.	Клиенттің өтініші бойынша бір төлем тапсырмасын толтыру және басып шығару*	500 теңге	
19.4.	Зейнетақы қорына немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына тізімді теру және басып шығару)*	Бір тегі үшін 200 теңге	
19.5.	Анықтамаларды ұсыну*		
19.5.1.	Кепілмен қамтамасыз етуге қатысты анықтамалар беру (оның ішінде банктің туыстарын тіркеуге, жылжымайтын мүлікті жалға беруге, жерді сатып алуға және т. б. келісімі)	■ Заңды тұлғалар (филиалдар, өкілдіктер) , жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, нотариустар мен адвокаттар, жеке сот орындаушылары және кәсіби медиаторлар-3 500 теңге;	
19.5.2.	Мұрағатқа тапсырылған клиенттің кредиттік деректері бойынша анықтамалар беру	7 000 теңге	
19.6.	Кепілмен қамтамасыз ету бойынша құжаттарды ұсыну*		
19.6.1.	Қолданыстағы кепілмен қамтамасыз ету бойынша құжаттардың түпнұсқаларын ұсыну	10 жұмыс күніне дейінгі мерзімде-7 000 теңге; 10 жұмыс күнінен асатын мерзімде-17 000 теңге	

19.6.2.	Кепілмен қамтамасыз ету жөніндегі құжаттардың көшірмесін ұсыну	200 құжат үшін 350 теңге	
19.7.	Кредиттік бюродан кредиттік есепті ұсыну (кредиттеуге жүгінумен байланысты емес)*		
19.7.1.	Есептер: - "Теріс ақпарат", - - "сәйкестендіру", - "Деректер жоқ", - "Бастапқы»	1000 теңге	Клиенттің сұранысы бойынша
19.7.2.	"Стандартты" есеп / "стандартты плюс"есеп	2 000 тг	Клиенттің сұранысы бойынша
19.7.3	"Кеңейтілген" есеп / "Кеңейтілген плюс"есебі	2500 тг	Клиенттің сұранысы бойынша
19.8.	Шарттарды, шарттарға (келісімдерге, келісімшарттарға) өзгерістерді, сондай-ақ клиенттің өтініші бойынша өзге де құжаттарды жасау (жинақтау)*	2 000 теңге	құжаттың әр беті үшін
20.	Корреспондент-банктер үшін банктік қызметтерге тарифтер		
20.1.	Корреспонденттік шот ашу	Тегін	
20.2.	Корреспонденттік шот жүргізу	Тегін	
20.3.	Корреспонденттік шотты жабу	Тегін	
20.4.	Корреспонденттік шот бойынша үзінді көшірмелер беру:	Тегін 3500 теңге	
20.5.	Төлемдер мен аударымдар:	Ұлттық валютадағы операциялар	Операциялар
20.5.1.	FLESHA Bank арқылы клиенттердің шоттарына AED-ке ақша түсімі	-	шетел валютасымен
	AED-ке клиенттердің шоттарынан ақша аудару, Bank Flash арқылы жүзеге асырылады	-	2%, min 85 aev
20.5.1.1.	Басқа банктердің кіріс төлемдері	Тегін	Тегін

20.5.2.	«Заман-Банк» АҚ клиенттерінің пайдасына банкішілік төлемдер	мин. - 1 000 теңге, макс. - 30 000 теңге	Ресей рублінде мин.-15 ресей рублі, макс. -500 ресей рублі АҚШ долларымен ең аз - 50 USD, ең көп - 200 USD Еурода мин.-50 EUR, макс.-200 EUR Басқа шетел валюталарында - АҚШ долларындағы төлемдер мен аударымдар тарифтері шегінде
20.5.3.	Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына төлемдер:		
20.5.3.1.	Қаражат жіберушінің есебінен (OUR)	мин. - 10 000 теңге, макс.-30 000 теңге	Ресей рублінде мин. – 15 ресей рублі макс.-500 ресей рублі АҚШ долларында мин. - 50 USD, макс. - 200 USD
20.5.3.2.	Бенефициардың есебінен (BEN)		Еурода мин. - 50 EUR, макс.-200 EUR Басқа шетел валюталарында-АҚШ долларындағы төлемдер мен аударымдар тарифтері шегінде росс. рублі мин. - 15 росс.рублі, максимум -450 росс.рублі АҚШ долларында мин. - 45 USD, макс. - 180 USD В евро мин.-45 EUR, макс.- 180 EUR В других иностранных валютах - в пределах тарифов платежей и переводов в долларах США
20.6.	Банкаралық аударымдар	мин. 5 000 теңге, макс.-операция сомасының 1%	Мин.- 50 USD, макс. - 100 USD
20.7.	Өзгерістер енгізгені/кері қайтарып алғаны/төлемдер бойынша тергеу жүргізгені үшін Комиссия	7 000 теңге*	45 USD*
20.8.	Корреспонденттік шоттың болуы туралы анықтама бергені үшін Комиссия	3 000 теңге*	
20.9.	Аудиторлық компаниялардың сұрауы бойынша растамалар беру	10 000 теңге*	
20.10.	Swift форматында төлем тапсырмалары мен құжаттардың көшірмелерін ұсыну (әрбір құжат үшін)	2 000 теңге*	
20.11	Бір шифрлау кілтін бере отырып, "Интернет-Клиент" жүйесін орнату	10 000 теңге *	

20.11.1.	Екінші және одан кейінгі шифрлау кілттерін шығару (қайта шығару)	10 000 теңге *					
21	Қауіпсіз операциялар						
		1 күн	1 ай	3 ай	6 айлар	1 жыл	
21.1.	Шағын сейф	1 000 теңге	5 000 теңге	15 000 теңге	20 000 теңге	50 000 теңге	
21.2.	ұяшық өлшемдері (7,2 см/25,5 см/40 см)*	1 500 теңге	8 000 теңге	20 000 теңге	30 000 теңге	80 000 теңге	
21.3.	Орташа қауіпсіз	2 000 теңге	10 000 теңге	25 000 теңге	45 000 теңге	110 000 теңге	
21.4.	ұяшық өлшемдері (16 см/25.5 см/40 см)*	25 000 теңге					
21.5.	Үлкен сейф	30 000 теңге					
21.6.	ұяшық өлшемдері (51.2 см/25.5 см/40 см)*	10 000 теңге					

Ескерту:

* ҚҚС салынатын тарифтер (тарифтер ҚҚС есебімен көрсетілген)

II. Клиенттер – жеке тұлғалар үшін шекті тарифтер

		минималды		максималды	
Операциялар		операция сomasы ның%	номиналды түрде (теңгемен)	операция сomasы ның%	номиналды мәнде (теңгемен)
1.	Банктік шот: ашу, жүргізу және жабу				
1.1.	Банктік шот ашу	0%	0	20%	100 000
1.2.	Банктік шот жүргізу	0%	0	20%	100 000
1.3.	Банктік шотты жабу	-	0	-	100 000
2	Кассалық қызмет				
2.1.	Қолма-қол ақшаны банктік шотқа есепке жатқызумен/есепке алмай қабылдау, қайта есептеу	0%	0	20%	-
2.2.	Банктік шоттан қолма-қол ақша беру	0%	0	20%	-
2.3.	Айырбастау, кез-келген номиналдағы банкноттарды/монеталарды айырбастау. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны сұрыптау, қайта есептеу және орау. Артық, жетіспеушілік, жалған банкноттар анықталған кезде құю ақшасын қайта есептеу. Қолма-қол валютаны оның төлем қабілеттілігіне/детекторды қолдана отырып түпнұсқалығына тексеру	0%	0	20%	-
2.4.	Ақша чек кітапшасын сату	0%	0	20%	-
3	Қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу / сату	-	0 теңге	-	0 теңге
4	Аударма операциялары				
4.1.	Банкішілік аударымдар	0%	0	50%	1 000 000
4.2.	Сыртқы аудармалар	0%	0	50%	1 000 000
4.3.	Клиенттің аударым қызметтері бойынша өтініштерін қарау	0%	0	50%	100 000
5.	Төлемдерді қабылдау (банктік шот ашпастан/банктік шоттан)				
5.1.	Қызметтерді беруші заңды тұлғаның пайдасына төлемді жүзеге асыру мақсатында төлем құжаттарын қабылдауды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей төлемдерді қабылдау және аудару	0%	0	50%	500 000

	(комиссияны төлеуді төлеуші жүзеге асырады), Банктің мобильді қосымшасында жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдары				
6.	Сейфтік қызметтер				
6.1.	Сейф ұяшығын жалға алу	-	0	-	1 000 000
6.2.	Құлыпты ашу және ауыстыру	-	0	-	300 000
6.3.	Сейфтік торкөзге қызмет көрсетуге байланысты өзге де қызметтер	-	0	-	100 000
7.	Қаржыландыру операциялары				
7.1.	Қаржыландыру ұсынылғаннан кейін қызмет көрсетуді қоса алғанда, қаржыландыруға байланысты клиенттің өтініштерін қарау	0%	0	25%	1 000 000
8	Басқа қызметтер				
8.1.	Клиенттің өтініші бойынша анықтамалар, хаттар және өзге де ақпарат беру	0%	0	50%	1 000 000
8.2.	Банктік / қаржылық құжаттардың телнұсқаларын беру	0%	0	50%	1 000 000
8.3.	Электрондық банктік қызмет көрсету	0%	0	50%	1 000 000
8.4.	Өзге де қызметтер	0%	0	50%	1 000 000

**«Заман банкі» Ислам Банкі» АҚ Банк
операцияларын жүргізудің жалпы
шарттары туралы Ережеге
2-қосымша**

**«Заман банкі» Ислам Банкі» АҚ қолданатын исламдық қаржыландыру нысандары шеңберіндегі
шекті шарттар**

№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (салам)	Сенімгерлік басқару (мудараба)	Тұрақты және азаятын серіктестік (мушарака)
1.	Клиенттердің мақсатты тобы	жеке тұлғалар және кәсіпкерлік субъектілері	жеке тұлғалар және кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері	кәсіпкерлік субъектілері
2.	Нысаналы мақсаты	осы Қағидалардың 37 және 38-тармақтарына сәйкес					
3.	Үстеме бағаның шекті өлшемдері	1) кемінде-0,01 %; 2) артық емес – 56 %					рұқсат етілмейді
4.	Пайданы бөлу коэффициентінің шекті шамалары (Банк/клиент)	рұқсат етілмейді					1) кемінде – 1/99; 2) артық емес – 99/1
5.	Қаржыландыру мерзімі	1) ең аз мерзім-бір күн; 2) ең ұзақ мерзім-240 ай					
6.	Қаржыландыру сомасы	1) ең төменгі сома – 0,01 теңге немесе шетел валютасындағы баламасы; ең жоғары сома - Банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес тұлға үшін - бланктік кредиттерді қоспағанда, қаржыландыру шартын жасасу күніндегі Банктің меншікті капиталының 25% -ы. Бланктік кредиттер бойынша - қаржыландыру шарты жасалған күнгі Банктің меншікті капиталының 10%. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға үшін - қаржыландыру шартын жасасу күніне Банктің меншікті капиталының 10%					
7.	Комиссия	осы Қағидаларда белгіленген шекті шамалар шеңберінде					

№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (саям)	Сенімгерлік басқару (мудараба)	Тұрақты және азаятын серіктестік (мушарака)
8.	Қарызды өтеу кезеңділігі	Банктің уәкілетті органының шешіміне сәйкес ай сайын немесе өзге кезеңділікпен					
9.	Айыппұлдар (өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы)	барлық алынатын айыппұлдарды (өсімпұл, тұрақсыздық айыбы) Банк қайырымдылыққа жібереді					
1)	шартты уактылы орындамағаны үшін :	1) жеке тұлға және дара кәсіпкер үшін: мерзімі өткен берешек қалыптасқан 90 күн ішінде-мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 %; және мерзімі өткен берешек қалыптасқан 90 күн өткеннен кейін – мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,03% - ы, бірақ тиісті кредиттік шарт қолданылған әрбір жыл үшін берілген қарыз/транш сомасының 10 % - нан аспайды; 2) заңды тұлға үшін-мерзімі өткен берешек қалыптасқан әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 %					
2)	несиені мақсатсыз пайдаланғаны үшін	нысаналы емес мақсатта пайдаланылған соманың 50% - нан аспайды					
10.	Қамтамасыз ету	ААОIFI № 5 шариғат стандарттарына және банктің кепіл саясатына сәйкес					
11.	Клиентке қойылатын талаптар	Банктің несиелік саясатына сәйкес					
11.	Қаржыландыру тәртібі	ААОIFI № 8 шариғат стандартына сәйкес	ААОIFI №30 шариғат стандартына сәйкес	ААОIFI №11 шариғат стандартына сәйкес	ААОIFI № 10 шариғат стандартына сәйкес	ААОIFI № 13 шариғат стандартына сәйкес	ААОIFI № 12 шариғат стандартына сәйкес

№	Параметрлер	Исламдық қаржыландыру схемасы					
		Мурабаха	Тауарлық мурабаха	Тапсырыс бойынша жасау (истисна)	Аванстық қаржыландыру (салам)	Сенімгерлік басқару (мудароба)	Тұрақты және азаятын серіктестік (мушарака)
12.	Шарттардың нысандары	шариғат кеңесінің оң қорытындысы болған кезде Банк Басқармасы бекіткен үлгілік нысандар		жеке тұлғалар, Банктер туралы Заңға сәйкес, егер коммерциялық несие туралы шарттың мәні мүлікті пайдалану, жұмысты орындау не қызмет көрсету нәтижесінде алынатын тауарларды немесе тауарларды сатып алу болып табылса, мұндай шарттың шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкестігі туралы исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің қорытындысы талап етіледі		жеке, банктер туралы Заңға сәйкес исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің оң қорытындысын алғаннан кейін шарт жасалуы мүмкін	