|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **С 23 января стартует прием заявок на использование пенсионных денег -  новости Kapital.kz** | **Жоғары тұрған ішкі құжат** | "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының Жарғысы |
| **Ішкі құжаттың иесі** | Банк өнімдерін әзірлеу және енгізу департаменті |
| **Әзірледі** | Банк өнімдерін әзірлеу және енгізу департаментінің директоры Д. С. Байқуатов |
| **Бекітілді** | "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 29 мамырдағы шешімімен (№8 отырыс хаттамасы) |
| **Күшіне ену күні** | 2017 жылдың 29 мамыры |
| **Шектеулер грифі** | Ортақ пайдалану үшін |

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген

2017 жылғы 29 мамырдағы

№8 хаттамаға

**13 Қосымша**

# Операцияларды жүзеге асырудың ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ

*(31.05.2024ж. жағдай бойынша өзгерістермен)*

Алматы, 2017

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Нұсқа номері** | **Уәкілетті органмен бекітілген өзгертулері/толықтырулар туралы**  **деректемелер** | **Бекітілген**  **өзгертулер/толықтыруларды қолданысқа енгізі тәртібі** |
| 1 | 24.11.2017ж. №16 | 24.11.2017ж |
| 2 | 22.05.2018ж. №5 | 22.05.2018ж |
| 3 | 02.08.2018ж. №10 | 02.08.2018ж |
| 4 | 26.11.2018ж. №14 | 26.11.2018ж |
| 5 | 01.03.2019ж. №2 | 01.03.2019ж |
| 6 | 29.03.2019ж. №4 | 29.03.2019ж |
| 7 | 13.11.2019ж. №14 | 13.11.2019ж |
| 8 | 17.06.2020ж. №5 | 17.06.2020ж |
| 9 | 25.12.2020ж. №14 | 25.12.2020ж |
| 10 | 04.03.2021ж. №2 | 04.03.2021ж. |
| 11 | 30.04.2021ж. №4 | 30.04.2021ж. |
| 12 | 05.03.2022ж. №2 | 05.03.2022ж. |
| 13 | 25.01.2023ж. №1 | 25.01.2023ж. |
| 14 | 28.03.2023ж. №4 | 28.03.2023ж. |
| 15 | 31.05.2023ж. №8 | 31.05.2023ж. |
| 16 | 28.08.2023ж. №10 | 28.08.2023ж. |
| 17 | 30.11.2023ж. №15 | 30.11.2023ж. |
| 18 | 31.05.2024ж. №7 | Қабылданған сәттен бастап, 7-тараудың 2-бабын қоспағанда, 07.08.2024 ж. бастап күшiне енедi. |

**МАЗМҰНЫ**

Кіріспе ............................................................................................................................................................... 5

# 1-тарау. Жалпы ережелер .............................................................................................................................5

1- бап. Ұғымдар, терминдер және шартты (қысқартылған) белгілер ........................................... 5

2 - бап. Банктің операциялары туралы жалпы ережелер және оларды жүзеге асыру

талаптары..................................................................................................................................8

# 2 - тарау. Клиенттермен жұмыс тәртібі .....................................................................................................9

1. - бап. Клиенттің құқықтары мен міндеттері ..................................................................................9
2. - бап. Банктің құқықтары мен міндеттері ......................................................................................9
3. - бап. Клиенттің және Банктің жауапкершілігі ............................................................................10
4. - бап. Банк қызметтері туралы ақпараттарды ашу тәртібі ...........................................................10
5. - бап. Клиенттерге қызмет көрсету тәртібі туралы жалпы ережелер ......................................... 11
6. - бап. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерімен

жұмыс туралы жалпы ережелер ...........................................................................................12

1. - бап. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау

тәртібі ...................................................................................................................................13

**3 - тарау. Банк қызметтерін көрсету тәртібі ........................................................................................... 13**

§ 1. Салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу, салымдарын қабылдау ........................................... 13

1. - бап. Салымдар туралы ақпарат беру .......................................................................................... 13
2. - бап. Жинақ шотын ашу туралы өтінішке байланысты шешім қабылдаудың шекті мерзімі 14
3. - бап. Салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу, салымдарын/ Салым (жинақтарын)

қабылдау.............................................................................................................................. 14

12-1 бап. Алушылардың біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шоттар ашу және

жүргізу………………………………………………………………………………………14

12-2-бап. Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу...........................................................................................................................…………15

1. - бап. Қабылданған салымдардың шекті сомалары және жинақтың шекті мерзімі ................ 15
2. - бап. Шарт сомасының шекті шамасы ........................................................................................ 16
3. - бап. Мемлекет сыйлықақысы ..................................................................................................... 16
4. - бап. Салымдар/ Салымдар (жинақтар) бойынша сыйақы төлеу талаптары........................... 16

§ 2. Банктік заемдарды беру .......................................................................................................................... 16

1. - бап. Банктік заемдар туралы ақпарат беру ................................................................................ 17
2. - бап. Банктік заемдар беру туралы өтініш бойынша шешім қабылдаудың шекті мерзімі .... 17
3. - бап. Банктік заемдарды берудің негізгі талаптары ................................................................... 17

19-1 бап. *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды* ……..18

1. - бап. Банктік заемдардың шекті сомалары және мерзімдері .................................................... 18
2. - бап. Банктік заемдар бойынша сыйақы төлеу талаптары ........................................................ 18
3. - бап. Банк қабылдаған қамтамасыз етуге талаптар .................................................................... 19
4. - бап. Банктік заем шарты бойынша қызмет көрсету ................................................................. 20
5. - бап. Төлеуге қабілетсіз клиенттермен жұмыс тәртібі .............................................................. 20

§ 3. Басқа да операцияларды жүзеге асыру ................................................................................................. 21

1. - бап. Басқа да операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары ........................................ 21
2. - бап. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі .................... 22

# 4 - тарау. Мөлшерлемелер мен тарифтер ............................................................................................... 22

27 - бап. Мөлшерлемелер мен тарифтер туралы жалпы ережелер .................................................22 28 бап. Мөлшерлемелер мен тарифтерге, арнайы талаптарға қатысты Банк Басқармасының

# өкілеттігі ............................................................................................................................... 23 5 - тарау. Қорытынды ережелер ............................................................................................................... 24

1. - бап. Тыйым салулар, шектеулер және ерекше талаптар .......................................................... 24
2. - бап. Басқа да ережелер ................................................................................................................ 24
3. - Қосымша. Қабылданған салымдардың шекті сомасы, жинақтардың мерзімі және салым бойынша

сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерлері .......................................................................... 25

1-1 Қосымша 1-1-қосымша – Заңды тұлғалар үшін қабылданатын ақшаның шекті сомалары, жинақтау мерзімдері және салымдар (жинақтар) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшері....................... 26

1. - Қосымша. Банктік заемдардың шекті сомасы және мерзімі, банктік заем бойынша сыйақы

мөлшерлемелерінің мөлшерлері ....................................................................................... 27

2-1 Қосымша Қабылданатын ақшаның шекті сомасы, жинақтау мерзімі және заңды тұлғалар,

көппәтерлі тұрғын үйдің жай серіктестіктері үшін салымдар (жинақ) бойынша

сыйақы мөлшерлемелерінің көлемі………………………………………………………29

1. - Қосымша. Жеке тұлғалар үшін банк қызметтері бойынша тарифтердің (комиссиялық

алымдарының) шекті мөлшерлері ..................................................................................... 30

1. - Қосымша. Заңды тұлғалар үшін банк қызметтері бойынша тарифтердің (комиссиялық

алымдарының) шекті мөлшерлері ..................................................................................... 35

1. - Қосымша. Заңды тұлғалар үшін қаражаттар бойынша сыйақының шекті мөлшерлемелері ............37

*(Мазмұны* *Директорлар Кеңесінің 25.01.2023 ж. (№1 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес баяндалды)*

Осы Жалпы талаптар "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы", "Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы" Қазақстан Республикасының заңдарына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 қаулысымен бекітілген Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау ережелеріне, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне, "Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) жарғысына және ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді және төмендегілерді анықтайды *(Директорлар Кеңесінің 04.03.2021 ж. шешіміне (№2 хаттама, 28.08.2023ж. (№10 хаттама) сай жаңа редакцияда жазылған):*

* 1. клиенттің, Банктің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі;
  2. клиенттермен жұмыс тәртібі;
  3. банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттердің жүгінуін қарау тәртібі;
  4. банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері;
  5. қабылданатын салымдардың шекті сомалары және мерзімдері;
  6. банктік заемдарда берілген шекті сомалар және мерзімдер;
  7. салымдар және банктік заемдар бойынша сыйақы төлеу талаптары;
  8. Банк қабылдаған қамтамасыз етуге талаптар;
  9. салымдар және банктік заемдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті мөлшерлері;
  10. банктік операциялар бойынша тарифтердің (комиссиялық алымдар) шекті мөлшерлері;
  11. Банктің Директорлар кеңесі осы Жалпы талаптарға қосуға қажетті деп тапқан басқа да

шарттар, талаптар және шектеулер.

Осы Жалпы талаптар Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 31 бабына сәйкес Банкте талап етілетін операцияларды жүзеге асырудің жалпы талаптары туралы сол ережелер болып табылады.

**1- тарау. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

# 1 - бап. Ұғымдар, терминдер және шартты (қысқартылған) белгілер

Осы Жалпы талаптарда келесі ұғымдар, терминдер және шартты (қысқартылған) белгілер қолданылады:

1. банктік қызмет - Банк көрсететін немесе Банкке берген лицензияға сәйкес бағалы

қағаздар нарығында банктік және басқа да операцияларды және кәсіби қызметті жүзеге асыру аясында көрсетуге жататын қызмет.

1. банктік заем – тұрғын үй заемы, аралық тұрғын үй заемы немесе алдын ала тұрғын үй

заемы;

1. банктік омбудсман – өз қызметінде заемшы мен Банктің мүддесін заңды түрде сақтайтын және құқықтарды куәландыру туралы келісімге жету мақсатында оның жүгінуіне байланысты Банк және заемшы арасындағы ипотекалық заем шартынан туындайтын қайшылықтарды реттеуді жүзеге асырушы тәуелсіз жеке тұлға.
2. салым – тұрғын үй құрылыс жинағына салым: салымшы немесе үшінші тұлға тұрғын үй құрылыс жинақтары шартының талаптарына сәйкес Банкте ашылған салымшының шотына салған ақша;

4-1) Салым (жинақтау) - банктік салым шартының талаптарына сәйкес банкте ашылған шотқа салымшы- заңды тұлға енгізетін ақша; *(4-1 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама, 28.08.2023ж. (№10 хаттама) енгізілді)*

4-2) білім беру жинақтау салымы ( депозит) - МБЖЖ салымшысының немесе салушыларды жарналарын, қатысушы банктің капиталдандырылған сыйақыларын және мемлекет сыйлықақысын қамтитын салымшының Банктегі шотындағы ақша *(4-2-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді);*

1. салымшы – Банкпен тұрғын үй құрылыс жинақтары шартын жасаған жеке тұлға;

5-1) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*

5-2) салымшы заңды тұлға-Банкпен банктік салым шартын жасасқан және Банктің ішкі құжаттарында анықталған өлшемдерге сәйкес келетін заңды тұлға; *(5-1, 5-2 тармақтар Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) енгізілді);*

5-3) МБЖЖ салымшысы - Банкпен білім беру жинақтау салымы шартын жасасқан жеке тұлға, Қазақстан Республикасының азаматы *(5-3-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

5-4) нысаналы жинақтау төлемдері - нысаналы жинақтау шотынан нысаналы жинақтау алушыға, сондай-ақ мұрагерлерге Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен төленетін нысаналы жинақтау сомасы *(5-4-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. кепілгер – кепіл шарты талаптарында заемшымен пікірлес заемшының міндеттерінің

толық немесе ішінара орындалуына жауап беретін жеке немесе заңды тұлға;

1. ЖТСМ – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі: Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес есептелген салым немесе банктік заем бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстымалы есептелген сыйақы мөлшерлемесі;

7-1) Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі (бұдан әрі – МБЖЖ) - МБЖЖ туралы заңда көзделген білім беру қызметтеріне ақы төлеуге арналған ақшалай жинақтау жүйесі *(7-1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. шарттық сома – тұрғын үй құрылыс жинақтарынан және тұрғын үй заемынан тұратын тұрғын үй жағдайларын жақсартуға байланысты шаралар өткізу үшін салымшыға қажетті ақша сомасы;
2. тұрғын үй құрылыс жинақтары шарты – Қазақстан Республикасының заңнамасына

және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, салымшы және Банк арасында және/немесе Салымшы, Банк және үшінші тұлғалар арасында, сондай-ақ, агент (агенттер) арқылы жасалған шарт;

9-1) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды;*

9-2) банктік салым шарты-заңды тұлға мен Банк арасында жасалатын, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің кеңес берушісі (кеңес берушілері) арқылы жасалатын шарт; *(9-1, 9-2 тармақтар Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) енгізілді)*

9-3) Біржолғы зейнетақы төлемі - Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында алушы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан алатын міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жинақтарының сомасы; *(9-3 тармақ Директорлар кеңесінің 25.12.2020ж. шешімімен (№14 хаттама) енгізілді)*

9-4) білім беру жинақтау салымы туралы шарт - МБЖЖ салымшысы Банкпен жасасқан білім беру қызметтеріне ақы төлеу үшін қаражат жинақтауға арналған банктік салым шарты *(9-4-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. тұрғын үй қарызы - банктік қарыз шартының, тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарттардың талаптарына сәйкес Тұрғын үй жинақтары туралы заңның 3-бабының 8-тармағында көзделген мақсаттарда салымшыға берілетін нысаналы қарыз; *(10 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама, ), 28.08.2023ж. (№10 хаттама) өзгертілді*
2. тұрғын үй құрылыс жинақтары – тұрғын үй жағдайларын жақсартуға байланысты шараларды атқару мақсатында мемлекет сыйлықақысымен және салым бойынша есептелген сыйақысымен тұрғын үй заемын алу үшін салымшының Банкте жинаған ақшасы;
3. қарыз алушы – Банкпен банктік қарыз шартын жасасқан, қарыз алған және Банкке алынған ақшаны қайтару жөніндегі міндеттемелерді және алынған қарызды толық төлеуді, оның ішінде қарыз бойынша сыйақыны және қарыз бойынша басқа да төлемдерді өзіне қабылдаған салымшы; *(12 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама, 28.08.2023ж. (№10 хаттама) өзгертілді)*
4. Банктер туралы заң - «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет

туралы» Қазақстан Республикасының заңы;

1. Тұрғын үй құрылыс заңы - «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс

жинақтары туралы» Қазақстан Республикасының заңы;

14-1) Мемлекет туралы заң - "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасының Заңы *(14-1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. кепіл беруші - банктік заем бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге Банктің Кепіл саясатына сәйкес ақша, жылжымайтын мүлік, мүліктік құқық және/немесе басқа да мүлікті кепілге беретін жеке немесе заңды тұлға;
2. клиент - банктік қызметтерді пайдаланушы болып табылатын емесе банктік

қызметтерді қолдануға ниеттенген жеке немесе заңды тұлға;

1. Банкпен ерекше қатынасқа байланысты тұлға - Банкке қатынасы бойынша Банктер

туралы заңның 40 баптың қолданысына келетін тұлға;

1. жинақталған ақшаның ең төменгі қажетті мөлшері – тұрғын үй заемын алу үшін тұрғын

үй құрылыс жинақтары шартында анықталған ақша;

1. АЕК – жәрдемақы және басқа да әлеуметтік төлемдерді есептеу үшін айлық есептік

көрсеткіш, сондай-ақ, тиісті жылға Республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген Қазақстан

Республикасының заңнамасына сәйкес айыппұл шараларын, салық және басқа төлемдерді қолдану;

1. Ұлттық Банк – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

20-1) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

1. бағалау көрсеткіші-шарттық сомаларды төлеу кезектілігін қалыптастыру үшін әр Шарт бойынша Банк айқындайтын есеп айырысу шамасы; *(21 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) өзгертілді)*

21-1) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

21-2) нысаналы жинақтарды алушы - он сегіз жасқа толған, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтарды алуға құқығы бар Қазақстан Республикасының азаматы" *(21-2-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. алдын ала тұрғын үй заемы – шарттық соманы алғанға дейін негізгі қарызды өтеу

талаптарынсыз, тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында шарттық сома шегінде Банк салымшыға беретін, қалдығы тұрғын үй заемдары шартына, Банктің ішкі кредиттік саясатына және банктік заем шартының талаптарына сәйкес шарттық сома есебінен өтелетін мақсатты заем;

1. мемлекет сыйлықақысы – жыл сайын республикалық бюджеттен бөлінетін және жыл

қорытындылары бойынша жинақталған салым сомасына есептелетін ақша және Банк сыйақысы;

Мемлекет сыйлықақысы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы шартқа сәйкес жеке тұлғаларға ғана төленеді; *(23 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) толықтырылды)*

23-1) мемлекеттің білім беру жинақтау салымы бойынша сыйлықақысы - МБЖЖ шеңберінде көзделген білім беру жинақтау салымының нақты жинақталған қалдығына бюджет қаражаты есебінен жыл сайын белгіленген мерзімде төленетін ақша.

Мемлекет сыйлықақысын төлеу білім беру жинақтау салымы шартына сәйкес МБЖЖ салымшылары - жеке тұлғаларға ғана жүзеге асырылады. *(23-1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. аралық тұрғын үй заемы – тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында, ол бойынша қалдық тұрғын үй құрылыс жинақ шарты бойынша шартты сома есебінен өтелетін жинақталған ақшаның ең төменгі қажетті мөлшерін жинақтау талабымен, Тұрғын үй құрылыс жинақтары заңына, Банктің ішкі кредиттік саясатына және жеке банктік заем шартының талаптарына сәйкес Банк салымшыға беретін мақсатты заем;

24-1) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

1. заемшымен байланысты тұлға – заемшыға қатысты оның әйелі (жұбайы) немесе

заемшылас немесе кепілгер болып келетін тұлға;

25-1) біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот - тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызу үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін алушы ашатын ағымдағы банктік шот; *(25-1 тармақ Директорлар кеңесінің 25.12.2020ж. шешімімен (№14 хаттама) енгізілді)*

1. салым/салымдар (жинақ) бойынша сыйақы мөлшерлемесі - Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жыл қорытындысы бойынша салымның нақты жинақталған қалдығына тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт және банктік салым шарты бойынша Банк есептейтін пайыздық мөлшерлеме; *(26 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама, 28.08.2023ж. (№10 хаттама) өзгертілді)*

26-1) білім беру жинақтау салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесі - білім беру жинақтау салымы туралы шартта айқындалатын мөлшерде ай сайынғы капиталдандырумен салымның нақты жинақталған қалдығына білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша Банк есептейтін пайыздық мөлшерлеме *(26-1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

1. жинақталған ақша сомасы – салымшының салымынан, оларға Банк есептеген

сыйақыдан және мемлекет сыйлықақысынан тұратын салымшы нақты жинаған ақша;

1. тарифтік бағдарлама – салым бойынша сыйақы мөлшерлемелерін және жинақтаудың

және кредиттеудің басқа да талаптарын, Банктің тарифтерінің мөлшерін (комиссиялық алымдарды) анықтайтын Банктің ішкі құжаты;

1. Банктің уәкілетті органы – осы Жалпы талаптарда көрсетілген әрекеттерді жасауға Банктің ішкі құжаттарына және/немесе жарғыға сәйкес Банктің уәкілетті алқалы органы (Банктің Директорлар кеңесін және Банктің Директорлар кеңесінің комитеттерін қоспағанда, Банк Басқармасы немесе Банктің басқа да алқалы органы);
2. Уәкілетті мемлекеттік орган – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган. *(30 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) толықтырылды)*

31) МБЖЖ саласындағы оператор (бұдан әрі - оператор) - білім беру саласындағы уәкілетті органдардың бірлескен шешімімен айқындалатын, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысушылардың қызметін үйлестіруді жүзеге асыратын және оның Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шекте жұмыс істеуін қамтамасыз ететін ұйым *(31-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*;

32) білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімі (бұдан әрі – бірыңғай тізілім) - оператор мемлекет сыйлықақысын есептейтін салым шарттарын тіркеудің бірыңғай базасы *(32-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*

# 2 - бап. Банктің операциялары туралы жалпы ережелер және оларды жүзеге асыру талаптары

1. Тұрғын үй жинақтары туралы заңға және оған банктік және өзге де операцияларды жүргізуге берілген лицензияға сәйкес Банк қызметінің негізгі түрлері ұлттық валютадағы (1) - 7)) және шетел валютасындағы (4,7)) мынадай операциялар болып табылады:

1) тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу;

2) салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй қарыздарын, аралық тұрғын үй қарыздарын және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру.

3) алынып тасталды.

4) біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін арнайы шоттар ашу және жүргізу;

5) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін ағымдағы шоттар ашу және жүргізу.

*(1-тармақ Директорлар кеңесінің 25.01.2023 ж. (№1 хаттама), 30.11.2023 ж. (№15 хаттама) шешімдерінің редакциясында жазылды)*.

6) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;

7) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтау төлемдерін есепке жатқызу үшін ағымдағы шоттар ашу және жүргізу.

*(6),7) тармақшалар Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) енгізілді)*

1. Осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4), 5),6),7) тармақшаларында көрсетілген Банк қызметінің негізгі түрлері бойынша клиенттер тек жеке тұлғалар болып табылады *(2-тармақ Директорлар кеңесінің 25.12.2020 ж. (№14 хаттама), 25.01.2023 ж. (№1 хаттама), 30.11.2023 ж. (№15 хаттама) шешімдерімен баяндалған).*

2-1. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген негіздер бойынша Банк операцияларды, соның ішінде, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес қаржы құралдары немесе қаржы активтері болып табылмайтын және кімнен болмасын талап ету құқығы жоқ криптография және (немесе) компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылатын және есепке алынатын шамалармен байланысты операцияларды қоса алғанда, банктің қызметіне теріс әсер етуі мүмкін операцияларды, оның ішінде төлемдер және ақша аударымдарын жүргізбейді. *(2-1 тармақ Директорлар кеңесінің 29.03.2019ж. шешімімен (№ 4 хаттама) енгізілді)*

1. Осы Жалпы талаптар Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына және Банкке берілген лицензияларға сәйкес оған жүзеге асыруға рұқсат етілген Банктің банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырудың негізгі, базалық талаптарын анықтайды.

Банктің операцияларды жүзеге асыруының нақты талаптары Банкпен клиенттердің арасында жасалған Банктің ішкі құжаттарымен және шарттарымен анықталады.

1. Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген негіздер бойынша немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмейтін Банктің уәкілетті органы дәлелді шешім қабылдаған жағдайда Банк банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы.

**2 - тарау. КЛИЕНТТЕРМЕН ЖҰМЫС ТӘРТІБІ**

# 3 - бап. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

1. Клиент:

1. Банктен осы Жалпы талаптарда анықталған ақпаратты алуға;
2. Банктік операцияларды жүзеге асыруға байланысты болуы мүмкін тәуекелдер туралы ақпаратты беруін Банктен талап етуге құқылы.
3. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банкпен клиент арасында жасалған шарттарда көзделген басқа да құқықтарды қолданады.
4. Клиент Банкпен жасалған шарт талаптарын сақтауға міндетті және Қазақстан Республикасының

заңнамасында көзделген басқа да міндеттемелерге жауапты.

# 4 - бап. Банктің құқықтары мен міндеттері

1. Банк Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын сақтай отырып:

1. өздігінен сыйақы мөлшерлемелерін, сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген шектеулерді ескере отырып банктік қызметтерді көрсеткені үшін тарифтерді

(комиссиялық алымдарды) белгілеуге;

1. өздігінен банктік операцияларды жүзеге асырудың ішкі рәсімдерін анықтауға;
2. өздігінен банктік операцияларды жүзеге асыру үшін клиенттен талап етілетін құжаттар тізімін анықтауға;
3. төлем құжаттарының жасандылығын растайтын құжаттар болған, сондай-ақ, олар қате аударылу дерегі белгілі болған жағдайда клиенттің келісімінсіз шоттарынан ақша алуға;
4. Қазақстан Республикасының заңнамаларында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздерге байланысты банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы.
5. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген негіздер бойынша операциялар жүргізетін, соның ішінде, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес қаржы құралдары немесе қаржы активтері болып табылмайтын және кімнен болмасын талап ету құқығы жоқ криптография және (немесе) компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылатын және есепке алынатын шамалармен байланысты операцияларды қоса алғанда, банктің қызметіне теріс әсер етуі мүмкін операцияларды, оның ішінде төлемдер және ақша аударымдарын жүргізетін клиенттерге қызмет көрсетуден бас тартуға. *(1-тармақтың 6) тармақшасы Директорлар кеңесінің 29.03.2019ж. шешімімен (№ 4 хаттама) енгізілді)*
6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банкпен клиент арасында жасалған шарттарда көзделген басқа да құқықтарды қолданады.
7. Банк өзіне келесі міндеттемелерді қабылдайды:

*(3 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020ж. шешімімен (№ 5 хаттама) өзгертілді)*

1) Банк өзіне Тұрғын үй жинақ ақшасы туралы заңмен, Тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасы туралы шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген шарттық соманы төлеудің барлық талаптарын сақтаған жағдайда өзіне жинақталған жинақ сомасын (Банк оларға аударған салымдардан және мемлекет сыйлықақысынан тұратын) және тұрғын үй қарыз сомасын қосатын шарттық соманы салымшыға төлеу бойынша;

2) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында, банктік салым шартында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарды сақтаған кезде, салымшы заңды тұлғаға жинақталған жинақ ақшаны және оларға Банк есептеген сыйақыны төлеу бойынша мінТұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңмен, салымшымен жасалған шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген шарттық соманы төлеудің барлық талаптарын сақтаған жағдайда өзіне жинақталған жинақ сомасын (Банк оларға аударған салымдардан және мемлекет сыйлықақсынан тұратын) және тұрғын үй заем сомасын қосатын шарттық соманы салымшыға төлеуге байланысты міндеттемелерді қабылдайды.

1. Банк:
2. Банк атқарған операцияларға байланысты ақпаратты клиенттерге жеткізуге;
3. Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларды қоспағанда өздерінің клиенттерінің шотттары және операциялары бойынша құпиялылыққа кепілдік беруге; 3) клиенттермен жасалған шарт талаптарын сақтауға міндетті.

5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да міндеттемелерге жауап

береді.

# 5 - бап. Клиенттің және Банктің жауапкершілігі

1. Клиент және Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банкпен клиент арасында жасалған шарттарға сәйкес жауап береді.
2. Клиент банктік қызметтер алуға берілген ақпараттардың және құжаттардың дұрыстығына да жауап береді.
3. Банк Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы заңның барлық талаптарын орындаса ал тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартқа байланысты құқық басқа тұлғаға берілмесе немесе басқа тұлғаның пайдасына кепілге қойылса тұрғын үй заемын беруден бас тартқаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауап береді.

Бұндай жағдайда Банк тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартта белгіленген мерзімде, даусыз тәртіпте салымшының бірінші талап етуі бойынша оған жинақталған ақшаның сомасын төлеуге міндетті.

1. Банкпен клиент арасындағы шартқа байланысты міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісті емес орындаған жағдайда, егер басқасы шартпен белгіленбесе, кінәлі тарап келесі тарапқа келтірген шығындарды өтейді.

# 6 - бап. Банк қызметтері туралы ақпараттарды ашу тәртібі

1. Ашық ақпарат болып табылатын осы Жалпы талаптардағы Банктік қызметтер туралы ақпаратты Банк ашады, Банктің [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz/) интернет-ресурсында орналастырылады, сондай-ақ, клиенттің бірінші талап етуі бойынша банктік қызметтерді алуға Банкке жүгінген жағдайда клиентке беріледі.
2. Сондай-ақ, Банк Банктің [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz/) интернет-ресурсында банк қызметтері туралы ақпараттарды орналастыру арқылы және Банк филиалдарының үй-жайларында (шолуға және танысуға қол жетімді жерлерде) сыйақы мөлшерлемелерінің көлемдері (салымдар бойынша, банктік заемдар бойынша) және тарифтер (комиссиялық алымдар) туралы өзекті ақпараттарды ашады.

Көрсетілген ақпарат шешімдер деректемелер немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес бекітілген мөлшерлемелер көлемдері және тарифтер (осы шешімдерді қабылдаған немесе осы ішкі құжаттарды бекіткен Банктің уәкілетті органдарының атауы, нөмірі, күні) туралы мәліметтерді мазмұндауы қажет.

1. Бұдан басқа, Банк «Жарнама туралы» Қазақстан Республикасы заңының және Банктер туралы заңның талаптарына және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес келетін жарнаманы тарату арқылы банктік қызметтер туралы ақпаратты, оның ішінде төмендегілерді, бірақ олармен шектелмей, ашады:

1) жарнама шынайы, оны ұсыну сәтінде арнайы білімсіз немесе тікелей арнайы құралдарды қолданусыз танылатын болып табылады;

2) радиодағы жарнаманы қоспағанда, жарнамада Банктің лицензия нөмірі және осы лицензияны берген органның атауы көрсетіледі;

3) банктік қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы мөлшері көрсетілген жағдайда, шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелері (нақты құны) банктік қарыздар мен салымдардың жарнамасында (банкаралық салымдарды қоспағанда) көрсетіледі.

Сыйақы мөлшері және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі банктік қарыздың және салымның әрбір түрі бойынша жоғары және төменгі диапазонды ескере отырып, көрсетіледі;

4) радио мен телевизияда орналастырылатын жарнаманы қоспағанда, банктік қарыздардың жарнамасы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда қарыз алушы - жеке тұлғаның жауапкершілігі туралы ілеспе хабарламамен қамтамасыз етіледі.

Хабарламада төмендегілер бойынша Банктің құқықтары туралы мәліметтер көрсетіледі:

- тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу;

- қарыз алушының банктік шоттарындағы ақшасына өндіріп алуды қолдану;

- берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беру;

- сотқа талаппен жүгіну және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәліметтер.

Банктің ресми сайтына жарнамада сілтеме жасауына жол беріледі, онда Банктің құқықтары және банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда қарыз алушы - жеке тұлғаның жауапкершілігі туралы ақпарат орналастырылады.

*(3-тармақ Директорлар кеңесінің 31.05.2024 ж. (№7 хаттама) шешімімен баяндалған)*

# 7 - бап. Клиенттерге қызмет көрсету тәртібі туралы жалпы ережелер

*(7-бап Директорлар кеңесінің 31.05.2024 ж. (№7 хаттама) шешімімен баяндалған)*

1. Банк қызметін көрсету туралы шарт жасасқанға дейін Банк клиентке төмендегілерді ұсынады:

1) банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша мөлшерлемелер мен тарифтер, шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпаратты (қажет болған жағдайда өтініш беру);

2) банктік қызмет көрсету шарттары туралы ақпаратты және банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесін;

3) банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпаратты;

4) клиентте туындаған мәселелер бойынша консультацияларды;

5) клиенттің қалауы бойынша - банктік қызмет көрсету туралы шарттың жобасын;

6) қосымша қаржылық қызметті алу шартымен банк қызметін ұсыну туралы және қосымша қаржы қызметін алуға байланысты клиент жасасатын өзге де шарттар туралы ақпаратты, қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда.

2. Клиент банктік қызмет көрсету туралы өтініш берген жағдайда, Банк бұл өтінішті осы Жалпы шарттарда белгіленген мерзімде қарайды.

3. Банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін Банк:

1) клиентке оның шарттарымен танысуға қажетті уақытты ұсынады;

2) банкке, банк омбудсманына, уәкілетті органға немесе сотқа көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде клиентке оның жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта клиентке банктің, банк омбудсманының және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет - ресурстары туралы ақпарат ұсынылады;

3) клиент ұсынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді;

4. Жеке тұлғамен банктік қарыз шарты жасалғанға дейін Банк жеке тұлғаны банктік қарыз алу үшін жүгіну тәсіліне қарамастан, сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (жылдық пайызбен не тіркелген сомада), сенімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, сондай-ақ банктік қарыз бойынша артық төлем сомасы туралы хабардар етеді

**8 - бап. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерімен**

# жұмыс туралы жалпы ережелер

1. Банктердің банк клиенттерінің өтініштерін қарауы "Жеке және заңды тұлғалардың өтiнiштерiн қарау тәртiбi туралы" Қазақстан Республикасының [Заңында](https://tengrinews.kz/kaz/docs/Z070000221_#z0) және осы Ережеде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.
2. Банк клиенттердің:
3. Банкке қолма–қол, почта байланысы арқылы, оның электрондық почтасына, интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштерімен;
4. телефон арқылы және клиент банк кеңсесіне тікелей келген кезде ауызша түскен өтініштерімен жұмыс жүргізеді.
5. Банктің жауапты қызметкерлері бас кеңсесінде және филиалда банк кем дегенде айына бір рет жеке тұлғалардың және заңды тұлғалардың өкілдерінің жеке қабылдауын жүргізеді. Банктің бас кеңсесінде осындай қабылдау кестесі Банк Басқармасының Төрайымымен, Банк филиалында – осы филиалдың директорымен бекітіледі.

Егер банктің жауапты қызметкерлері өтiнiш бойынша мәселені қабылдау кезiнде шеше алмаса, Банк осы өтінішті жазбаша ретінде қабылдауды жалғастырады (клиент оны жазбаша нысанда баяндаған жағдайда).

1. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттарды және мәліметтерді сұратып алады.
2. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерінің объективті, жан-жақты және уақтылы қаралуын қамтамасыз етеді, клиенттерді олардың өтініштерін қарау қорытындысы және қабылданған

Клиенттің өтініші негізделген және заңды болған жағдайда банк жөнсіздікті жою және клиенттің құқықтарын және заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

1. Өтініштерді қарауды талдау және бақылау функциялары банктің ішкі құжаттарына сәйкес анықталған банктің бөлімшесі іске асырады, соның ішінде:
2. тиісті өтінішке негіздеме болып табылған себептерді анықтау және жою үшін Банк клиенттерінің өтініштерін талдау және қорытындылау;
3. Банк үшін Банк клиенттерінің өтініштерімен жұмыс ұйымдастыруды жақсарту бойынша ұсынымдар әзірлеу;
4. Банк басшылығына Банк клиенттерінің өтініштерін қарау қорытындысы бойынша осы қаржылық қызметтерді көрсетудің барлық тұтынушыларына қатысты анықталған жөнсіздіктерді жою бойынша қажетті шаралар жөнінде және Банк қызметінде осындай жөнсіздіктерге жол бермеу үшін алдын алу шаралары жөнінде ұсыныстар енгізу кіреді.

# 9 - тармақ. Банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

1. Банктің ішкі құжаттарында анықталған деректемелерді мазмұндайтын жазбаша өтініштерді тіркеу журналында клиенттердің жазбаша өтінішін Банк тіркейді.

Банк клиентке оның жазбаша өтінішін тіркегендігін растайтын құжатты береді немесе өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қояды. Құжатты қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

Банктің интернет-ресурсы арқылы түсетін өтініштерді Банктің ішкі құжаттарымен анықталған тәртіпте тіркеуді жүзеге асырады. Сондай-ақ, Банк клиенттердің телефон арқылы өтінішін де тіркейді. Әңгіменің басында әңгіменің жазылатындығын ескерте отырып, оның келісімімен Банк клиентпен әңгімені жазады.

Банкке ауызша нысанда (телефон арқылы немесе клиент өзі Банк кеңсесіне келген кезде) келіп түскен өтініштер кідірмей қаралады және мүмкіндік болса, клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Ауызша өтініш бірден шешілмейтін жағдайда, ол клиентпен жазбаша түрде жазылады да, онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Банк клиенттен жауап алу үшін қажетті рәсімдері туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

1. Банк клиентке мемлекеттік тілде немесе өтініш жасау тілінде өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап береді. Банк жауапта Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормаларына, Банктің ішкі құжаттарына, қарастырылып отырған мәселеге қатысы бар шарттарға, қабылданған шешімдерді шағымдануға оның құқығын түсіндірумен қарастырылған мәселелердің нақты жағдайларғк сілтеме жасай отырып клиенттің өтінішінде баяндалған негізделген және ынталандырылған дәлелдерін, талап етулерді, қолдаухаттарды, ұсыныстарды көрсетеді.

Жазбаша өтініштің жауабына банктің уәкілетті тұлғасы қол қояды.

Қол қоюдың факсимильді көшіру құралдарын немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де тәсілдерді пайдалануға жол беріледі.

Банктің уәкілетті тұлғасының осы Жалпы шарттардың 9-бабы 3-тармағының екінші бөлігінің үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көзделген тәсілдермен жіберілетін жазбаша өтініштің жауабына қол қоюы талап етілмейді.

*(31.05.2024 ж. (№7 хаттама) үшінші және төртінші абзац Директорлар кеңесінің шешімімен толықтырылған)*

3. Клиенттің жазбаша өтінішіне Банк келесі тәсілдердің бірімен жауап береді. Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:

- банктік қызмет көрсету шартында көрсетілген тұрғылықты жері бойынша не клиенттің өтініші бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын қарыз алушының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған жағдайда;

- банктік қызмет көрсету немесе клиенттің өтініші туралы шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

- клиенттің жауап алуын тіркеуді қамтамасыз ететін банктік қызметтер шартында көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.

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

Жауапты адресатқа, алушыға тапсырудың мүмкін еместігі туралы белгісімен немесе оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарған жағдайда, жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі. *(3-тармақ Директорлар кеңесінің 31.05.2024 ж. шешімінің (№7 хаттама) редакциясында жазылды)*

1. Осы жалпы талаптарда банктік қызметтер көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдері анықталған. Сонымен бірге, Банк банктік қызметтер көрсету барысында туындаған клиенттің өтінішін, сондай-ақ, Банкке клиенттен осындай өтініш түскен күннен бастап 30 күнтізбелік күн ішінде сол бойынша шешім қабылдайды және орынға шығу арқылы тексеру немесе басқа лауазымды тұлғалардан алуға қажетті ақпаратты қарастыру үшін банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдау туралы мәселелерді қарастырады. Қосымша зеттеу немесе тексеру қажет болған болған жағдайда, Банк 30 күнтізбелік күннен аспайтын мерзімге өтінішті қарастыру мерзімін ұзарта алады, сы туралы Банк өтінішті қарастыру мерзімін ұзартқан күннен бастап үш күнтізбелік күн ішінде өтініш берушіге хабарлайды. Өтініште баяндалған мәселелерді шешу ұзақ мерзімді талап етсе, онда оны соңғы орындағанға дейін қосымша бақылауға назар аударады, осы туралы шешім қабылдаған күннен бастап үш күнтізбелік күн ішінде өтініш берушіге хабарлайды.

**3-Тарау. БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ТӘРТІБІ**

# § 1. Салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу, салымдарын қабылдау

**10 - бап. Салымдар және (немесе) банктік шоттар туралы ақпарат беру**

*(10 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама), 31.05.2024ж. (№7 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

Банктік салым шартын және (немесе) банктік шот шартын жасасу кезінде клиент қол қоятын өтініште немесе өзге құжатта төмендегідей ақпарат тізбесі көрсетіледі:

1. Банктік салым шарты бойынша ақпарат:

1) Салымның (өнімнің) атауы;

2) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Ерекше бөлім) 757-бабында көзделген банк салымдарының түрлері;

3) Кепілдік өтемінің ең жоғары сомасы (салым бойынша кепілдік сомасы);

4) Салым валютасы;

5) Салымның ең аз сомасы не төмендетілмейтін қалдық;

6) Салым мерзімі;

7) Сыйақы мөлшерлемесі;

8) Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

9) Салым бойынша сыйақы төлеу шарттары;

10) Салымды толық/ішінара мерзімінен бұрын алу мүмкіндігі;

11) Салымды мерзімінен бұрын толық/ішінара алып қою кезінде пайыздық мөлшерлеме (пайыздық мөлшерлемелер) не оны (оларды) айқындау тәртібі;

12) салымды толықтыру мүмкіндігі, салымды толықтыру бойынша қолда бар шектеулер;

13) Салым мерзімін ұзарту шарттары (салымды ұзарту);

14) Өзге де түйінді шарттар (банктің қалауы бойынша).

2. Банктік шот шарты бойынша ақпарат:

1) Банктік шот түрі;

2) Кепілдік өтемінің ең жоғары сомасы (шот бойынша кепілдік сомасы);

3) Шот валютасы;

4) Банктік шотқа қызмет көрсеткені үшін комиссия (толық ақпарат орналастырылатын банктің ресми сайтына немесе мобильді қосымшасына сілтеме көрсетуге жол беріледі);

5) Өзге де түйінді шарттар (банктің қалауы бойынша).

# 11 - бап. Жинақ шотын ашу туралы өтінішке байланысты шешім қабылдаудың шекті мерзімі *(11 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 25.01.2023 ж. (№1 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

Осы Жалпы талаптардың 9-бабының 4-тармағында белгіленген жағдайларды, сондай-ақ, клиент өтінішпен келген күннен бастап (өтініш беру қажет болған жағдайда) 2 (екі) күнтізбелік айдан аспайтын мерзімде жинақ шотын ашу жүзеге асырылатын Банкпен ерекше қатынаста байланысатын тұлғаларды қоспағанда, Банк клиент Банкке өтініш берген күні (өтініш беру қажет болған жағдайда) жинақ шотын ашуды жүзеге асырады

Клиент Банкке өтінішпен (өтініш беру қажет болған жағдайда) келген күні жинақ шотын ашуды іске асырады, осы Жалпы талаптардың 9 бабында белгіленген жағдайларды қоспағанда.

# 12 - бап. Салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу, салымдарын қабылдау

***(****12 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама,) 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

1. Салымшылар Банктегі салым/салымдар (жинақтаулар) бойынша бірнеше шоттардың иесі болуға құқылы.

МБЖЖ салымшысына бір ғана білім беру жинақтау салымы ашылады *(Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) толықтырылды).*

1. Клиент жинақ шотын ашу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тізімдер бойынша құжаттар тапсырады.
2. Салымдарды/салымдарды (жинақтарды), білім беру жинақтау салымдарын қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу жөніндегі операциялардың нақты талаптары Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банктің ішкі құжаттарымен, оның ішінде Банктің тарифтік бағдарламаларымен, сондай-ақ клиенттермен жасалатын шарттармен регламенттеледі *(3-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*.

**12-1 бап. Алушылардың біржолғы зейнетақы төлемдері/ нысаналы жинақтарды алушыларға нысаналы жинақтарды төлеу үшін банктік шоттар үшін арнайы шоттар ашу және жүргізу** (*Директорлар кеңесінің 25.12.2020 ж. шешіміне (№14 хаттама) сәйкес редакцияда толықтырылды, Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды).*

1. Біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шот/ нысаналы жинақ төлемдерін есепке жатқызу үшін банктік шот ашу үшін нысаналы жинақ алушы/алушы Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тізбе бойынша құжаттарды ұсынады.

2. Осы Жалпы талаптардың 9-бабының 4-тармағында белгіленген жағдайларды, сондай-ақ Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоспағанда, Банк алушы Банкке өтініш берген күні нысаналы жинақтау төлемдерін есепке жатқызу үшін біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шот/ банктік шот ашуды жүзеге асырады, нысаналы жинақтау төлемдерін есептеу үшін біржолғы зейнетақы төлемдері/ банктік шот үшін арнайы шот ашу клиент өтініш берген күннен (өтініш беру қажет болған жағдайда) бастап күнтізбелік 2 (екі) айдан аспайтын мерзімде жүзеге асырылады. *(2-тармақ Директорлар кеңесінің 25.01.2023 ж. шешімінің (№1 хаттама) редакциясында жазылды)*

3. Біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шоттарды/ алушылардың/ нысаналы жинақтарды алушының нысаналы жинақтарының төлемдерін есепке жатқызуға арналған банктік шоттарды ашу және жүргізу жөніндегі операциялардың нақты талаптары Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банктің ішкі құжаттарымен, оның ішінде Банктің тарифтік бағдарламаларымен, сондай-ақ алушылармен жасалатын шарттармен регламенттеледі.

4. Біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шот/ нысаналы жинақ төлемдерін есептеу үшін банктік шот ашу және жүргізу жөніндегі қызметтер үшін тарифтер (комиссиялық алымдар) Жалпы талаптардың 3-қосымшасына сәйкес қолданылады.

*(12-1-бап Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*.

5. Нысаналы жинақтарды төлеу тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында нысаналы жинақтарды есепке алу/төлеу үшін нысаналы жинақтарды алушылардың ағымдағы шоттарына есептеледі. Нысаналы жинақ төлемдерін есептеу үшін банктік шоттар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен АҚШ долларымен, теңгемен ашылады. *(31.05.2024ж. шешімімен (№7 хаттама) Директорлар кеңесінің 5- тармақ толықтырылды)*

**12-2 бап.** **Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу.** *(12-2 бап 25.01.2023 ж. Директорлар кеңесінің (№1 хаттама) шешімінің мәтінінде толықтырылды)*

1. Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу үшін ағымдағы шотты ашу үшін клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тізбе бойынша құжаттарды ұсынады.

2. Осы Жалпы шарттардың 9-бабының 4-тармағында белгіленген жағдайларды, сондай-ақ ағымдағы шоты клиенттің өтінішпен (қажет болған жағдайда өтініш беру) жүгінуі күнінен бастап күнтізбелік 2 (екі) айдан аспайтын мерзімде ашылатын Банкпен ерекше қатынастармен байланысқан тұлғаларды қоспағанда, клиент Банкке өтініш берген күні (өтініш беру қажет болған кезде) Банк ағымдағы шотты ашуды жүзеге асырады.

3. Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидиялар үшін ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу бойынша операциялардың нақты шарттары Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банктің ішкі құжаттарымен, сондай-ақ клиенттермен жасалатын шарттармен регламенттеледі.

4. Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін ағымдағы шот ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін тарифтер (комиссиялық алымдар) Жалпы шарттарға қатысты 3-қосымшаға сәйкес қолданылады.

# 13 - бап. Қабылданған салымдардың шекті сомалары және жинақтың шекті мерзімі

***(****13 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

1. Қабылданатын салымдардың/салымдардың (жинақтардың), білім беру жинақтау салымдарының шекті (ең төмен, ең жоғары) сомалары және жинақтау мерзімдері осы Жалпы талаптарға 1-қосымшада және 1-1-қосымшада белгіленген *(1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*.
2. Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы шартқа сәйкес жинақтау мерзімі өткен кезде және салымшы жинақталған ақшаның ең аз қажетті сомасын жинақтамаған жағдайда, ол салымды және оған есептелген банктің сыйақысын, ал салымды үш жылдан астам жинақтаған кезде, сондай-ақ мемлекет сыйлықақысын алуға не Банк сыйақысын және мемлекет сыйлықақысын есептей отырып, Банкте жинақтауды жалғастыруға құқығы бар.
3. *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды.*
4. Алушының біржолғы зейнетақы төлемдері Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында ғана талап етілуі мүмкін. ***(****4 тармақ 25.12.2020ж. Директорлар кеңесінің шешімінің мәтінінде толықтырылды (№ 14 хаттама)).*
5. Нысаналы жинақтарды алушының нысаналы жинақтарын төлеу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында ғана пайдаланылуы мүмкін *(5-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*.

# 14 - бап. Шарт сомасының шекті шамасы

# *(14 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама)шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

1. Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы бір шарттың шартты сомасының ең төменгі мөлшері кем дегенде 500-еселенген АЕК-ті құрайды. Бір салымшыға тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы барлық қолданыстағы шарттар бойынша жиынтық ең үлкен шарттық сома 200 миллион теңгені құрайды.
2. Бір Жинақтау туралы шарт бойынша шарттық соманың минималды мөлшері АЕК-тің 500 еселік мөлшерінен кем емес шаманы құрайды.

# 15 - бап. Мемлекет сыйлықақысы

1. Қазақстан Республикасының азаматтары болып табылатын салымшылардың салымдарына мемлекет сыйлықақысы есептеледі. Мемлекет сыйлықақысы салымшының – Қазақстан Республикасы азаматының таңдауы бойынша тек бір ғана шотына есептеледі. 18 жасқа толмаған Қазақстан Республикасының азаматтарының салымдары немесе басқа тұлғалардың олардың атына салған салымдары да мемлекет сыйлықақысымен ынталандырылады.

2. Тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдар бойынша жыл сайынғы мемлекет сыйлықақысының мөлшері ынталандырылатын салым сомасының 20% (жиырма пайызын) құрайды. Мемлекет сыйлықақысымен ынталандырылатын салымға тұрғын үй құрылыс жинақтарына енгізілген салым мен ол бойынша есептелген сыйақы сомасы кіреді. Мемлекет сыйлықақысымен ынталандырылатын салымшы жинақтаған ақша сомасы жылына 200-еселенген АЕК-тен аспауы тиіс. Былтырғы жылға ынталандырылған салым сомасына ағымдағы жылы мемлекет сыйлықақысы есептелмейді. *(2 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

1. Салымдар бойынша мемлекет сыйлықақысын есептеу мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленеді.

4. Білім беру жинақтау салымы бойынша мемлекет сыйлықақысы бірыңғай тізілімде тіркелген білім беру жинақтау салымы шарты бойынша жиырма жылдан аспайтын мерзімге есептеледі. Мемлекет сыйлықақысы білім беру жинақтау салымының негізгі сомасына қосылады (капиталдандырылады).

Білім беру жинақтау салымы бойынша мемлекетсыйлықақысы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген білім беру жинақтау салымының сомасына жылдық 5% мөлшерінде, бірақ 100 АЕК-тен аспайтын мөлшерде есептеледі.

Мемлекет сыйлықақысы келесідей басым санатқа жатқызылған салымшылардың пайдасына ашылған білім беру жинақтау салымдары бойынша республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген жылдық 7%, бірақ 100 АЕК-тен аспайтын мөлшерде есептеледі:

1) жетім балалар мен ата-анасының қамқорлығынсыз қалған, оның ішінде кәмелетке толған балалар, бірақ жиырма үш жасқа толғанға дейін;

2) мүгедектігі бар адамдар;

3) төрт және одан да көп бірге тұратын кәмелетке толмаған балалары бар көп балалы отбасылардан шыққан балалар, оның ішінде жалпы орта, техникалық және кәсіптік, орта білімнен кейінгі, жоғары және жоғары оқу орнынан кейінгі (магистратура) білім беру ұйымдарында жалпы білім беретін немесе кәсіптік бағдарламалар бойынша күндізгі оқу нысаны бойынша оқитын балалар кәмелетке толғаннан кейін оқу орындарын бітірген уақытқа дейін, бірақ жиырма үш жасқа толғанға дейін;

4) жан басына шаққандағы табысы азық-түлік себетінің құнынан төмен отбасылардан шыққан балалар.

*(4-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) толықтырылды)*.

**16-бап. Салымдар/салымдар (жинақтар), білім беру жинақтау салымдары бойынша сыйақы төлеу талаптары** (*Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 30.11.2023 ж. (№15 хаттама) шешімдеріне сәйкес редакцияда жазылды)*

1. Салым/салымдар (жинақтар) бойынша және тұрғын үй қарызын пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемелері тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт жасалған сәтте белгіленеді, Шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде тұрақты болып қалады. *(1 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама),**28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

1. Салымшы өз бастамасымен бір тарифтік бағдарламадан басқаға өткен жағдайда салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі тұрғын үй құрылыс жинақтары шартының барлық қолданыс мерзіміннде Банк анықтаған талаптарда өзгеруі мүмкін.
2. Егер жасалған Шарттың талаптарында немесе Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Банк "30/360" уақытша базасы бойынша салым/салым (жинақ) бойынша сыйақы есептейді (айдың ұзақтығы 30 күнді, ал жыл – 360 күнді құрайды деген есеппен). *(3 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*
3. Салымшы салымды алған және шарт сомасын төлеген жағдайда Банк салымшыға салым бойынша есептелген сыйақыны төлейді.
4. Салымшы ретіндегі заңды тұлғаға жинақтауды алу кезінде, сондай-ақ жинақтауды алмаған кезде есептелген сыйақыны төлейді. *(Директорлар кеңесінің 05.03.2022ж. (№2 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*
5. *31.05.2024 ж. шешімімен (№7 хаттама) 6-тармақ Директорлар кеңесінің алынып тасталды).*
6. Банк МБЖЖ салымшысына білім беру жинақтау салымының шартында айқындалатын мөлшерде ай сайынғы капиталдандырумен білім беру жинақтау салымының сомасына сыйақы төлейді. Банктің сыйақысы білім беру жинақтау салымы шартының қолданылу мерзімі ішінде есептеледі және білім беру жинақтау салымының негізгі сомасына қосылады (капиталдандырылады) *(7-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) толықтырылды)*.

**§ 2. Банктік заемдарды беру**

# 17- бап.Банктік заемдар туралы ақпарат беру

Банк банктің заем шарты жасағанға дейін (осы Жалпы талаптардың 7 бап 1 тармағында көзделген ақпараттардан басқа), клиентке ауызша түрде банктік заемдар бойынша мынадай ақпарат береді:

1. банктік заем беру мерзімі;
2. банктік заемның шекті сомасы және валютасы;
3. банктік заем бойынша сыйақы мөлшерлемесінің түрі;
4. банктік заем бойынша сыйақы мөлшерлемесі, соның ішінде клиенттің өтініш жасаған күніне ЖТСМ;
5. Банк пайдасына төлеуге жататын тарифтердің (комиссиялық алымдардың) толық тізбесі мен мөлшерлері және банктік заемды өтеуге және қызмет көрсетуге байланысты клиенттің басқа шығыстары;
6. банктік заем шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда, клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;
7. заемды қамтамасыз ету шартының тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің және басқа тұлғаның жауапкершілігі.

# 18 - бап. Банктік заемдар беру туралы өтініш бойынша шешім қабылдаудың шекті мерзімі

1. Салымшының Банктік қарыз беру туралы өтініштерін қараудың шекті мерзімі тіркелген күннен бастап 15 күнтізбелік күнді құрайды. Банк тіркелген күннен бастап 2 күнтізбелік айдан аспайтын мерзімде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың банктік қарызын беру туралы өтінішін қарайды. Банк осы Жалпы талаптардың 9-бабына сәйкес банктік қарыз беру туралы өтінішті қарау мерзімін ұзарта алады. *(1 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

1-1. *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

1. Банктік заем бойынша шешім қабылдаған күннен бастап үш жұмыс күніне дейінгі мерзімде Банк клиентті банктік заем берілетіндігі немесе себебін көрсете отырып бас тартылғандығы жөнінде хабардар етеді. Клиентті хабардар ету жазбаша түрде Банктің пошта және/немесе телефон арқылы, Банк үшін клиент байланыс есебінде жазбаша қалдырған нөмірі және/немесе интернет-банкинг жүйесі арқылы және/немесе sms-хабарлама және/немесе мобильдік қосымшалар және/немесе электрондық пошта арқылы хабардар етеді және/немесе банк қызметтерін алуға банкке келген кезде басқа әдістермен хабарланады. *(2 тармақ Директорлар кеңесінің 24.11.2017 ж. (№16 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

# 19 - бап. Жеке тұлғалар үшін банктік қарыздар берудің негізгі талаптары

1. Банк салымшыларға Тұрғын үй жинақтары заңында және Банктің ішкі құжаттарында анықталған тұрғын үй жағдайларын жақсартуға байланысты шараларды атқаруға қайтымдылық, шұғылдық, ақылылық, қамтамасыз етушілік және мақсатқа сай пайдалану талаптарында тұрғын үй заемдарын, аралық тұрғын үй заемдарын және алдын ала тұрғын үй заемдарын береді.
2. Банк салымшыға Тұрғын үй жинақтары заңында және Банктің ішкі құжаттарында, салымшымен жасалған шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шарттық соманы төлеудің барлық талаптарын олар сақтаған жағдайда тұрғын үй құрылыс жинақтары шарты күшіне енгеннен кейін үш жылдан кейін тұрғын үй заемын береді. Сонымен бірге:
3. тұрғын үй құрылыс жинақтары шарты бойынша қабылданған міндеттемелермен жинақталған ақша сомасы сәйкес келген;
4. Банк есептеген тәртіпте бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәніне жеткен; Бағалау көрсеткішін есептеу кезінде тұрғын үй құрылыс жинақтарын жинау талаптарын сақтау және ұзақтығы есептеледі.
5. салымшы қажетті тұрғын үй заемын қамтамасыз еткен;
6. салымшының тұрғын үй заемын өтеу төлем қабілеттілігін растаған жағдайда тұрғын үй заемдары беріледі.
7. Банк салымшыға Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес банктік заемның жекелеген шарттарында айтылған талаптарда алдын ала тұрғын үй заемын немесе аралық тұрғын үй заемын береді.
8. Берілген банктік заем бойынша Банкпен клиенттің арасындағы қатынас Уәкілетті мемлекеттік органның нормативті құқықтық актілерімен белгіленген банктік заем шартының міндетті талаптарын мазмұндайтын банктік заем шартымен реттеледі.

**19-1-бап.** *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

# 20 - бап. Банктік заемдардың шекті сомалары және мерзімдері

# *(20 бап Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

Банктік қарыздардың шекті (ең төменгі, ең жоғары) сомалары мен мерзімдері осы Жалпы талаптардың 2-қосымшасында және 2-1-қосымшасында белгіленген.

# 21 - бап. Банктік заемдар бойынша сыйақы төлеу талаптары

1. Салымшы Банкке банктік қарызды пайдаланған нақты күндер үшін сйыақы төлейді. *(1 тармақ Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*
2. Егер жасалған шарттың талаптарында немесе Банктің ішкі құжаттарында өзге жағдайлар көзделмеген болса Банк «30/360» (айдың ұзақтығы 30 күнді, ал жылдыкі – 360 күнді құрайтын есеппен алынады) уақытша базасы бойынша банктік заемға байланысты сыйақы есептейді.
3. Банктік заемды өтеу мынадай тәсілдермен жүзеге асырылуы мүмкін:
4. ай сайынғы аннуитетті (тең) төлемдері;
5. ай сайын негізгі қарыз сомасын тең үлестермен және заем бойынша нақты есептелген сыйақы сомасын өтем күніне сай (азайтылған қалдық тәсілімен) өтеу;
6. шартты соманы төлеу сәтіне дейін (бірақ үш жылдан артық емес) негізгі қарызды өтеусіз, аралық тұрғын үй заемы бойынша сыйақының ай сайынғы төлемі;
7. шарттық соманы алғанға дейін негізгі қарызды өтеусіз, алдын ала тұрғын үй заемы бойынша сыйақының ай сайынғы төлемі;
8. негізгі қарыздың аралық тұрғын үй заемының сомасының 50%-ы және сыйақының аралық тұрғын үй заемы сомасының 100%-ы бойынша ай сайынғы аннуитетті (тең) төлемдер;
9. негізгі қарыздың аралық тұрғын үй заемының сомасының 50%-ы және сыйақының аралық тұрғын үй заемы сомасының 100%-ы бойынша (азаятын қалдық тәсілімен) тең үлестермен негізгі қарыз сомасын және заем бойынша есептелген сыйақының нақты сомасын ай сайын өтеу.

# 22 - бап. Банк қабылдаған қамтамасыз етуге талаптар

1. Банк алдындағы міндеттемелер Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етудің басқа тәсілдерімен немесе кепілдікпен, кепілмен қамтамасыз етіледі.

1-1. *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*;

1. Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, Банк кепілге ақша, жылжымайтын мүлік, мүліктік құқық және/немесе басқа мүлік қабылдайды.
2. Кепіл мәніне негізгі талаптар келесідегідей:
   1. кепіл мәні Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес болуы қажет;
   2. кепіл құқығына кепілзат беруші құқығы расталған болуы қажет;
   3. кепіл құқығы баға тұрақтылығымен қамтамасыз ететін және осындай мүлікке (мүліктік құқық) нарықтың жағдаятына байланысты өтемпаздыққа ие болуы қажет;
   4. кепіл мәні ауыртпалықтардан, үшінші тұлғалардың құқығынан бос болуы қажет, егер басқалары Банктің ішкі құжаттарымен рұқсат етілмесе.
3. Қазақстан Республикасы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларда Банк кепіл мәнін сакқтандыру туралы талап қоюы мүмкін.
4. Егер басқалары Банктің ішкі құжаттарымен рұқсат берілмесе, жеке тұлғалар және/немесе екі деңгейлі банктер Банк алдындағы міндеттемелері бойынша кепілгер бола алады. Кепілгерлерге талаптар Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.
5. Банк қабылдаған қамтамасыз етуге, оның түрлеріне және сипаттамаларына басқа талаптар банктің ішкі құжаттарымен реттеледі. Банк үшін қамтамасыз етудің жарамдылығы туралы шешімді әр нақты жағдайда Банктің уәкілетті органы қабылдайды.

# 23 - бап. Банктік заем шарты бойынша қызмет көрсету

1. Банктік заем шартына қызмет көрсету кезеңінде Банк заемшының немесе кепіл берушінің сұранысы бойынша (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген банктік құпияны жарияламауға қойылатын талаптарды сақтай отырып), сауалды алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде оған жазбаша нысанда мыналар туралы мәліметтер береді:

1. Банкке төленген ақша сомасы;
2. мерзімі өткен берешек мөлшері (болған жағдайда);
3. қарыз қалдығы;
4. кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері; 5) кредит беру лимиті (болған жағдайда).

1-1. Клиенттің өтініші бойынша заем бойынша берешекті толық өтегеннен кейін Банк өтеусіз өтінішті алған күннен бастап жазбаша нысанда 15 (он бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде берешегі жоқ екендігі туралы анықтаманы береді. *(Директорлар кеңесінің 24.11.2017 ж. (№16 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда 23 бап 1-1 тармақпен толықтырылды).*

1. Клиенттің өтініші бойынша Банк үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде банктік заем шарты бойынша берешекті өтеу шотына клиент-жеке тұлғаның (заемшының) түсетін ақшасын бөлу туралы жазбаша нысанда өтеусіз ақпарат береді.
2. Банктік заем шарты бойынша берілген ақшасы Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы клиентке өтініші бойынша Банк үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде тегін, ол қайтаруы тиіс соманың мөлшерін хабарлайды.
3. Банктік заем шартында көзделген жағдайда, Банк кезеңді түрде клиентке банктік заем шартында көзделген тәсілмен осы баптың 1 тармағында қарастырылған мәліметтерді береді.
4. Осы баптың 1-4 тармақтарында көзделген мәліметтер негізгі қарыз, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының басқа түрлерін, сондай-ақ төленуге тиіс басқа сомаларды көрсете отырып беріледі.

**24 - бап. Төлеуге қабілетсіз клиенттермен жұмыс тәртібі**

1. Банк банктік заем шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу болған жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей келесі ақпарат туралы хабардар етеді:

1) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігінің туындағаны туралы;

1-1) қарыз алушы - жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша банкке жүгіну құқығы туралы;

2) қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы.

*(1 тармақ Директорлар кеңесінің 28.03.2023 ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

1. Банктік қарыз шарты бойынша берешекті өндіріп алу туралы хабарламада клиент үшін банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері туралы (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялық ақы, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге түрлерінің сомасын, сондай-ақ төлеуге жататын басқа сомаларды көрсетумен) қысқаша ақпарат қамтылады.
2. *(3 тармақ Директорлар кеңесінің 28.03.2023 ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес алынып тасталды)*

1. Заемшы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке баруға және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кеткен себептер, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті жазбаша нысанда, не тәсілмен ұсынуға құқылы, олар Банктер туралы заңның 36-бабының 1-1-тармағында көрсетілген талаптарға сәйкес банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы оның өтінішін негіздейді.

Заемшы Банкке банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішпен жүгінген жағдайда, Банк уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіпте және жазбаша нысанда, не банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен земшының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде банктік қарыз шартын өзгертудің ұсынылған талаптарын қарайды, заемшыға Банктер туралы заңның 36-бабының 1-2-тармағында көрсетілген шешімдердің бірін хабарлайды.

Заемшы ұсыныстарын банктің өтініштердің осындай түрін қарауға уәкілетті органы қарайды. *(4 тармақ Директорлар кеңесінің 28.03.2023 ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

4-1. Заемшы банктер туралы Заңның 36-бабы 1-2-тармағының 3) тармақшасында көзделген Банк шешімін алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде немесе банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде Банкті бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті мемлекеттік органға жүгінуге құқылы. Заемшының өтінішін уәкілетті мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қарайды. *(Директорлар кеңесінің 28.03.2023 ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес 24 бап 4-1 тармақпен толықтырылды).*

1. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, банк клиентке Банктер туралы заңның [36-бабында](https://tengrinews.kz/kaz/docs/Z950002444_#z43) көзделген шараларды қолданады.
2. Банктік заем шартында банктің банктік заем шарты бойынша құқығын (талап ету) үшінші тұлғаға беру құқығы (талап ету құқығын беру шарты) көзделген жағдайда, банк:
3. талап ету құқығын беру шартын жасасқанға дейін заемшы (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту ықтималдығы туралы, сондай-ақ банктік заем шартында көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай беруге байланысты заемшының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етеді;
4. заемшыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шарты бойынша құқықтардың (талаптардың) банк қарызы шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға шарт бойынша одан әрі төлемдерді жүзеге асыру қажеттігін көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде өткен ауысқаны банктік қарыз шарты бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғаның атауы, орналасқан жері және банктік деректемелері, не банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқаруға берген жағдайда - сервистік компания), банктік қарыз шарты бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемі, банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері мен құрылымы (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомалар туралы хабардар етеді. *(Директорлар кеңесінің 24.11.2017 ж. (№16 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда 24 бап толықтырылды, 2-тармақша Директорлар кеңесінің 28.03.2023ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

**§ 3. Басқа да операцияларды жүзеге асыру**

# 25 - бап. Басқа да операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары

1. Банк осы Жалпы талаптардың 2 бабында көрсетілген негізгі қызмет түрлерінен басқа банктік және басқа операцияларды жүзеге асыруге Банкке берген лицензияға сәйкес ұлттық және шетел валютасында операциялардың басқа түрлерін жүзеге асырады, соның ішінде:
2. кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру, оларды ұсақтауды қосқанда, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, қаптау және сақтау;
3. аударым операциялары – жеке және заңды тұлғалардың төлем және ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындауы;
4. заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу; *(3 тармақша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*
5. бағалы қағаздар эмиссиясы/шығару (акциядан басқа);
6. сенімгерлік операциялар: сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқару. *(5 тармақша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

6) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары;

1. ауылдық елдi мекендерге жұмыс iстеуге және тұруға келген денсаулық сақтау, бiлiм беру, әлеуметтiк қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мамандарды, ауылдар, кенттер, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметшілерін мемлекеттік әлеуметтік қолдау шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары;
2. мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары *(8-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) толықтырылды).*
3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамаларында, соның ішінде, Уәкілетті мемлекеттік органның нормативті құқықтық актілерінде белгіленген тәртіпте осы баптың 1 тармағында көрсетілген операцияларды жүзеге асырады.

Банкті сенім білдірушінің мүддесі үшін және тапсырмасы бойынша банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқару Банк пен сенім білдірушінің арасында банктік қарыздар бойынша сатып алынатын талап ету құқықтарының тізілімін, банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарының құнын төлеу тәртібі мен мерзімдерін және өзге де талаптарды қамтитын талап ету құқықтарын басқаға беру шартын жасасу арқылы жүзеге асырылады.

2-1. Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

2-2. Ауылдық елдi мекендерге жұмыс iстеуге және тұруға келген денсаулық сақтау, бiлiм беру, әлеуметтiк қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мамандарды, ауылдар, кенттер, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметшілерін әлеуметтік қолдау шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары.

Банк және жергілікті атқарушы органдар арасындағы тапсырма шарттарына сәйкес, Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен жүзеге асырады.

Банк сенім білдірілген өкіл ретінде клиенттердің ағымдағы шоттарына қарыздарды аударады және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен кредиттен кейінгі қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

Сенімгерлік басқару шеңберінде қарыздарға кредиттен кейінгі қызмет көрсету бойынша тарифтердің (комиссиялық алымдардың) тізбесі мен мөлшері осы Жалпы шарттардың 3-қосымшасында көзделген. *(25 бап Директорлар кеңесінің 25.01.2023 ж. (№1 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

2-3. Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары МБЖЖ туралы заңға сәйкес оператормен/білім беру саласындағы уәкілетті органдармен келісімдерге сәйкес Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады *(2-3-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімімен (№15 хаттама) толықтырылды).*

1. Осы баптың 1 тармағында көрсетілген операцияларды Банктің жүзеге асыруының нақты талаптары Банкпен клиенттің арасында жасалған шартпен (қажет болған жағдайда) және Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

# 26 - бап. Банктік қызметтерді көрсету туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі

Банктің заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу туралы шешім қабылдауының шекті мерзімі клиенттен ағымдағы шотты ашуға өтініш қабылдаған күннен бастап 3 жұмыс күнінен аспайды, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар үшін-клиенттен ағымдағы шотты ашу туралы өтініш қабылдаған күннен бастап 2 күнтізбелік айдан аспайды. *(Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*.

Осы Жалпы талаптардың 9-бабында белгіленген жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғалардың кассалық және аударымдық операциялары клиент Банкке өтінішпен жүгінген күні жүзеге асырылады (қажет болған жағдайда). *(26-бап Директорлар кеңесінің 29.03.2019ж. шешіміне сай (№ 4 хаттама) баяндалды)*

**4 - тарау. МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР**

# 27 - бап. Мөлшерлемелер мен тарифтер туралы жалпы ережелер

1. Сыйақы мөлшерлемелері (салымдар, білім беру жинақтау салымдары, банктік қарыздар бойынша) салыстырмалы шамада (пайызбен) көрсетіледі. Тарифтер (комиссиялық алымдар) абсолютті (ақшамен) және/немесе салыстырмалы (пайызбен) шамада көрсетілуі мүмкін *(1-тармақ Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*.

2. Осы Жалпы талаптарға қосымшалармен мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті (ең төменгі, ең жоғары) мөлшері белгіленген: *(Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама, 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*.

1) 1-қосымшамен - қабылданатын салымдардың, білім беру жинақтау салымдарының шекті сомалары, жинақтау мерзімдері және жеке тұлғалар үшін салымдар, білім беру жинақтау салымдары бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшері *(Директорлар кеңесінің 30.11.2023 ж. шешімінің (№15 хаттама) редакциясында жазылды)*;

2) 1-1-қосымша – Заңды тұлғалар үшін қабылданатын ақшаның шекті сомалары, жинақтау мерзімдері және салымдар (жинақтар) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшері;

3) 2 – қосымшамен-банктік қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдері, жеке тұлғалар үшін банктік қарыздар бойынша сыйақы ставкаларының мөлшері;

4) *Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды;*

5) 3 – қосымшамен-жеке тұлғалар үшін банктік қызметтер бойынша тарифтердің (комиссиялық алымдардың) шекті мөлшері;

6) 4-қосымшамен-заңды тұлғалар, дара кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары мен адвокаттар үшін банктік қызметтер бойынша тарифтердің (комиссиялық алымдардың) шекті мөлшерлері;

7) 5 – қосымша-заңды тұлғалардың, жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының және адвокаттардың ағымдағы шоттарында орналастырылған қаражат бойынша сыйақының шекті мөлшерлемелері (№5 қосымшаның талаптары 31.12.2018 жылға дейін ашылған ағымдағы банктік шоттарға қолданылады

1. Осы Жалпы талаптардың 3-4 Қосымшаларында Банк өзінің тарифін (комиссиялық алымдар) алуға құқығы бар банктік қызметтердің түпкілікті тізімі белгіленген.

Банк осы Жалпы талаптардың 3 және 4 қосымшаларында қарастырылмаған банктік қызметтер үшін төлем алуға құқығы жоқ.

**28 бап. Мөлшерлемелер мен тарифтерге, арнайы талаптарға қатысты Банк Басқармасының өкілеттігі**

1. Мөлшерлемелерге және тарифтерге қатысты Банк Басқармасы келесі өкілеттіліктерге ие:
   1. осы Жалпы талаптардың қосымшасында белгіленген шекті мөлшерлер аясында

сыйақы мөлшерлемелері және тарифтер аясында нақты мөлшерлерді белгілеуге;

* 1. салыстырмалы (пайыздық) шамада көрсетілген мөлшернлемелерді және тарифтерді

төлеуге төлемдердің ең төменгі және/немесе ең жоғарғы абсолютті мөлшерлерін белгілеуге;

* 1. маркетингтік және жарнамалық науқан, сондай-ақ, мөлшерлемелер және тарифтер

бойынша әлеуметтік сипаттағы науқанын жүргізу кезінде тұрақты, уақытша немесе бір реттік жеңілдіктер енгізуге;

* 1. осы тармақтың 1)-3) тармақшаларына сәйкес Банк Басқармасына берілген өкілеттікті Банктің уәкілетті органына беруге;

1. Мөлшерлемелерге және тарифтерге қатысты өкілеттікті қолдану кезінде Банк Басқармасы қолданатын негізгі қадамдар, өлшемшарттары және рәсімдері Банктің директорлар кеңесі бекітетін Банктің «Тарифтік саясат» ішкі құжатымен анықталады.
2. Банк Басқармасы немесе оларға белгілі Банктің уәкілетті органы маркетингтік және жарнамалық науқан, сондай-ақ, мөлшерлемелер және тарифтер бойынша әлеуметтік сипаттағы науқанын жүргізу кезінде тұрақты, уақытша арнайы немесе бір реттік жеңілдіктер, яғни Банк қолданатын қабылдамау талаптарын (осы Жалпы талаптардың 29 бабында көрсетілген шектеулерді және ерекше талаптарды, тыйым салуларды сақтай отырып) енгізуге құқылы.

**5 - тарау. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

# 29 - бап. Тыйым салулар, шектеулер және ерекше талаптар

1. Банк банктік және басқа да операцияларды жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының заңнамаларында, осы Жалпы талаптарда және Банктің басқа ішкі құжаттарында, Банктің Жалғыз акционерінің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімінде белгіленген тыйым салуларды, шектеулерді және ерекше талаптарды, соның ішінде, осы баптың 2 және 3 тармақтарында көрсетілген иыйым салуларды және ерекше талаптарды сақтауға міндетті.
2. Банктер туралы заңның 40 бабына сәйкес Банкке Банкпен ерекше қатынастағы тұлғаларға жеңілдікті талаптарды беруге тыйым салынады. Сонымен бірге, осы баптың 3 тармағында көрсетілген ерекше талаптары және тыйым салуды сақтай отырып белгіленген және жеке сипатқа ие емес талаптар ретіндегі талаптар қарастырылмайды.
3. Банк Басқармасы немесе оларға белгілі Банктің уәкілетті органы маркетингтік және жарнамалық науқан, сондай-ақ, мөлшерлемелер және тарифтер бойынша әлеуметтік сипаттағы науқанын енгізу кезінде, жеңілдік және/немесе осындай талаптарға келетін клиенттердің бір мәнді, нақты, сондай-ақ, осындай жеңілдік және/немесе осындай талаптарды мәнді, нақты өлшемшарттарын белгілеуге міндетті. Сонымен бірге, жеке сипатқа ие өлшемшарттарды және/немесе тәртіптерді, сондай-ақ, Банкпен ерекше қатынастағы тұлғаларды немесе көбі Банкпен ерекше қатынасты тұлғаларды құрайтын тұлғалар сәйкес келуі мүмкін жеке сипатқа ие өлшемшарттарды және/немесе тәртіптерді белгілеуге тыйым салынады.

# 30 - бап. Басқа да ережелер

1. Осы Жалпы талаптарда реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешуге жатады.
2. Банктік операциялар жүргізу кезінде Банкпен клиенттің арасындағы қатынас Қазақстан Республикасының заңнамасымен, жасалған шарттардың талаптарымен, сондай-ақ, Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.осы Жалпы талаптармен/Банктің ішкі құжаттарымен жасалған шарттардың арасында қайшылықтар болған жағдайда басымдылық жасалған шарттардың талаптарына беріледі.

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**1 Қосымша** *(№1 Қосымша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 30.11.2023ж.(№15) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

**ПРЕДЕЛЬНЫЕ**

**суммы принимаемых вкладов, образовательных накопительных вкладов сроки накопления**

**и размеры ставок вознаграждения по вкладам, образовательным накопительным вкладам для физических лиц\*** *30.11.2023ж.(№15) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **қ/б** | **Ең төменгі рұқсат етілген**  **Көрсеткіш мән** | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** |
| А | 1 2 | 3 |
| 1. | Қабылданатын салым сомасы, теңге 0 | белгіленбейді |
| 1.1 | Қабылданатын білім беру жинақтау салымының сомасы, теңге 3 АЕК | белгіленбейді |
| 2. | Жинақтау мерзімі, жыл 3,0 | белгіленбейді |
| 3. | Білім беру жинақтау салымы бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшері, жылдық %: |  |
| 3.1. | * атаулы көрінісі 2,0 * ЖТСМ көрінісінде 14,9 дейін   (мемлекет сыйлықақысын есептегенде) | 15  21,9 дейін |
| 3.2. |

\* оның ішінде жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары және кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес операциялар бойынша адвокаттар үшін

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**1-1-қосымша**

*(№1-1 Қосымша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама), 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес енгізілді ).*

**Заңды тұлғалар үшін қабылданатын ақшаның ШЕКТІ сомалары, жинақтау мерзімдері және салымдар (жинақтар) бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшері.**

| **№**  **р/с** | **Көрсеткіш** | **Ең аз**  **рұқсат етілген мән** | **Ең үлкен**  **рұқсат етілген мән** |
| --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 2. | **Заңды тұлғалар үшін** | | |
| 2.1 | Қабылданатын салым сомасы, теңге | 2 000 | Шектелмеген |
| 2.2 | Жинақтау мерзімі  *2-тармақтың 2.2. тармақшасы Директорлар кеңесінің 05.03.2022ж. шешіміне (№2 хаттама) сәйкес редакцияда баяндалды* | 7,0  Күнтізбелік күн | 15,0 жыл |
| 2.3 | Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % : | | |
| 2.4 | • атаулы көрінісі | 0\* | 20 |
| 2.5 | * ЖТСМ көрінісінде | - | 20 бастап |

\* жылдық 0% көлеміндегі сыйақы мөлшерлемесі келесі жағдайларда қолданылады:

- клиенттің немесе үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету ретінде депозитті қабылдау қажеттілігі;

- ҚР заңнамасымен реттелетін жағдайларда;

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**2 Қосымша**

*(№2 Қосымша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

*(№2 Қосымша Директорлар кеңесінің 30.04.2021 ж. (№4 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)*

**Банктік қарыздардың шекті сомалары мен мерзімдері,**

**жеке тұлғалар үшін банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің көлемі\*\*\***

| **№**  **р/с** | **Көрсеткіш** | **Ең аз**  **рұқсат етілген мән** | **Ең үлкен**  **рұқсат етілген мән** |
| --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Банктік қарыз сомасы, млн теңге (егер өзгесі көрсетілмесе)): | | |
| 1.1. | • тұрғын үй қарызы\* | белгіленбейді | 100,0 |
| 1.2. | • аралық тұрғын үй қарызы\*\* | 500 АЕК | 100,0 |
| 1.3. | • алдын ала тұрғын үй қарызы\*\* | 500 АЕК | 50,0 |
| 2. | Банктік қарыз мерзімі, жыл: | | |
| 2.1. | • тұрғын үй қарызы | 0,5 | 25 дейін |
| 2.2. | • аралық тұрғын үй қарызы | 0,5 | 25 дейін |
| 2.3. | • алдын ала тұрғын үй қарызы | 0,5 | 15 дейін |
| 3 | Жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік әлеуметтік тұрғын үй бағдарламалары/әлеуметтік тұрғын үй бағдарламалары аясында әлеуметтік көмек және қарыз алуға құқығы бар Қазақстан Республикасы азаматтарының жекелеген санаттарына берілетін банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің көлемі: | | |
| 3.1. | Тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 3.1.1 | • атаулы көрінісі | 2,0 | 5,0 |
| 3.1.2 | * ЖТСМ көрінісінде | 2,0 бастап | 5,0 бастап |
| 3.2 | Аралық тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 3.2.1. | • атаулы көрінісі | 2,0 | 8,0 |
| 3.2.2 | * ЖТСМ көрінісінде | 2,1 бастап | 8,1 бастап |
| 3.3. | Алдын ала тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 3.3.1. | • атаулы көрінісі | 2,0 | 8,0 |
| 3.3.2. | * ЖТСМ көрінісінде | 2,1 бастап | 8,1 бастап |
| 4. | **Қалған банктік қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі** | | |
| 4.1 | Тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 4.1.1 | • атаулы көрінісі | 3,5 | 8,5 |
| 4.1.2. | * ЖТСМ көрінісінде | 4,0 бастап | 9,5 бастап |
| 4.1.3. | **"Арнау" депозиті аясында тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі**  (*13.11.19 ж. ДК шешіміне сай (№14 хаттама))* | | |
| 4.1.4. | • атаулы көрінісі | 2,0 | 5,0 |
| 4.1.5. | * ЖТСМ көрінісінде | 2,0 бастап | 5,0 бастап |
| 4.2 | Аралық тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 4.2.1. | • атаулы көрінісі | 4,0 | 17,0 |
| 4.2.2. | * ЖТСМ көрінісінде | 4,2 бастап | 20,7 бастап |
| 4.3 | Алдын ала тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | | |
| 4.3.1. | • атаулы көрінісі | 4,0 | 17,0 |
| 4.3.2. | * ЖТСМ көрінісінде | 4,2 бастап | 18,2 бастап |

\* Кредиттік өтінім 1 қаңтардан бастап мемлекет сыйлықақысы нақты есепке алынған күнге дейінгі кезеңде берілген жағдайларды қоспағанда, тұрғын үй қарызының сомасы шарттық сома мен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақтарының сомасы арасындағы айырмадан аспауға тиіс. Тұрғын үй қарызының ең жоғары сомасы қарыз алушыға және онымен байланысты тұлғаға жиынтық түрде белгіленеді.

\*\* Аралық немесе алдын ала тұрғын үй қарызының ең жоғары сомасы қарыз алушыға және онымен байланысты тұлғаға жиынтық түрде белгіленеді.

\*\*\* Оның ішінде, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес операциялар бойынша дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, жеке сот орындаушылары мен адвокаттар үшін

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**2-1-қосымша**

*(№2-1 Қосымша Директорлар кеңесінің 17.06.2020 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес енгізілді), Директорлар Кеңесінің 28.08.2023ж. (№10 хаттама) шешіміне сәйкес жойылды*

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**3 Қосымша**

*(№3 Қосымша Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама), 30.11.2023ж. (№15 хаттама), 31.05.2024ж. (№7 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды)).*

# Жеке тұлғалар үшін банктік қызметтер бойынша тарифтердің (комиссиялық алымдардың) шекті мөлшерлері\*\*\*

Ескерту: Банкке төленген тарифтер (комиссиялық алымдар) қайтарылуға жатпайды.

егер басқасы көрсетілмесе, теңгемен

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **қ/б** | **Ең төменгі рұқсат**  **Көрсеткіш етілген мән** | | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** |
| А | 1 2 | | 3 |
| **1.** | **Тұрғын үй құрылыс жинақ шарттарына қатысты қызметтер** | |  |
| 1.1.  1.2.  1.3. | Тұрғын үй құрылыс жинақ шарттарын жасау | белгіленбейді | 0,55 % шарттық сомадан |
| Шарттық соманы көбейту\* | белгіленбейді | 0,55 %  шарттық сомадан |
| Салымды бөлу\* | белгіленбейді | 2 000 |
| 1.3-1 | Салымнан шегіну\* | белгіленбейді | Тұрғын үй құрылыс жинақтарының жинақталған  сомасынан 1% |
| 1.3-2 | Салымдарды біріктіру\* | белгіленбейді | 2 000 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **қ/б** | | **Ең төменгі рұқсат**  **Көрсеткіш етілген мән** | | | | | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** | |
| А | | 1 2 | | | | | 3 | |
| 1.4.  1.5. | | Жинақтау кестесінің үстіне салынған белгіленбейді және мемлекет сыйлықақысымен  ынталандырылмаған ақшаны шоттан шешу (2007 жылдың 10 маусымына дейін жасалған тұрғын үй құрылыс жинақ шарттары бойынша) | | | | | 2 500 | |
| Жинақ шоттан мерзімінен бұрын ақша  алу\* 5 000 | | | | | жинақ шотта 12 айдан аз жатқан алынатын сомадан  1,0 % | |
| **2.** | | **Банктік заем беруге дайындалуға қатысты қызметтер** | | | | |  | |
| 2.1. | | Төмендегілерді алуға өтінімді қарастыру:\*\* | | | | |  | |
| 2.1.1. | |  тұрғын үй заемын белгіленбейді | | | | | 5 000 | |
| 2.1.2. | |  аралық тұрғын үй заемын белгіленбейді | | | | | 5 000 | |
| 2.1.3. | |  алдын ала тұрғын үй заемын белгіленбейді | | | | | 5 000 | |
| **№**  **қ/б** | **Ең төменгі рұқсат Ең жоғарғы рұқсат**  **Көрсеткіш етілген мән етілген мән** | | | | | | | |
| А | 1 2 3 | | | | | | | |
| 2.2. | Заемды беруді ұйымдастыру  *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)* | | | | | | | |
| 2.2.1. |  тұрғын үй заемын | | | белгіленбейді | | 1 % заем сомасынан | | |
| 2.2.2. |  аралық тұрғын үй заемын | | | белгіленбейді | | 1 % заем сомасынан | | |
| 2.2.3.  2.3. |  алдын ала тұрғын үй заемын | | | белгіленбейді | | 1 % заем сомасынан | | |
| Төлем қабілеттілігін бағалау\*  *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкестолықтырылды)* | | | белгіленбейді | | 15 000 | | |
| **3.** | **Берілген банктік заемдарға қатысты қызметтер** | | |  | |  | | |
| 3.1.  3.2. | Заемды қолма-қол ақшамен төлеу | | | 1 500 | | 0,5 %  қолма-қол ақшамен төленген заем сомасынан | | |
| Заемшының ықыласымен банктік заем шартына, кепіл, кепілдік шартына қосымша келісім жасау\*  *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)* | | | белгіленбейді | | 1%  заем ақша қалдығынан | | |
| 3.3 | *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес шығарылды)* | | | | | | | |
| **4.** | **Кассалық және аударым операциялары** | | |  | | | | |
| 4.1.  4.2.  4.3.  4.4.  4.5.  4.6. | Қолма-қол ақшаларды қабылдау | | | белгіленбейді 500 | | | | |
| тұрғын үй құрылыс жинақ шарты бойынша құқықтан және міндеттемелерден шегінген кезде әрі қарай беру үшін транзиттік шотқа ақшаны аудару | | | белгіленбейді 2 500 | | | | |
| Заемдарды және жинақтарды төлеуге байланысты емес ағымдағы шоттан ақшаны шешу *(Директорлар кеңесінің 31.05.2023 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)* | | | 1 500 1%  шешілген ақша сомасынан | | | | |
| Банкішілік ақша аударымдары | | | белгіленбейді 1 500 | | | | |
| Сыртқы ақша аударымдары *(Директорлар кеңесінің 31.05.2023 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*  Мақсатты жинақтауларды төлеуге байланысты ағымдағы шоттардан ақшаны аудару  *(Директорлар кеңесінің 31.05.2024 ж. (№7 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)* | | | белгіленбейді 1 % аударым сомасынан  белгіленбейді 0 | | | | |
|  |  | | |  | | | | |
| **№**  **қ/б** | **Көрсеткіш** | | **Ең төменгі рұқсат етілген мән** | | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** | | | |
| А | 1 | | | 2 3 | | | |  |
| **5.** | **Құжаттарды беру** | | |  | | | |  |
| 5.1.  5.2.  5.3.  5.4.  5.5. | Жинақ және несие шотының жағдайы туралы, несиелік берешектің бар немесе жоқ екендігі туралы анықтаманы, басқа  анықтаманы беру\* | | | белгіленбейді | | | | 2 000 |
| Жинақ немесе ағымдағы шоттан үзінді көшірме беру | | | белгіленбейді | | | | 2 000 |
| Шарттың немесе шартқа қосымша келісімнің телнұсқасын, басқа құжаттың телнұсқасын беру\* | | | белгіленбейді | | | | 1 500 |
| Құқық белгілеуші немесе кепілмен қамтамасыз етуге байланысты басқа құжаттың көшірмесі\* | | | белгіленбейді | | | | 1 500 |
| Осы құжатты қайта рәсімдеу немесе оның нотариалды куәландыру үшін  жылжымайтын мүлікке құқық белгілеуші, сәйкестендіруші немесе басқа құжаттың түпнұсқасын беру\* | | | белгіленбейді | | | | 5 000 |
| **6.** | **Басқа қызметтер** | | |  | | | |  |
| 6.1.  6.2. | Банк салымшысының басқа қаржы ұйымдарының алдында міндеттемелерін орындау үшін кепілге депозитті рәсімдеу | | | белгіленбейді | | | | 2 000 |
| Эскроу-шот ашу | | | белгіленбейді | | | | 5 000 |
| 6.3.  6.4.  6.5 | *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес шығарылды)* | | | | | | |  |
| Тұрғын үй құрылыс жинақ жүйелері арқылы іске асырылған тұрғын үй сатып алушылар пулына қосуға салымшының өтінішін қарауға байланысты кеңес беру қызметтерін ұсыну\* | | | белгіленбейді | | | | 5 000 |
| Банктің терминалы арқылы мемлекеттік қызметтерді немесе баж салығын (салық, айыппұл, өсімпұл) төлеу | | | белгіленбейді | | | | 100 |
| 6.6.  6.7. | Ағымдағы шотты ашу *(Директорлар кеңесінің 25.12.2020 ж. (№14 хаттама) мәтінінде толықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | 5 000 |
| Ағымдағы шотты жүргізу *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкестолықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | есептеу сомасының 0,5 %-ы |
| 6.8. | Біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеуге арналған арнайы ағымдағы шотты ашу *(Директорлар кеңесінің 25.12.2020 ж. (№14 хаттама) мәтінінде толықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | 0 |
| 6.9. | Біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеуге арналған арнайы ағымдағы шотты жүргізу *(Директорлар кеңесінің 25.12.2020 ж. (№14 хаттама) мәтінінде толықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | 0 |
| 6.10. | Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін клиенттің ағымдағы шотын ашу *(Директорлар кеңесінің 25.01.2023 ж. (№1 хаттама) мәтінінде толықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | 0 |
| 6.11. | Жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін клиенттің ағымдағы шотын жүргізу *(Директорлар кеңесінің 25.01.2023 ж. (№1 хаттама) мәтінінде толықтырылды)* | | | орнатылмаған | | | | 0 |
| 6.12  6.13 | Нысаналы жинақ төлемдерін есептеу үшін ағымдағы шот ашу  Нысаналы жинақтау төлемдерін есептеу үшін ағымдағы шотты жүргізу | | | Орнатылмаған  Орнатылмаған 0 | | | | 0 |
|  |  | | |  | | | |  |

\* Осы тариф өзіне қосылған құн салығын (ҚҚС) қосады.

\*\* Егер Банк заемды алуға берген өтінімге сәйкес берген жағдайда осы тариф өзіне қосылған құн салығын (ҚҚС) қоспайды. Олай болмаған жағдайда (заемды алуға берген өтінімге сәйкес Банк немесе клиент заем беруден (алудан) бас тартқан жағдайда) осы тариф өзіне қосылған құн салығын (ҚҚС) қосады.

\*\*\* Сонымен бірге, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес операциялар бойынша жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары және қорғаушылар үшін

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**4 Қосымша**

*(№4 Қосымша Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж.*

*(№5 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

# Заңды тұлғалардың, жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушылардың және қорғаушылардың банктік қызметтер бойынша тарифтерінің (комиссиялық алымдарының) шекті мөлшерлемелері\*

Ескерту: Банкке төленген тарифтер (комиссиялық алымдар) қайтарылуға жатпайды.

егер басқасы көрсетілмесе, теңгемен

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **қ/б** | **Операциялар/қызметтер Ең төменгі рұқсат тізімі етілген мән** | | | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** |
| **1.** | **Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу** | | |  |
| 1.1. | Ағымдағы шотты ашу | | белгіленбейді | 5 000  (әрбір шот үшін) |
| 1.2. | Ағымдағы шотты жүргізу  *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)* | | белгіленбейді | 50% аударылған сомадан |
| 1.3. | Эскроу-шотты ашу және жүргізу | | белгіленбейді | 1,0 % аударылған сомадан |
| 1.4. | Ағымдағы шотты жабу | | белгіленбейді | 2 000 |
| **2.** | **Аударым операциялры** | |  |  |
| 2.1. | Сыртқы аударым | | белгіленбейді | 0,5% аударым сомасынан |
| 2.2.  2.3.  2.4. | *(Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. (№5 хаттама) ш* | | | *ешіміне сәйкес шығарылды)* |
| Банкішілік аударым | | белгіленбейді | 1 000 |
| Клиенттің бастамасы бойынша Банк нұсқауды орындағанға дейін төлем тапсырмасын қайтарып алу (төлемді жою) | | белгіленбейді | 2 000 |
| **3.** | **Кассалық операциялар** | |  |  |
| 3.1. | Қолма-қол ақша беру белгіленбейді | | | 0,5%  берілген қолма-қол ақашның сомасынан |
| **№**  **қ/б** | **Операциялар/қызметтер Ең төменгі рұқсат тізімі етілген мән** | | | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** |
| 3.2. | Қолма-қол ақша қабылдау белгіленбейді | | | 0,5% аударылған сомадан |
| **4.** | **Анықтамалар / телнұсқалар** | | |  |
| 4.1. | Ағымдағы шоттың жағдайы туралы үзінді көшірменің және/немесе ағымдағы шоттың жағдайы туралы үзінді  көшірменің қосымшасының телнұсқасын беру\*\*\* | белгіленбейді | | 750 әр беті үшін |
| 4.2. | Банктегі шотқа қызмет көрсетуге байланысты анықтамаларды беру\*\*\* | белгіленбейді | | 1 500 операция жүргізу кезінде |
| 4.3. | Ағымдағы шот шартының телнұсқасын беру\*\*\* | белгіленбейді | | 1 500 операция жүргізу кезінде |
| 4.4. | Клиенттің  деректемелерінің өзгеруіне байланысты құжаттарды қайта рәсімдеу (заңды құжаттарға өзгертулер  енгізу) \*\*\* | белгіленбейді | | 2 000 операция жүргізу кезінде |

*\* Кәсіпкерлік қызметпен байланысты операциялар бойынша жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары және қорғаушылар үшін*

*\*\* Банкпен Келісім жасған сақтандыру компаниялары, тәуелсіз бағалау компаниялары және басқа компаниялар үшін*

*\*\*\* Осы тариф өзіне қосылған құн салығын (ҚҚС) қосады.*

Операцияларды жүзеге асырудың

Жалпы талаптарына

**5 Қосымша**

*(№5 Қосымша Директорлар кеңесінің 24.11.2018 ж.*

*(№16 хаттама) шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды).*

**Заңды тұлғалардың, жеке кәсіпкерлердің, жекеменшік нотариустардың, жеке сот орындаушылар мен адвокаттардың ағымдағы шоттарында орналастырылған қаражаттар бойынша сыйақының  шекті мөлшерлемесі**\* **(№5 қосымшаның талаптары 31.12.2018 жылға дейін ашылған банктік ағымдағы шоттарға қабылданады)**

*(Атау Директорлар кеңесінің 26.11.2018 ж. шешіміне (№14 хаттама) сай редакцияда толықтырылды))*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **қ/б** | **Операциялар/қызметтер**  **тізімі** | **Ең төменгі рұқсат етілген мән** | **Ең жоғарғы рұқсат етілген мән** |
| 1.1. | Сыйақы мөлшерлемесінің көлемі, жылдық % | белгіленбейді | Қазақстан Республикасы  Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі |

*\* Кәсіпкерлік қызметпен байланысты операциялар бойынша жеке кәсіпкерлер, жекеменшік нотариустар, жеке сот орындаушылары және адвокаттар үшін.*