



«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ  
Директорлар Кеңесінің  
Шешімімен  
«Бекітілді»  
31.05.2018 ж. №390 Хаттама

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Банктік операцияларды жүргізудің  
жалпы шарттары туралы ереже**  
(21.02.2025ж. жағдай бойынша өзгертулермен және толықтырулармен)

## Мазмұны

1-бөлім.	Жалпы қағидалар.....	3
2-бөлім.	Банктік шоттарды ашудың және жүргізудің, депозит қабылдаудың жалпы шарттары.....	5
3-бөлім.	Қарыз операцияларын жүргізудің жалпы шарттары.....	7
4-бөлім.	Клиенттерге операциялық және төлем карточкаларын қолдана отырып операциялық қызмет көрсетудің жалпы шарттары .....	9
5-бөлім.	Өзге операцияларды жүргізудің жалпы шарттары.....	10
6-бөлім.	Банктік операцияларды жүргізу мөлшерлемесінің және тарифтерінің шектік көлемі .....	10
7-бөлім.	Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі...12	
8-бөлім.	Клиенттермен жұмыс жасау тәртібі туралы қағида.....	12
9-бөлім.	Клиенттердің банктік қызметтерді ұсыну барысында туындайтын өтініштерін қарау тәртібі.....	15
10-бөлім.	Қорытынды қағидалар.....	17
	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге № 1 қосымша.....	18
	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге № 2 қосымша.....	20
	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге № 3 қосымша.....	22
	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге №4 қосымша.....	47

## 1-бөлім. Жалпы қағидалар

1. Осы "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеде (бұдан әрі-Ереже) мынадай қысқартулар мен ұғымдар пайдаланылады:
  - 1) «Банк» - "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ;
  - 2) «ЖТСМ» - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.03.26 №137 «Қарыздар мен салымдар бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелерін есептеу қағидаларын бекіту туралы» Қаулысына сәйкес есептелетін банктің қызметтері бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);
  - 3) «Клиент» – банктің қызметтерін пайдалануға ниет етіп жүрген немесе пайдаланып жүрген жеке немесе заңды тұлға;
  - 4) «Банк лицензиясы» - уәкілетті органдар банкке ҚР заңнамасында көзделген қызметтің жекелеген түрлеріне берген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия;
  - 5) «ҚРА» - Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі;
  - 6) «ҚР ҰБ» - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
  - 7) «ҚР» - Қазақстан Республикасы.
2. Ереже «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңның, банк қызметтерін ұсыну және банк қызметтерін көрсету үрдісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін банктердің қарауы қағидаларының және ҚР басқа да нормативтік құқықтық актілерінің, Банк Жарғысының және өзге де ішкі нормативтік құжаттарының негізінде банк заңнамасында және Банк Лицензиясында көзделген операцияларды жүргізуін реттеу мақсатында әзірленді.
3. Ереже төменде көрсетілгендерге қойылатын жалпы талаптарды белгілейді:
  - 1) қабылданатын депозиттер мен берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдеріне;
  - 2) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
  - 3) депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақы төлеу шарттары;
  - 4) Банк қабылдайтын қамтамасыз ету;
  - 5) банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті шамалары;
  - 6) Банктің және оның клиентінің құқықтары мен міндеттеріне, олардың жауапкершілігіне;
  - 7) банк қызметтерін ұсыну туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімдеріне;
  - 8) банк қызметтерін ұсыну үрдісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібіне;
  - 9) клиенттермен жұмыс тәртібі туралы ереже;
  - 10) Банктің Директорлар кеңесі Ережелерге енгізу қажет деп санайтын өзге де шарттарға, талаптар мен шектеулерге.
4. Ережелер ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық немесе банктік құпияның мәні бола алмайды. Банк ережелерді өзінің корпоративтік интернет-

ресурсында орналастырады және оларды клиенттерге олардың бірінші талабы бойынша танысу үшін ұсынады.

- 4.1. Банк өз қызметін жүзеге асыру кезінде кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында (бұдан әрі-КЖ/ТҚҚ) КЖ/ТҚҚ туралы ҚР заңнамасының, халықаралық келісімдердің және/немесе халықаралық практиканың, Банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттің заңнамасының және/немесе корреспондент-банктермен/үшінші тұлғалармен жасалған шарттардың талаптарын, ҚР реттеуші органдарының және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының (бұдан әрі - ІНҚ) талаптарын сақтайды. Банк клиентпен іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін бенефициарлық меншік иелерін анықтауды (сәйкестендіруді) қоса алғанда, клиенттерді, олардың өкілдерін тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдайды.

Клиенттерді, олардың өкілдерін және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру мақсатында Банк клиенттерден (оның өкілінен) және бенефициарлық меншік иелерінен мынадай жағдайларда кез келген мәліметтер мен құжаттарды талап етуге құқылы:

- 1) клиентпен іскерлік қатынастар орнату;
- 2) ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды, оның ішінде күдікті операцияларды жүзеге асыру;
- 3) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтердің дұрыстығына күмән келтіру үшін негіздердің болуы;
- 4) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жанарту.

5. Ережеде банкаралық нарықта жүзеге асырылатын депозиттік және қарыз операцияларынан басқа, банк операцияларын жүргізудің жалпы стандартты шарттары белгіленген. Банк операцияларының және банк өнімдерінің әртүрлі түрлері бойынша банк операцияларын жүргізудің нақты шарттары Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, сондай-ақ клиенттермен жасалатын нақты шарттарда белгіленеді.

6. Банктің банктік және(немесе) өзге де қызметтерді көрсетуі үшін Клиенттің (кез келген өзге субъектінің) Банкке жүгінуі кезінде [оның ішінде клиенттің банктік және (немесе) өзге де қызметтерді алуға (ұсыну үрдісінде)/операцияларды жүргізуге/іс-әрекеттерді орындауға арналған өтінімін қарау үшін; кез келген мәміле жасасу/кез келген операцияны жүргізу/іс-әрекеттерді орындау (қарау) кезінде клиент пен Банк арасында жасасу/өткізу/орындау мүмкіндіктері); Банк мәміле жасасу/кез келген операцияны жүргізу/іс-әрекеттерді орындау (мүмкіндікті қарау) кезінде субъектілердің өкілдерімен, сондай - ақ осындай мәмілелерді/операцияларды жасасуға қатысы бар үшінші тұлғалармен-оның ішінде сенім білдірілген адамдармен, заңды өкілдермен, кепілдермен, кепілгерлермен, кепіл берушілермен, (бірге) қарыз алушылармен, сақтандырушылармен және т. б.; Банктің дербес деректерді жинауға және өңдеуге Банкке кез келген өтініштерді, тапсырмаларды, бұйрықтарды, тапсырыстарды, талаптарды және т. б. ұсынған кезде клиенттің [клиент пен Банк, кез келген өзге субъект арасында жасалған(жасалуы мүмкін) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және(немесе) орындауға қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін тұлғалардың] келісім беруі болып табылады.

7. Банк алдын ала (не іскерлік қатынастарды қолдау үрдісінде) сұрайды, бұл ретте клиент (клиент пен Банк арасында жасалған/жасалуы мүмкін кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және(немесе) орындауға қатысы бар және (немесе) болуы мүмкін тұлғалар, өзге де субъектілер) дербес деректерді жинауға және өңдеуге өз келісімін береді.
8. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімді Банк сұратады және әрбір субъект Дербес деректер туралы Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-ға клиенттердің дербес деректерін жинау және өңдеу тәртібімен белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ұсынуға тиіс.
9. Банкке келісім берілуі мүмкін:
  - 1) субъектінің жеке қолымен бекітілген қағаз жеткізгіште;
  - 2) клиенттердің (өзге субъектілердің) тиісті операция бойынша Банк стандартты түрде қалыптастыратын және қабылдайтын құжаттарда (өтініштер, кассалық құжаттар, түбіртектер, сауалнамалар және т. б.) тиісті мәтінге өз қолымен қол қою жолымен, оған сәйкес, «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Дербес деректерді жинау және өңдеу тәртібінде белгіленген шарттарға сәйкес келісім форматында (жария құжат)клиент (өзге субъект) Банктің дербес деректерін жинауға және өңдеуге өзінің келісімін белгілі бір көлемде және мақсатта растайды;
  - 3) "Шинхан Банк Қазақстан"АҚ-да клиенттердің дербес деректерін жинау және өңдеу тәртібінде белгіленген өзге тәртіппен жүзеге асырылады.

## 2-бөлім. Банктік шоттарды ашудың және жүргізудің, депозит қабылдаудың жалпы шарттары

10. Банк мынадай шоттары ашады және жүргізеді:
  - 1) банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттары;
  - 2)заңды және жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары (оның ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар жүзеге асырылатын);
  - 3) заңды және жеке тұлғалардың жинақ шоттары (салымдары).
11. Заңды және жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу Банк бекіткен шарттардың үлгілік нысандары негізінде жүзеге асырылады. Шот ашқан кезде Банк клиенттен ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттар топтамасын талап етеді. ҚР заңнамасында тікелей белгіленген жағдайларда Банк шоттың ашылғаны және жабылғаны туралы салық органдарын хабардар етеді. Заңды тұлғалар мен жеке тұлғалардың клиенттің таңдауы бойынша банктік шоттары, егер бұл Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген болса, ұлттық валютада (теңгеде), АҚШ долларында, еуроға және басқа валютада ашылуы мүмкін. Банкте заңды және жеке тұлғалар ашатын банктік шоттардың саны, сондай-ақ банктік шоттар бойынша максималды қалдық шектелмейді. Заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалар жеке тұлғаның шоты режимінде банк шоттарын ашады.
12. Жинақ шоттары оларға салымдарды орналастыруға арналған. Банктің салымдары-

бұл клиенттердің әртүрлі санаттарына банкте өз атына немесе үшінші тұлғаның пайдасына белгілі бір шарттарда ақша жинауға немесе жинақтауға мүмкіндік беретін, клиенттің оларды жинақтау, жинақтау және салым бойынша сыйақы түрінде кіріс алу қажеттіліктеріне байланысты өнімдер жиынтығы. Банк ұсынатын салымдар мерзімді, шартты болып бөлінеді.

13. Салымлар бойынша өнімдер үш негзгі топқа бөлінеді:
  - 1) банкте салымдарға орналастыруға уақытша бос қаражаты бар заңды тұлғаларға ұсынылатын өнімдер;
  - 2) ҚР аумағында қызметі ҚР заңнамасын орындау мақсатында арнайы салымдарды орналастыруды көздейтін клиенттерге ұсынылатын өнімдер;
  - 3) Жеке тұлғаларға ұсынылатын өнімдер.
14. Салымды қабылдау кезінде Банк пен клиент арасында салымды қабылдау мен берудің барлық шарттары көрсетілген банктік салым шарты жасалады. Банктік салым шартында көзделген салымның сомасы мен мерзімі салымның тиісті түрі үшін Банк белгілеген салымның ең аз сомасы мен мерзімінен кем болмауы тиіс.
15. Резидент емес жеке тұлғалардың және заңды тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға сыйақыны есептеу немесе төлеу күнінде қолданылатын ҚР салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мөлшерлемелер бойынша төлем көзінен ұсталатын салық салынады (салымдары бойынша сыйақыға Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес төлем көзінен табыс салығы салынуға жатпайтын заңды тұлғалардан басқа). Бұл ретте, клиент жүгінген жағдайда Банк оған салық органдарымен одан әрі есеп айырысуы үшін төлем көзінен ұсталған табыс салығы туралы тиісті анықтама береді.

Резидент жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыға төлем көзінен ұсталатын салық салынбайды.
16. Жеке тұлғалар Банкке енгізетін ағымдағы шоттардағы салымдар мен қалдықтар ҚР қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті кепілдік беру(сақтандыру) объектісі болып табылады.
17. Заңды және жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақыны есептеу үшін 360 күнге тең шартты жыл және салымды орналастыру күндерінің нақты саны қабылданды. Бұл ретте салымның жинақ шотында болуының нақты мерзімі қосымша жарналарды және оның бөлігін алып қоюды ескере отырып (егер олар орын алған болса) ескеріледі.

Салым бойынша сыйақы төлеу салым шарттарына байланысты біржолғы тәртіппен (салымды қайтарған кезде) немесе белгілі бір кезеңділікпен (ай сайын, тоқсан сайын, жыл сайын және т.б.) салымшының Банктегі ағымдағы шотына есептеу жолымен немесе жинақ шотына салымға (капиталдандыруға) есептеу жолымен жүргізіледі.

Салым мерзімі ішінде ол бойынша сыйақы мөлшерлемесін Банк өзгерте алады:

  - 1) салымды немесе оның бір бөлігін мерзімінен бұрын талап еткен кезде (егер салымның бөліктерін тиісті салым бойынша алуға жол берілсе) - Банктік салым шартында бекітілген салым талаптарын ескере отырып, Банкті осындай талап ету күніне уәкілетті орган бекіткен мөлшерлемеге. Бұл ретте, егер салым шартында өзгеше көзделмесе, осындай өзгертілген

- сыйақы мөлшерлемесі бойынша салым бойынша сыйақы салымды орналастырудың бүкіл кезеңі үшін қайта есептелуі мүмкін;
- 2) Банктік салым шартының қолданылуы ұзартылған кезде-Банктің уәкілетті органы осындай ұзарту күніне тиісті түрдегі (және тиісті мерзіммен және валютамен) салымдар үшін бекіткен мөлшерлемеге;
  - 3) салым бойынша белгіленген сыйақы мөлшері мәніне байланысты болатын талаптар өзгерген кезде – осындай талаптардың және Банктік салым шартының талаптарының жаңа мәнін негізге ала отырып айқындалатын мөлшерлемеге. Мұндай өзгерістер қосымша келісім жасасу арқылы енгізіледі.
18. Салым банктік салым шартының қолданылу кезеңінде кез келген уақытта шартта айқындалған талаптарда және тәртіппен банктік салым шартын бұзу жолымен талап етілуі мүмкін.
- Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары осы тармақта айқындалған ережелерден жеке шарттарда, сондай-ақ Банк ұсынатын стандартты емес өнімдер шеңберінде шарт жасасу кезінде ерекшеленуі мүмкін. Мұндай жағдайларда сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары салымшылармен жасалатын банктік салым шарттарымен айқындалады.

### 3-бөлім. Қарыз операцияларын жүргізудің жалпы шарттары

19. Банк қарыздарды (кредиттерді) заңды және жеке тұлғаларға мерзімділік, қайтарымдылық және ақылшылық шарттарында береді және Банктің уәкілетті органдары бекітетін Банктің ішкі кредиттік және кепіл саясаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
- Клиенттің кредит беру туралы өтінімін қарау кезінде және шарт жасасу кезінде Банк Клиенттен ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттар топтамасын талап етеді.
- Қарыз беру туралы шарт жасасудың міндетті шарты қарыз алушының өзі және жасалатын мәміле(қарыз операциясы) туралы мәліметтерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты кредиттік бюролардың дерекқорына банк беруге жазбаша келісімінің болуы болып табылады.
20. Банктік қарыз шартында ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-ДА белгіленген банктік қарыз шартының міндетті талаптары қамтылады.
21. Банк беретін қарыздар (кредиттер) бойынша қамтамасыз ету Банк үшін қолайлы кез келген мүліктің кепілі (КЕПІЛІ) (ақшаны, бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік және өзге де құқықтарды қоса алғанда), үшінші тұлғалардың кепілдіктері мен кепілгерліктері, заңнамада немесе банктің ІНҚ-да көзделген тұрақсыздық айыбы және банк үшін қолайлы қарыздардың (кредиттердің) қайтарымдылығын қамтамасыз етудің басқа да тәсілдері болуы мүмкін.
- Клиенттің кредит қабілеттілігі мен сенімділігі жоғары болған жағдайда Банк ҚР заңнамасында немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, қамтамасыз етусіз (бланкілік кредит) кредит беру туралы шешім қабылдауға құқылы. Қамтамасыз етудің жалпы талаптары банктің кепіл/несие саясатымен белгіленеді. Әрбір нақты жағдайда қабылданатын қамтамасыз етудің

- Банк үшін жарамдылығы туралы шешімді Банктің уәкілетті органы қабылдайды.
- 21.1. Егер кредиттің қайтарымдылығын қамтамасыз етуге бірнеше кепіл заттары берілген болса, онда Қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді тиісінше орындаған жағдайда және кепіл қамтамасыз етуді азайту туралы талаппен қарыз алушы, кепіл беруші жүгінген сәтте бағалаушы айқындаған кепіл заттарының нарықтық құны банктің кепіл саясатының талаптарын ескере отырып, Қарыз алушы міндеттемелерінің орындалмаған бөлігінің сомасынан асып кеткен жағдайда, Банк қарыз алушы өтініш берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде міндетті, кепіл беруші Қарыз алушының міндеттемесінің мөлшерінен асатын бөлігінде бір немесе бірнеше кепіл нысанасының кепілі туралы шартты (шарттарды) бұзу (өзгерту) жөнінде шаралар қабылдасын.
- Егер орындалмаған міндеттемелердің сомасы кепілмен қамтамасыз ету құнының 10% - нан (он пайызынан) кем болса, Банк Қарыз алушы, кепіл беруші өтініш берген күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Банктің кепіл саясатының талаптарын ескере отырып, нарықтық құны бағалаушы өтініш берген кезде айқындаған орындалмаған міндеттемелер сомасын жабатын кепіл нысанасын өзге мүлікке ауыстыруды қарауға міндетті.
22. Қарыздар (кредиттер) бойынша өнімдер негізгі үш топқа бөлінеді:
- 1) кәсіпкерлік қызмет үшін корпоративтік бизнеске ұсынылатын өнімдер;
  - 2) шағын және орта бизнеске кәсіпкерлік қызмет үшін ұсынылатын өнімдер;
  - 3) Жеке тұлғаларға тұтынушылық мақсаттарға ұсынылатын бөлшек сауда өнімдері (ипотекалық қарыздар, төлем карточкалары бойынша кредиттік лимиттер және т.б.).
23. Жеке кәсіпкерлердің заңды тұлғаларға ұсынылатын өнімдер шеңберінде де, жеке тұлғаларға ұсынылатын өнімдер шеңберінде де қарыздар (кредиттер) алуға мүмкіндігі бар.
24. Банктік қарыз операцияларынан басқа, Банк лицензияға сәйкес, ҚР заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен кредиттік тәуекелмен басқа да операцияларды жүзеге асыруға құқылы: аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау; ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдіктер беру; құжаттамалық инкассо (экспорттық/импорттық мәмілелер бойынша) бойынша операциялар жүргізу, үшінші тұлғалар үшін банктік кепілгерліктер мен өзге де міндеттемелер беру ақшалай нысанда орындауды көздейді.
- Банк сондай-ақ ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен қарыз алушылар кепілге қойған мүлікті сатумен айналысуға құқылы.
25. Кредитті пайдаланғаны үшін сыйақы кредит сомасын пайдаланған күндердің нақты саны бойынша жылына 360 күнге тең күндер санына негізделіп есептеледі.
- Төлем карточкасына белгіленген кредиттік лимитті пайдаланғаны үшін сыйақы жылына 360 күн есебіне және кредит сомасын пайдаланған күндердің нақты санына негізделе отырып есептеледі.
- Сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары осы тармақта айқындалған ережелерден жеке шарттарда, сондай-ақ банк ұсынатын стандартты емес өнімдер шеңберінде шарттар жасасу кезінде ерекшеленуі мүмкін. Мұндай жағдайларда сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары жасалатын шарттарда айқындалады.



26. Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу кезінде Банк тартылған ресурстардың құнын, кредиттік нарықтағы мөлшерлемелер деңгейін, ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшерін, қаржы нарығының конъюнктурасын және баға белгілеудің өзге де маңызды факторларын басшылыққа алады. Қарыздарды (кредиттерді) пайдаланғаны үшін сыйақы алынады. Сыйақының нақты мөлшерлемелері Банктің уәкілетті органдарының шешімі бойынша банктік қарыз шарттарында кредиттің валютасына, сомасы мен мерзіміне, қамтамасыз ету сапасына, клиенттің мәртебесі мен кредиттік тарихына және, Директорлар Кеңесі бекіткен шарттар шегінде берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері бойынша, сондай-ақ шекті шамалар бойынша белгіленеді №2 қосымшада белгіленген кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлері (банкаралық кредиттерден басқа) бойынша Кредиттеу шарттарына сәйкес басқа да факторларға байланысты. Банк қарыздарды (кредиттерді) беруге байланысты қызметтер үшін, сондай-ақ ескерілетін, оның ішінде ЖТСМ-ДЫ есептеу кезінде (егер мұндай төлемдер (комиссиялар) ҚР заңнамасына сәйкес ЖТСМ-ды есептеу кезінде есепке алынуға жататын болса) және банктік қарыз шарттарында көрсетілетін өзге де төлемдерді (комиссияларды) белгілеп, өндіріп алуы мүмкін.

#### 4-бөлім. Клиенттерге операциялық және төлем карточкааларын қолдана отырып операциялық қызмет көрсетудің жалпы шарттары

27. Банк лицензияға, ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мыналарды жүзеге асыруға құқылы:
- 1) кассалық операциялар ды (қолма-қол ақшаны айырбастауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру);
  - 2) аударым операцияларын (жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау);
  - 3) шетел валютасымен айырбастау операцияларын;
  - 4) төлем карточкалары мен чек кітапшаларын шығаруды, өткізу және таратуды
28. Банктің операциялық күні ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00- ден 18.00-ге дейін.  
Клиенттердің төлемдері бойынша операциялық уақыт ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00-ден 18.00-ге дейін.  
Кассаның Операциялық жұмыс уақыты ҚР заңнамасында белгіленген жұмыс күндері сағат 09.00-ден 17.00-ге дейін.  
Операциялық күннің уақыты ҚРФ және/немесе ҚРҰБ Қаулысымен не Денсаулық сақтау саласындағы мемлекеттік органның актісімен өзгертілуі мүмкін.
29. Төлемдер мен ақша аударымдарын заңды және жеке тұлғалар ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктік шоттарды пайдалана отырып жүзеге асыра алады.  
Халықаралық төлемдер мен ақша аударымдарын Банк халықаралық банк практикасында қолданылатын және ҚР қолданыстағы заңнамасына қайшы

келмейтін нысандарда, тәсілдермен және тәртіппен жүзеге асырады. Банктің клиенттердің (депозиторлардың) шоттарынан олардың келісімсіз төлем құжаттарының қолдан жасалғанын растайтын құжаттар болған кезде, оларды есепке жатқызудың қате дерегі анықталған кезде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банкпен шарттық қатынастарда белгіленген жағдайларда ақшаны алып қоюға құқығы бар.

30. Қолма-қол және қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сату/сатып алу Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.
31. Банк коммерциялық қызметті жүзеге асыратын заңды және жеке тұлғаларға ағымдағы шоттардан қолма-қол ақша алу үшін ақшалай чектері бар чек кітапшаларын береді.
32. Банк Visa халықаралық төлем жүйесінің төлем карточкаларын теңгемен шығарады және таратады.  
Банк клиенттерге ұсынады:
  - 1) төлем карточкасын ұстаушының шотындағы қалдық шегінде ақша жұмсауды көздейтін дебеттік төлем карточкалары;
  - 2) заңды тұлға қызметкерлерінің жалақысын қызметкерлердің шоттарына есептеуді көздейтін Банктің жалақы жобаларына қатысуды.

Клиенттер сатып алатын төлем карточкаларының саны мен түрлері шектелмейді. Бір шотқа клиент Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, төлем карточкасының бір түрін шығара алады. Әр түрлі жеке тұлғаларға қосымша төлем карточкаларын беру кезінде, Егер төлем карточкасын беру туралы шартта өзгеше белгіленбесе, клиент қосымша төлем карточкасын ұстаушы мен клиент арасындағы өзара қарым-қатынасты белгілейді.

#### 5-бөлім. Өзге операцияларды жүргізудің жалпы шарттары

34. Жоғарыда көрсетілген операциялардан басқа, Банк лицензияға, ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес басқа операцияларды жүзеге асыруға құқылы:
  - 1) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін (ұяшықтарын) жалға беру;
  - 2) қарыз алушылардың өз және кепілге қойған мүлкін өткізу.
35. Банктің осы бөлімде көрсетілген операцияларды жүргізуінің нақты шарттары Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, сондай-ақ клиенттермен жасалатын нақты шарттарда белгіленеді.

#### 6-бөлім. Банк операцияларын жүргізу мөлшерлемесі мен тарифтерінің шекті шамасы

36. Банк операцияларды жүргізгені үшін Банк өз бетінше белгілейтін Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес клиенттерден комиссиялар мен сыйақылар алады.
37. Банк операцияларын жүргізуге арналған комиссиялар мен тарифтердің ең төмен және ең жоғары мөлшерлемелерін (№3, 4-қосымшалар), сондай-ақ сыйақы мөлшерлемелері, депозиттер мен кредиттердің сомалары мен мерзімдері бойынша шекті шамаларды (№1, 2-қосымшалар) Директорлар кеңесі бекітеді. Олардың өзгеруі Директорлар кеңесінің құзыретіне де жатады және оларды Банктің басқа органдарына беруге болмайды.

38. Банк операцияларын жүргізуге арналған базалық (стандартты) тарифтер мен мөлшерлемелерді Банк Басқармасы бекітеді (Банктің Директорлар кеңесі бекіткен тарифтердің/мөлшерлемелердің ең төменгі және ең жоғары шамалары шегінде) және оларды қайта қарау қажеттілігі туындаған кезде қайта қаралады. Бұл ретте банк операцияларын жүргізуге арналған базалық тарифтер мен мөлшерлемелер жеке тарифтер мен банк операцияларын жүргізуге арналған мөлшерлемелер белгіленбеген жағдайларда оларды қолдану үшін белгіленеді.  
Депозиттер мен кредиттердің (Директорлар Кеңесі бекіткен төменгі және жоғарғы шекаралардың), уәкілетті органдардың немесе банктің лауазымды адамдарының (тұлғаларының) тарифтері, сыйақы мөлшерлемелері бойынша шекті шамалар шеңберінде олардың құзыреті шегінде жекелеген клиенттерге/клиенттер тобына (немесе) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоспағанда, жекелеген өнімдер бойынша жеке тарифтер, депозиттер мен кредиттердің сыйақы мөлшерлемелері белгіленуі мүмкін.
39. Банк банктің үй-жайына, көру және танысу үшін қолжетімді орындарда және өзінің корпоративтік интернет-ресурсында банк қызметтері үшін базалық ең жоғары және ең төмен мөлшерлемелер мен тарифтер, оның ішінде төлем және (немесе) ақша аударымдары бойынша тарифтер туралы өзекті ақпаратты қолданыстағыларын бекіту және оларға өзгерістер енгізу күндері туралы мәліметтерді, ішкі құжаттардың және оларды бекіткен (қабылдаған) органның базалық ең жоғары және ең төмен мөлшерлемелері мен тарифтерін, нөмірлерін көрсете отырып, осы Ереженің қорытынды қағидаларында баяндалған шарттарды ескеріп орналастырады.
40. Банк клиенттермен жасалатын шарттарда, сондай-ақ қарыздар мен салымдар бойынша (банкаралық салымдарды қоспағанда), оның ішінде оны жариялау бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты тарату кезінде, ҚР ҰБ айқындаған тәртіппен және шарттарда сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеуде (нақты құны) сыйақы мөлшерлемелерін көрсетеді. Сыйақы мөлшері және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі банктік қарыздың және салымның әрбір түрі бойынша жоғарғы және төменгі диапазонды ескере отырып көрсетіледі.
41. ҚР резиденттері мен резидент емес тұлғалары үшін шетел валютасындағы шарттар мен операциялар бойынша комиссияларды, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу клиенттің таңдауы бойынша теңгемен де, шетел валютасымен де (банктің шетел валютасын сатып алу бағамы бойынша, айырбастау үшін комиссия алынбай) жүзеге асырылады.
42. Егер тарифтерде өзгеше белгіленбесе, барлық байланыс, пошта, телефон және басқа да шығыстар нақты құны бойынша қосымша алынады. Банктің үшінші Банктің (корреспондент-банктердің) клиенттердің шетел валютасындағы банк операцияларын жүргізу туралы тапсырмаларын орындау жөніндегі шығыстары (OUR комиссиясы) осындай шығыстардың нақты құны бойынша өтеледі.
43. Егер банктің клиенттің тапсырмасын орындау жөніндегі Қызметтерінің құны тарифтермен айқындалмаған немесе клиенттің тапсырмасы Банкке стандартты емес міндеттемелерді қабылдауды немесе Банктің стандартты үдерістерінде көзделмеген қосымша жұмыс жүргізуді талап еткен жағдайда, Банк Клиенттің тапсырмасын орындау жөніндегі өз шығындарын негізге ала отырып, комиссиялық сыйақының мөлшерін дербес айқындайды.
44. Банк көрсететін қызметтердің көпшілігі ҚР Салық заңнамасына сәйкес қаржылық қызметтер ретінде қосылған құн салығынан (ҚҚС) босатылады. ҚҚС салынатын қызметтер ҚҚС сомасын ескере отырып көрсетілген.
45. Нұсқаулықтар (шарттар) өзгерген не тапсырманың күші жойылған (кері қайтарылған) жағдайда банк өндіріп алған комиссия клиентке қайтарылуға

жатпайды.

## **7-бөлім. Банктің және клиенттердің құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі**

46. Банк пен оның клиенттері ҚР қолданыстағы заңнамасына және банк пен клиент арасында жасалған шарттарға сәйкес құқықтарға ие, міндетті және жауапты болады. Банк пен клиенттер арасындағы шарттар белгіленген тәртіппен банк әзірлеген және бекіткен үлгілік нысандар бойынша жасалады.

47. Банк тарапынан және клиент тарапынан қол қойылатын шарттар (а) және қосылу шарттары - клиент мақұлдайтын және тиісті өтінішке қол қою арқылы қосылатын тараптардың операцияларын жүргізу, қызметтер көрсету, құқықтық қатынастарының шарттары ерекшеленеді. Егер тиісті Шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе, Банк пен клиент тарапынан қол қойылатын шарттарға өзгерістер мен толықтырулар Тараптардың уағдаластығы бойынша ғана енгізіледі.

Қосылу шарттарына өзгерістер мен толықтыруларды Банк біржақты тәртіппен енгізеді. Клиент қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, болашақта қосылу шартына енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтыруларды алдын ала мақұлдайды. Қосылу шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізілген кезде қосылу шарты жаңа редакцияда клиенттермен танысу үшін Банктің бөлімшесінде және/немесе Банктің корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылған хабарландыру тақталарында ілінеді. Енгізілген өзгерістермен және толықтырулармен келіспеген жағдайда клиент тиісті шартта белгіленген тәртіппен Банкке тиісті өтініш беру жолымен Шартты бұзуға құқылы.

48. Банк пен клиенттер шарттардың талаптарын сақтауға, оларға шарттардың талаптарымен жүктелген міндеттерді орындауға міндетті. Шарттарда көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк пен клиенттер заңнамада және тиісті шарттардың талаптарында көзделген жауаптылықта болады. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін шарттар көзделуі мүмкін, мысалы, еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайлары, кінәнің болмауы, Шарттың қарама-қарсы тарапының тиісінше әрекет етпеуі және т. б.

49. Банкке Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беруге тыйым салынады. Банкпен ерекше қатынастарға байланысты тұлғамен мәміле, мұндай мәмілелердің үлгілік талаптарын Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен жағдайларды қоспағанда, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жүзеге асырылуы мүмкін

## **8-бөлім. Клиентпен жұмыс тәртібі туралы қағида**

50. Банкте бар лицензияға сәйкес Банк ұлттық және шетел валютасындағы операцияларды жүзеге асырады.

51. Банк қызметі ұсынылған кезде Банк клиентке көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде банкке, банк омбудсменіне, уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабарлайды. Осы мақсатта клиентке банктің, банк омбудсменінің және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі.

52. Банк қызметін алу үшін клиент Банкке өтініш береді (егер мұндай өтінішті ұсыну Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген банктік қызметті ұсыну/көрсету тәртібіне және (немесе) рәсіміне сәйкес қажет болған жағдайда).

53. Банк қызметінің әрбір түрі бойынша банктік қызмет көрсету туралы өтінішті Банктің уәкілетті органдары/ бөлімшелері (қызметкерлері) банкке өтініш берілген сәттен аспайтын мерзімдерде қарайды:

- 1) Төлем карточкаларын шығару: 7 жұмыс күні, карточканы жеткізу уақытын есепке алмағанда;
- 2) кредиттер беру:
- 3) - шағын және орта бизнесті кредиттеу шеңберінде: 30 жұмыс күні\*;
- 4) - бөлшек саудаға кредит беру шеңберінде: 30 жұмыс күні\*;
- 5) - корпоративтік клиенттерге кредит беру шеңберінде: 40 жұмыс күні\*,
- 6) Банктің жоғары тұрған уәкілетті органы өтінішті қарау қажет болған кезде шағын, орта, бөлшек, корпоративтік Кредиттеу шеңберінде қаржыландыру туралы өтініштерді қарау мерзімі әрбір жағдайда 30 жұмыс күніне ұзартылады.
- 7) салымды қабылдау: 3 жұмыс күні;
- 8) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру: клиент бастамашылық жасаған күні;
- 9) кассалық операциялар: 3 жұмыс күні;
- 10) банктік кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару/авизондау: 15 жұмыс күні.

күні.

Клиенттің өтінішіне сәйкес банктік қызмет көрсету стандартты емес тәртіппен (стандартты банк өнімдерінің талаптарын өзгерту, Қосымша ақпарат пен құжаттарды алу және талдау қажеттілігі, банк уәкілетті органдарының құжаттарды қарауы және т. б.) көзделген жағдайларда, өтінішті Банктің уәкілетті органдары/бөлімшелері (қызметкерлері) осы сәттен бастап 60 жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарайды банкке өтініш беру (банк операцияларды (мәмілелерді) жасауға өтініштерді қарауды қоспағанда): корпоративтік Кредиттеу шеңберінде - 90 жұмыс күні; шағын, орта және бөлшек несиелеу шеңберінде - жоғарыда көрсетілген).

54. Клиенттің жоғарыда көрсетілген мерзімдерде банктік қызмет көрсету туралы өтініші бойынша шешім қабылдау шарты клиенттің ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың толық топтамасын ұсынуы болып табылады. Құжаттар топтамасы толық ұсынылмаған, оларда кемшіліктер болған, Банктің уәкілетті органының/бөлімшесінің (қызметкерінің) шешіміне сәйкес, сондай-ақ банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де негіздер бойынша қосымша ақпарат пен құжаттарды алу қажеттілігі туындаған жағдайларда клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтініші бойынша шешім қабылдау мерзімі үзіледі.
55. Үзілістен кейін мерзімнің өтуі қайтадан басталады: үзіліске дейін өткен уақыт жаңа мерзімге есептелмейді.
56. Банк өз клиенттері мен корреспонденттерінің операциялары мен депозиттері бойынша құпиялығына, сондай-ақ сейф жәшіктерінде сақтаудағы мүліктің құпиясына кепілдік береді. Лауазымды адамдар, банк қызметкерлері және өздерінің қызметтік міндеттерін жүзеге асыруға байланысты банк құпиясын құрайтын мәліметтерге қол жеткізген өзге де адамдар, банк құпиясын адамдарға ашуды қоспағанда және Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей көзделген негіздер бойынша оларды жария еткені үшін заңда көзделген жауаптылықта болады.
57. Банк КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ халықаралық ұйымдардың актілерінде көзделген жағдайларда, Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), АҚШ, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдерінің уәкілетті органдары енгізген санкциялар немесе шектеулер, сондай-ақ банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасы, ҚР КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасымен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген ншектеулер болған кезде, жеке немесе заңды тұлғаға іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға құқылы.

Банк ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жүргізуден, сондай-ақ іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға және (немесе) клиент іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда тоқтатуға, сондай-ақ халықаралық ұйымдардың актілерінде көзделген жағдайларда, Біріккен Ұлттар Ұйымы (БҰҰ), Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), АҚШ-тың уәкілетті органдары, Ұлыбритания, Еуропалық Одақ елдері, сондай-ақ банктің қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасы, ҚР-ның КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасы және Банктің ішкі нормативтік құжаттары енгізген санкциялар немесе шектеулер болған кезде клиентпен іскерлік қатынастардан бас тартуға құқылы.

- 57.1. Банк төлемді және (немесе) ақша аударымын (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін қоса алғанда, орындау үрдісіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын) Банктің уәкілетті органы және Банктің ішкі нормативтік құжаттары белгілеген талаптарға (шектеулерге) сәйкес алаяқтық белгілері бар транзакция деп тануы мүмкін.

Банк алаяқтық белгілері бар транзакцияны таныған кезде Банк клиенттің нұсқауларын орындауда ҚР ҰБ нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мерзімдер мен тәртіппен ақша сомасынан бас тартуға және (немесе) тоқтата тұруға және (немесе) бұғаттауға, сондай-ақ уәкілетті орган белгілеген талаптарға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес іс-әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы.

58. Төлемді және/немесе шетелдік ақшаны пайдалана отырып ақша аударымын жүргізген жағдайларда валюта мұндай аударым операциясы ішінара Банктің клиенттің нұсқауын орындау үшін пайдаланылатын корреспонденттік шоты бар тиісті шет мемлекеттің аумағында жүзеге асырылады. Мұндай жағдайда аударым операциясы тиісті бөлігінде осындай шет мемлекеттің юрисдикциясына жатады және аударым операциясын орындауға Банктің тапсырмасы бойынша қатысатын корреспондент банк осындай шет мемлекеттің заңнамасының талаптарын басшылыққа ала отырып, банктен аударым операциясын жүргізу бойынша клиенттің аударым операциясы бойынша қосымша мәліметтер, түсініктемелер немесе растайтын құжаттар ұсынуды талап етуге құқылы.

Клиент немесе Банк мұндай қосымша мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ егер клиент корреспондент Банктің пікірі бойынша ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға байланысты тұлға болып табылған жағдайда, корреспондент-банктің (1) ақша аударымын аяқтаудан бас тартуға және/немесе (2) Клиенттің ақшасын алып қоюға және оны клиентке өтемақысыз тиісті шет мемлекеттің бюджетіне немесе өзге де қорларға аударуға және/немесе (3) клиенттің бұдан әрі кез келген қызмет көрсетуде ұсынылмайтын операциялары үшін клиентті банкішілік деректер базасына енгізуге құқығы бар және мүмкіндігі бар, сондай-ақ кез келген уәкілетті мемлекеттік немесе халықаралық органдарды, сондай-ақ контрагент банктерді клиентке қатысты олардың қабылдаған шаралары туралы ықтимал ақпараттандыру арқылы жүзеге асырылады. Банкке кез келген тәсілмен (оның ішінде төлем карточкасын немесе төлем карточкасының деректемелерін, өзінің банктік шотын пайдалана отырып ақша аударуды жүзеге асыру үшін төлем құжатын пайдалана отырып) төлем және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш бере отырып, клиент осы ереже туралы өзінің хабардар екенін растайды және мыналармен өзінің сөзсіз келісімін білдіреді:

1) клиент өз атынан немесе уәкілетті өкіл ретінде әрекет ете отырып, банкке төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш бере отырып, банкке клиенттің

нұсқауын орындау мақсатында заңмен қорғалатын банк құпиясын (яғни банкте клиентке банктік қызмет көрсетуге байланысты бар ақпаратты) тиісті корреспондент - банкке ашу құқығын береді;

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

3) Клиент Банк сұратқан мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды ұсынбаған жағдайда, клиент осыған байланысты болуы мүмкін барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, ал Банк ақша аударымын аяқтаудың мүмкін застігі үшін жауап бермейді және осыған байланысты туындаған кез келген тікелей немесе жанама шығындарды(нақты залалды және жоғалған пайданы қоса алғанда) өтемейді.Ереженің осы тармағының талаптары Банк пен клиент арасындағы кез келген банктік қызмет көрсету шартының талаптарына енгізілген болып есептеледі.

59. Клиенттердің валюталық операцияларын жүзеге асыру кезінде Банк валюталық бақылау агенті ретінде валюталық заңнамаға сәйкес валюталық бақылаудың міндетті рәсімін жүргізеді. Операциялар жүргізу кезінде клиенттер банкке валюталық операцияны жүргізуге байланысты құжаттарды ұсынуға міндетті. Клиенттер валюталық заңнаманы бұзған жағдайда Банк бұл туралы валюталық бақылау органдарын хабардар етуге міндетті.

60. Банктің есепке алу жүйесіндегі операцияларды көрсету бухгалтерлік есеп талаптарына, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына, Қазақстан Республикасы заңнамасына, ҚР ҰБ, ҚРА және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

61. Жүргізілген операциялар туралы құжаттаманы сақтау Қазақстан Республикасы заңнамасының, ҚР ҰБ, ҚРА нормативтік құқықтық актілерінің, талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

## 9-бөлім. Клиенттердің банктік қызметтерді ұсыну барысында туындайтын өтініштерін қарау тәртібі

62. Банктің банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарауы, Банк клиенттерінің өтініштерін тіркеу, талдау және қорыту Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады. Банктің клиенттердің өтініштерін қарау тәртібіне қойылатын егжей - тегжейлі талаптар банктің ішкі нормативтік құжатымен-Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-да банктік қызметтер көрсету үрдісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін (шағымдарын, шағымдары мен сұрау салуларын) қарау тәртібі туралы Ережемен реттелген.

63. Банк клиенттердің мынадай өтініштерімен жұмысты жүзеге асырады:

1) қолма-қол, почта байланысымен,

[www.shinhan.kz](http://www.shinhan.kz) және

<https://kz.shinhanglobal.com> банктің электрондық поштасы және интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштермен;

2) телефон арқылы келіп түскен ауызша өтініштермен және клиенттің Банкке тікелей келуі

64. Банктің уәкілетті тұлғалары банк кеңсесінде жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді. Қабылдау жұмыс күндері сағат 09.00-ден 17.00-ге дейін жүргізіледі. Егер өтінішті қабылдау кезінде Банктің



уәкілетті тұлғасы шеше алмаса,оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

65. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазу әңгіме басында бұл туралы хабарлаған кезде оның келісімімен жүргізіледі. Банкке ауызша нысанда келіп түскен өтініштер (телефон арқылы немесе клиенттің банк кеңсесіне жеке өзі барған кезде) дереу қаралады және егер мұндай мүмкіндік болса, Клиенттің ауызша өтінішіне жауап дереу беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, оны клиент жазбаша нысанда баяндайды және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.
65. Банктің ақпараттандыру объектілері арқылы келіп түсетін клиенттердің өтініштері Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі. Осы мақсаттар үшін ақпараттандыру объектілерінде шағым беру үшін клиент оңай сәйкестендіретін функционал көзделеді.

Банктің корпоративтік интернет-ресурсының мекенжайы	<a href="http://www.shinhan.kz/">http://www.shinhan.kz/</a>
Корпоративный электронный почты адрес	<i>mfo@shmhan.com</i>
Телефон	<i>(727) 356 96 00, 356 96 01, 356 96 02</i>
Адрес	<i>РК, г. Алматы, 050010, А25D9D1, Медеуский район, проспект Достык, дом 38</i>

66. Қаралуы үшін өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілмейтін жеке және(немесе) заңды тұлғаның өтінішін банк күнтізбелік 15 күн ішінде қарайды. Қаралуы үшін өзге субъектілерден, лауазымды адамдардан ақпарат алу не жергілікті жерге барып тексеру талап етілетін жеке және(немесе) заңды тұлғаның өтініші субъектіге, лауазымды адамға келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 30 күн ішінде қаралады және ол бойынша шешім қабылданады. Қосымша зерделеу немесе тексеру жүргізу қажет болған жағдайларда қарау мерзімі күнтізбелік 30 күннен аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін, бұл туралы қарау мерзімі ұзартылған сәттен бастап күнтізбелік 3 күн ішінде өтініш берушіге хабарланады. Егер өтініште баяндалған мәселелерді шешу ұзақ мерзімді талап етсе, онда өтініш түпкілікті орындалғанға дейін қосымша бақылауға қойылады, бұл туралы өтініш берушіге осы мәселе бойынша шешім қабылданған сәттен бастап күнтізбелік 3 күн ішінде жазбаша нысанда хабарланады. Заңнамада белгіленген жалпы мерзімдер шеңберінде өтініш бойынша қарау мерзімі "Шинхан Банк Қазақстан"АҚ-да банктік қызметтер көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінде белгіленген ережелерге сәйкес ұзартылады.
67. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.
68. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерге олардың өтініштерін қарау



нәтижелері мен қабылданған шаралар туралы хабарлайды.

69. Клиентке өтінішті қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап мемлекеттік тілде немесе өтініш тілінде жазбаша өтініштер бойынша беріледі және Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті талаптарына сілтеме жасай отырып, сондай-ақ қаралып отырған мәселенің нақты мән-жайларына оның қабылданған шешімге шағымдану құқығын түсіндіре отырып клиент баяндаған әрбір өтінішке, талапқа, өтінішхатқа, ұсынымға және өзге де мәселеге негізделген және дәлелді дәлелдерді қамтиды.
70. Клиентке жазбаша өтінішке жауап беру банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәсілмен жүргізіледі.

Жауап клиентке жіберілген жағдайда жеткізілген болып саналады:

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

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

Жауапты адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін .стігі туралы белгісі бар немесе оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарған жағдайда жауап тиісті түрде берілген болып есептеледі.

### **10-бөлім. Қорытынды қағидалар**

71. Егер Банктің Директорлар кеңесі заңды және (немесе) жеке тұлғалар үшін және(немесе) корреспондент банктер үшін банк операцияларын арналған мөлшерлемелерге және (немесе) тарифтерге (базалық және (немесе) шекті) өзгерістерді/толықтыруларды бекіткен жағдайда, Директорлар кеңесі соңғы күнге бекіткен мөлшерлемелер мен тарифтер қолданылатын болады. Бұл ретте, бұрынғы тарифтер Ережеге тиісті өзгерістер енгізбестен автоматты түрде күшін жояды.
72. Егер ҚР заңнамасын өзгерту нәтижесінде Ережелердің жекелеген ережелері заңнамаға қайшы келсе, бұл ережелер Ережелерге тиісті өзгеріссіз автоматты түрде күшін жояды. Егер ережелердің бірі жарамсыз болып қалса, бұл қалған ережелерге әсер етпейді. Жарамсыз ереже заңды түрде рұқсат етілген және тиісті қатынасын реттейтін Ережемен ауыстырылады

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы  
ережеге № 1 қосымша**

**Қабылданатын депозиттер бойынша  
сыйақы мөлшерлемелерінің шекті сомалары, мерзімдері мен шамалары**

**1. Заңды тұлғалар үшін (банктерден басқа)**

<b>1.1 Ағымдағы шоттар бойынша:</b>		
	<b>Минимум</b>	<b>Максимум</b>
<b>Депозиттің шекті сомасы</b>	Шектеусіз	Шектеусіз
<b>Депозиттің шекті мерзімі</b>	Шектеусіз	Шектеусіз
<b>Валюта бойынша шекті сыйақы мөлшерлемесі:</b>	жылдығы % :	жылдығы % :
а) теңгемен	0.0%	20.0%-ға дейін
б) шетел валютасымен	0.0%	10.0%-ға дейін

<b>1.2 Жинақтау шоты (салымдар) бойынша:</b>				
	<b>Минимум</b>		<b>Максимум</b>	
<b>Депозиттің шекті сомасы</b>	Шектеусіз		Шектеусіз	
<b>Депозиттің шекті мерзімі</b>	Шектеусіз		Шектеусіз	
<b>Сыйақының шекті мөлшерлемесі:</b>	<b>Номиналды (жылдығы % )</b>	<b>ЖТСМ* (жылдығы % )</b>	<b>Номиналды (жылдығы % )</b>	<b>ЖТСМ* (жылдығы % )</b>
а) теңгемен	0.0%	0.0%	20.0%-ға дейін	20.0%-дан бастап
б) шетел валютасымен	0.0%	0.0%	10.0%-ға дейін	10.0%-дан бастап
в) салым- қамтамсыз ету	0.0%	0.0%	а) - б)	а) - б)

*\*салым мерзімінің соңында сыйақы төлеу шартымен*

## 2. Жеке тұлғалар үшін

1.1 Ағымдағы шоттар бойынша:		
	Минимум	Максимум
Депозиттің шекті сомасы	Шектеусіз	Шектеусіз
Депозиттің шекті мерзімі	Шектеусіз	Шектеусіз
Валюта бойынша шекті сыйақы мөлшерлемесі:	жылдығы % :	жылдығы % :
а) теңгемен	0.0%	20.0%-ға дейін
б) шетел валютасымен	0.0%	10.0%-ға дейін

1.2 Жинақтау шоты (салымдар) бойынша:				
	Минимум		Максимум	
Депозиттің шекті сомасы	Шектеусіз		Шектеусіз	
Депозиттің шекті мерзімі	Шектеусіз		Шектеусіз	
Сыйақының шекті мөлшерлемесі:	Номиналды (жылдығы % )	ЖТСМ* (жылдығы % )	Номиналды (жылдығы % )	ЖТСМ* (жылдығы % )
а) теңгемен	0.0%	0.0%	20.0%-ға дейін	20.0%-дан бастап
б) ) шетел валютасымен	0.0%	0.0%	10.0%-ға дейін	10.0%-дан бастап
в) салым- қамтамсыз ету	0.0%	0.0%	а) - б)	а) - б)

\* Бұл ретте депозитке жаңадан тартылған жеке тұлғалар бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесін Банк «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынысы бойынша белгілейді.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы  
ережеге № 2 қосымша**

**Ұсынылатын кредиттер бойынша  
сыйақы мөлшерлемелерінің шекті сомалары, мерзімдері мен шамалары**

**1. Заңды тұлғалар үшін (банктерден басқа)**

	<b>Минимум</b>		<b>Максимум</b>	
<b>Кредиттің шекті сомасы</b>	1 000 000 теңге / 5 000 USD		Бір қарыз алушыға тәуекел бойынша лимитті ескере отырып, ҚР заңнамасында белгіленген нормативтер шегінде	
<b>Кредиттің шекті мерзімі</b>	1 күн		240 ай	
<b>Шекті сыйақы мөлшерлемесі:</b>	<b>Номиналды (жылдығы %)</b>	<b>ЖТСМ* (жылдығы %)</b>	<b>Номиналды (жылдығы %)</b>	<b>ЖТСМ* (жылдығы %)</b>
Базалық мөлшерлемесі , теңгемен	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
Базалық мөлшерлемесі шетел валютасымен	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
Банкке салым кепілімен кредиттеу***	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%
нысаналы қорландыру есебнен кредиттегенде ** / ***	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
кредитті қайта құрылымдағанда	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%

\* негізгі борышты / сыйақыны өтеу мерзімі өткен кезде тұрақсыздық айыбының айыппұл мөлшерлемелерін есепке алмағанда

\*\* басқа қаржы институттарынан немесе Үкіметтен, Ұлттық басқарушы холдингтерден немесе мемлекеттік даму институттарынан нысаналы қорландыру

\*\*\* ең төменгі мөлшерлеме Банктің уәкілетті органы бекітетін жекелеген нысаналы бағдарламаларды қоспағанда, берілетін кредит бойынша қамтамасыз ету ретінде әрекет ететін немесе оның есебінен нысаналы қаржыландыру жүзеге асырылатын қорландыру құнына Банктің маржасы ретінде көрсетілген

## 2. Жеке тұлғалар үшін

	Минимум		Максимум	
<b>Кредиттің шекті сомасы:</b> 1) Кепілдік өнімдері 2) Кепілсіз өнімдер 3) банкте орналастырылған және кредит бойынша берешекті толық көлемде жабатын депозит	10 000 теңге / 100 USD		Бір қарыз алушыға тәуекел бойынша лимитті ескере отырып, ҚР заңнамасында белгіленген нормативтер шегінде	
<b>Кредиттің шекті мерзімдері:</b> 1) Кепілдік өнімдері 2) Кепілсіз өнімдер 3) банкте орналастырылған және кредит бойынша берешекті толық көлемде жабатын депозит	1 күн		240 ай	
<b>Сыйақының шекті мқлшерлемесі:</b>	Номиналды (жылдығы %)	ЖТСМ* (жылдығы %)	Номиналды (жылдығы %)	ЖТСМ* (жылдығы %)
Кепілді кредиттер	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%
Кепілсі кредиттер	0,1%	0,1%	46.0%	46.0%
банкте орналастырылған депозит және/немесе ақша қаражаты кепілімен	0,1%	0,1%	35.0%	35.0%

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2022 жылғы 28 қазандағы № 78 қаулысын орындау шеңберінде. Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері жөніндегі кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы қарыз шарты бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің (СЭСВ) есебіне нормативтердің мақсаттары үшін Қарыз алушының негізгі борыш пен сыйақы бойынша барлық төлемдері, сондай-ақ қарыз шартының бүкіл қолданылу кезеңі үшін беруге тікелей немесе жанама байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер енгізіледі (қызмет көрсету), оның ішінде Қарыз алушының үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдері.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 62 бірлескен қаулысын және ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 19 тамыздағы № 45 банктік қарыз шартын жасасу, банктік қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту немесе жаңа комиссиялар енгізу күніне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерлерін айқындау туралы қаулысын орындау шеңберінде банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдердің жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі шекті мөлшерден аспауға тиіс.

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеге № 3 қосымша**

**Заңды тұлғалар үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған базалық (стандартты) тарифтер мен мөлшерлеме**

<b>No.</b>	<b>Қызмет түрлері</b>	<b>Тарифтің минималды мөлшері</b>	<b>Тарифті максималды мөлшері</b>	<b>Ескертпе</b>
<b>I. КЛИЕНТТИҢ БАНКТІК ШОТЫ: шот ашу, жүргізу, жабу</b>				
1.1	Ағымдағы шот ашу	KZT 0,00	KZT 50 000,00	1 шот үшін
1.2	Эскроу шотын ашу	KZT 0,00	KZT 10 000 000,00	1 шот үшін
1.3	Қолданыстағы шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 анықтама / хабарлама / растама үшін
1.4	Қолданыстағы шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 анықтама / хабарлама / растама үшін
1.5	Несие берешегінің болуы / болмауы туралы анықтама беру* (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	KZT 0,00, қарыз бойынша берешек клиенттің өтініші бойынша толық өтелген жағдайда. Анықтама өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 15 күннен аспайтын мерзімде дайындалады
1.6	Анықтамаларды бір күнде беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 анықтама үшін
1.7	Шот бойынша үзінді көшірме	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір үзінді үшін
1.8	Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір үзінді үшін
1.9	Екі кез келген валюта арасындағы айырбастау	0,00%	10,00%	Конвертация сомасынан
1.10	Клиенттің бастамасы бойынша ағымдағы шотты жабу	KZT 0,00	KZT 50 000,00	1 шот үшін

1.11	Банктің бастамасы бойынша ағымдағы шотты жабу	KZT 0,00	KZT 50 000,00	1 шот үшін
1.12	Банк клиенттерінің аудиторлық фирмалары үшін Анықтама (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	1 анықтама үшін
	Алматы уақыты бойынша сағат 16:00-ден кейінгі операциялар	KZT 0,00	екі есе тариф	

## II. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

2.1	Ағымдағы шотқа теңгемен аудару үшін банкноттарды қабылдау және қайта есептеу	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.2	Теңгемен қолма-қол ақша беру*	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.3	Ағымдағы шотқа есепке алу үшін банкноттарды USD / EUR / RUR қабылдау және қайта есептеу	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.4	қолма-қол ақшаны USD / EUR / RUR-мен беру*	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.5	Банкноттарды (ірісін ұсаққа және керісінше) айырбастау	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.6	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	Әр банкнот үшін
2.7	Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	1 операция үшін
2.8	Алматы уақыты бойынша сағат 16: 00-ден кейін қассалық қызмет көрсету	KZT 0,00	екі еселенген тариф	
	Қолма қол ақша беру алдын ала өтінім бойынша жүргізіледі			

## III. АУДАРЫМДАР\*

3.1	Кіріс аударымдар теңгемен	KZT 0,00	KZT 20 000,00	За 1 перевод
-----	---------------------------	----------	---------------	--------------

3.2	Теңгемен аударымдар 9:00-ден 13:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударым үшін
3.3	Теңгемен аударымдар 13:00-ден 17:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударым үшін
3.4	Теңгемен шұғыл аударымдар (Алматы уақытымен 9:00-ден 17:00-ге дейін)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударым үшін
3.5	Кіріс аударымдары USD / EUR / JPY / RUR / CNY	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударым үшін
3.6	Шығыс аударымдары USD / EUR / JPY (SHA)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 аударым үшін
3.7	Шығыс аударымдар USD / EUR / JPY / CNY (OUR)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 аударым үшін
3.8	Шығыс аудармдар RUR (OUR)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 аударым үшін
3.9	«Қазақстан Шинхан Банк» АҚ клиенттері арасындағы банкішілік аударымдар (кез келген валютада)	0,00%	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 аударым үшін
3.10	Техникалық мүмкіндік (оның ішінде ҚҚС) болған кезде теңгелік аударымның шарттарын өзгерту, күшін жою, қайтару	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару
3.11	Техникалық мүмкіндік болған жағдайда USD/EUR/JPY/ CNY/RUR шарттарын өзгерту, күшін жою, аударымды қайтару, тергеу (SWIFT) (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Шарттардың әр өзгерісі үшін / күшін жою / қайтару
3.12	Тергеу (SWIFT және т. б.) (соның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір тергеу үшін
	Алматы уақыты бойынша сағат 16:00-ден кейінгі операциялар	KZT 0,00	екі есе тариф	
<b>IV. ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ</b>				
4.1	2 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмір беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір шарт үшін төлеуге жатады
4.2	1 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмірді жедел беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір шарт үшін төлеуге жатады



4.3	Өтінішті дайындау және 2 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өтініш үшін қызмет көрсету сәтінде (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) төленуге тиіс
4.4	Өтінішті шұғыл дайындау және 1 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өтініш үшін қызмет көрсету сәтінде (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) төленуге тиіс
4.5	2 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін төленуге тиіс
4.6	1 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін төленуге тиіс
4.7	Клиенттің жазбаша сұрауларына жауап (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір жауап (әрбір анықтама) үшін өтініш берген кезде төленуге тиіс
4.8	Жүргізілген төлемдер туралы анықтаманы (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір анықтама үшін төленуге тиіс
	Алматы уақытымен сағат 16:00-ден кейін валюталық бақылау бойынша қызметтер үшін Тариф	KZT 0,00	екі есе тариф	
<b>V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ*</b>				
5.1	Пайдаланушыны Интернет банкингте тіркеу	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
5.2	Интернет банкингті пайдаланғаны үшін ай сайынғы төлем	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.3	ОТР құрылғысы жоғалған кезде беру / ауыстыру? (оның ішінде ҚҚС):			Біржолғы комиссия әрбір құрылғы үшін қызмет көрсетілгенге дейін төленуге тиіс
5.3.1	ОТР-карточка	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.4	Ақша аударымдары 9:00-ден 13:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударма үшін

5.5	Ақша аударымдары 13:00-ден 17:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударма үшін
* Аударымдар бөлімінде көрсетілген Интернет-банкинг бойынша барлық ақша аударымдары (осы бөлімде көрсетілмеген)..				
<b>VI. САУДАНЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ</b>				
<b>VI.1. ИМПОРТТЫҚ АККРЕДИТИВТЕР</b>				
6.1.1	Ақшалай қамтуы кемінде 100 импорттық аккредитив тәуекелдері үшін комиссия%	0,00% годовых	жылдығы 5% , (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	1 жыл үшін
6.1.2	Жабылмаған импорттық аккредитив шығарғаны үшін Комиссия (кредиттік желілер шеңберінде)	0,00% годовых	жылдығы 5% , (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	1 жыл үшін
6.1.3	Жабылмаған импорттық аккредитив бойынша тәуекелдер үшін Комиссия (кредиттік желілер	0,00% годовых	жылдығы 15,00%	1 жыл үшін
6.1.4	Құжаттарды негояциялау	0,00% годовых	жылдығы 5,00%	
6.1.5	Аккредитив шарттарын өзгерту	KZT 0,00	KZT 50 000,00	Әрбір өзгеріс үшін
6.1.6	Аккредитив шарттарын өзгерту: соманы ұлғайту, аккредитивтің қолданылу мерзімін ұзарту	Комиссияларды қосымша есептеу үшін аккредитивтің дербес шығарылымы ретінде қарастырылады		
6.1.7	Бенефициардың келісімін алғаннан кейін аккредитивтің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.1.8	Құжаттарды тексеру	0,00% годовых	жылдығы 5% , (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	Әрбір құжат топтамасы үшін
6.1.9	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір құжат топтамасы үшін
6.1.1	Импорттық аккредитив бойынша сұрау салулар (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	

VI. II ЭКСПОРТТЫҚ АККРЕДИТИВТЕР				
6.2.1	Экспорттық аккредитивті авизондау	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.2	Экспорттық аккредитив шарттарының өзгерістерін авизондау	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әр авизондау үшін
6.2.3	Экспорттық аккредитивті растау	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.4	Экспорттық аккредитив бойынша ұсынылған құжаттарды неогоциялау / дисконттау (ұсыну бойынша төлем немесе төлемді кейінге қалдыру)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.5	Құжаттарды тексеру	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	Әрбір құжат топтамасы үшін
6.2.6	Құжаттардағы сәйкессіздіктер үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	Әрбір құжат топтамасы үшін
6.2.7	Атқарушы Банкке жіберуге құжаттарды қабылдау және дайындау (құжаттарды тексеруден бас тартқан жағдайда)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір құжат топтамасы үшін
6.2.8	Экспорттық аккредитив бойынша сұрау салулар (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.2.9	Бірінші бенефициардың бұйрығы бойынша трансферабельдік аккредитивті аудару	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.2.10	Трансферабельдік аккредитив бойынша шарттарды өзгертуді аудару	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өзгеріс үшін
VII. III ҚҰЖАТТЫҚ ИНКАССО				
6.3.1	Импорттық инкассоны авизондау (төлемге қарсы құжаттар/акцептке қарсы құжаттар)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.3.2	Экспорттық инкассо шеңберінде құжаттарды қабылдау және дайындау (төлемге қарсы құжаттар/акцептке қарсы құжаттар)	0,00%	5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 500 000,00)	
6.3.3	Төленбеген инкассацияланған құжаттарды наразылықсыз қайтару	KZT 0,00	KZT 100 000,00 (+ факт. стоимость)	

6.3.4	Төленбеген инкассацияланған құжаттарды наразылықпен қайтару	KZT 0,00	KZT 100 000,00 (+ нақты құны)	
<b>VI.IV ИМПОРТТЫҚ КЕПІЛДЕР</b>				
6.4.1	Ақшалай жабумен 100 %-дан кем емес кепілдік шығару	0,00% годовых	жылдығы 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	1 жыл үшін
6.4.2	Кепілдікті ұсынусыз шығарғаны үшін Комиссия	0,00% годовых	жылдығы 10% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	1 жыл үшін
6.4.3	Ақшалай қамтуды ұсынбай кепілдік бойынша тәуекелдер үшін Комиссия (қамтамасыз етудің басқа	0,00% годовых	жылдығы 15,00%	1 жыл үшін
6.4.4	Кепілдік шарттарын өзгерту	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өзгеріс үшін
6.4.5	Кепілдік шарттарын өзгерту: соманы ұлғайту, кепілдік мерзімін ұзарту	Комиссияларды қосымша есептеу үшін кепілдіктің дербес шығарылымы ретінде қарастырылады		
6.4.6	Кепілдікке қарсы кепілдік шығару	0,00% годовых	жылдығы 10% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	1 жыл үшін
6.4.7	Бенефициардан алдын ала сұратусыз міндеттемелерден ресми босатуды алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кепілдіктің күшін жою немесе кепілдіктің	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
<b>VI.V ЭКСПОРТТЫҚ КЕПІЛДІКТЕР</b>				
6.5.1	Экспорттық кепілдікті авизондау	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.5.2	Кепілдік шарттарының өзгерістерін авизондау	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өзгеріс үшін

6.5.3	Кепілдікті растау	0,00% годовых	жлдығы 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	
6.5.4	Бенефициардың келісімін алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
<b>VI.VI РАМБУРСИРЛАУ</b>				
6.6.1	Кепілдікті растау	0,00% годовых	жылдығы 5% (мин. KZT 0,00, макс. KZT 1 000 000,00)	
6.6.2	Бенефициардың келісімін алғаннан кейін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін	0,00% годовых	жылдығы 15,00%	
<b>VII. СЕЙФТЕРДІ ЖАЛДАУ</b>				
7.1	Шағын сейфті жалға алу: 24см.* 6см* 54см. (ҚҚС қоса алғанда)			
7.1.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 50 000,00	
7.1.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
7.1.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 150 000,00	
7.1.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 200 000,00	
7.2	Орташа сейфті жалға алу: 24см.* 11см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда)			
7.2.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 60 000,00	
7.2.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 120 000,00	

7.2.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 180 000,00	
7.2.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 240 000,00	
7.3	Үлкен сейфті жалға алу: 24см. * 21,5 см. * 54 см. (ҚҚС қоса алғанда)			
7.3.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 70 000,00	
7.3.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 140 000,00	
7.3.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 210 000,00	
7.3.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 280 000,00	
7.4	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)			
<b>VIII. КРЕДИТТЕУ</b>				
8.1	Кепілмен қамтамасыз етуді ауыстыру	0,00%	10,00%	босатылатын кепілдің кепіл құнынан
8.2	(Револьверлік) Кредиттік желіні ұйымдастыру үшін	0,00%	10,00%	жыл сайын (револьверлік) кредиттік желі сомасынан
8.3	Мақсатсыз пайдаланғаны үшін айыппұл	0,00%	10,00%	несие сомасынан
8.4	Несие мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұл (револьверлік кредит желісі шеңберінде мерзімінен бұрын өтеуді қоспағанда)	0,00%	10,00%	мерзімінен бұрын өтеу сомасынан
8.5	Уақтылы өтемегені үшін өсімпұл	0,00%	0,5%	төлемді кешіктірген әрбір күн үшін мерзімі өткен берешек сомасынан

IX. КОРПОРАТИВТІК ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР МӨЛШЕРЛЕМЕСІ МЕН ТАРИФТІ				
№	Қызмет түрлері	VISA Business		
<b>IX.I Карточка шығару</b>				
9.1.1	Карточка шығару	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету</b>				
9.2.1	Бірінші және кейінгі жылдардағы карточкаға Жылдық қызмет көрсету комиссиясы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.2.2	Карточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.2.3	Клиенттің талабы бойынша карточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.III "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ шығарған карточкалар бойынша қолма-қол ақша алу</b>				
9.3.1	Өлемдегі кез-келген банкоматтан қолма-қол ақша алу	0,00%	2,0%	
9.3.2	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шот бойынша қолма-қол ақша беру	Банк тариферіне сәйкес	Банк тариферіне сәйкес	
<b>IX.IV Төлем карточкасына есептеу</b>				
9.4.1	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шотқа қолма-қол ақша жарнасы	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.4.2	Ұлттық/шетел валютасымен банкішілік қолма-қол ақшасыз есепке алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	

9.4.3	Ұлттық/шетел валютасымен банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.V Төлем карточкасы шотына есептеу</b>				
9.5.1	Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (Клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VI Карточка бойынша төлем операциялары</b>				
9.6.1	Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VII Баланс туралы есептер мен ақпаратты сұрау / шағын үзінді</b>				
9.7.1	Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.2	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.3	Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.7.4	Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VIII СМС-банкинг</b>				
9.8.1	SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.8.2	Айына Абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.IX Қосымша комиссиялар</b>				
9.9.1	ПИН-код ауыстыру	KZT 0,00	KZT 10 000,00	



9.9.2	Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.3	Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.4	Төлем карточкасының құлпын ашу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.9.5	Негізгі және қосымша карточка бойынша Клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.X Карточкалық операциялар бойынша тергеу жүргізу</b>				
9.10.1	Қазақстан Республикасының аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС)	Банк эквайер тарифтеріне сәйкес	Банк эквайер тарифтеріне сәйкес	
9.10.2	Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
9.10.3	Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС)	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай	
<b>X. КОРПОРАТИВТІК ВИРТУАЛДЫ КАРТОЧКАЛАР БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР</b>				
<b>№.</b>	<b>Қызмет түрлері</b>	<b>Virtual Business card</b>		
<b>X.I Карточка шығару</b>				
10.1. 1	Карточка шығару	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету</b>				
10.2. 1	Бірінші және кейінгі жылдардағы карточкаға Жылдық қызмет көрсету комиссиясы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.III ХАЖ арқылы аударым алу</b>				
10.3. 3	ХТЖ арқылы аударым алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.IV Баланс туралы есептер мен ақпаратты сұрау / шағын үзінді</b>				

1	10.4.	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
2	10.4.	Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
3	10.4.	Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.V Қосымша комиссиялар</b>					
1	10.5.	Карточканы бұғаттау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>X.VI Карточкалық операциялар бойынша тергеу жүргізу</b>					
1	10.6.	Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
2	10.6.	Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС)	Согласно тарифам МПС	Согласно тарифам МПС	

**Жеке тұлғалар үшін банктік операцияларды жүргізуге арналған базалық (стандартты) тарифтер мен мөлшерлемелер**

№	Қызмет түрері	Тарифтің минималды мөлшері	Тарифтің максималды мөлшері	Ескертпе
<b>І.КЛИЕНТТІҢ БАНКТІК ШОТ:Ашу, жүргізу, жабу</b>				
1.1	Ағымдағы шот ашу	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 шот үшін
1.2	Эскроу шотын ашу	KZT 0,00	KZT 5 000 000,00	1 шот үшін
1.3	Қолданыстағы шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 анықтама / хабарлама / растау үшін
1.4	Қолданыстағы шоттар бойынша анықтамалар/хабарламалар/растамалар беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 анықтама / хабарлама / растау үшін
1.5	Несие берешегінің болуы / болмауы туралы анықтама беру* (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	Екі есе тариф	1 анықтама / хабарлама / растау үшін
1.6	Анықтамаларды бір күнде беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	KZT 0,00, қарыз бойынша берешек Клиенттің өтініші бойынша толық өтелген жағдайда. Анықтама өтінішті алған күннен бастап күнгізбелік 15 күннен аспайтын мерзімде дайындалады
1.7	Шот бойынша үзінді көшірме	KZT 0,00	KZT 20 000,00	Әр үзінді көшірме үшін
1.8	Шот бойынша қосымша үзінді көшірме/ шот бойынша үзінді көшірменің көшірмесі	KZT 0,00	KZT 20 000,00	Әр үзінді көшірме үшін
1.9	Екі кез келген валюта арасындағы айырбастау	0,00%	10,00%	

1.10	Банктің бастамасы бойынша ағымдағы шотты жабу	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 шот үшін
1.11	Банк клиенттерінің аудиторлық фирмалары үшін Анықтама (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 50 000,00	1 анықтама үшін
	Алматы уақыты бойынша сағат 16:00-ден кейінгі операциялар	KZT 0,00	двойной тариф	
<b>II. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ</b>				
2.1	Ағымдағы шотқа теңгемен аудару үшін банкноттарды қабылдау және қайта есептеу	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.2	Теңгемен қолма-қол ақша беру*	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.3	Ағымдағы шотқа есепке алу үшін банкноттарды USD / EUR / RUR қабылдау және қайта есептеу	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.4	қолма-қол ақшаны USD / EUR / RUR-мен беру*	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.5	Банкноттарды (ірісін ұсаққа және керісінше) айырбастау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	1 операция үшін
2.6	Банкноттардың түпнұсқалығын тексеру (оның ішінде ҚҚС)	0,00%	10,00%	1 операция үшін
2.7	Чек кітапшасын беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	Әр банкнот үшін
	Алматы уақыты бойынша сағат 16: 00-ден кейін қассалық қызмет көрсету	KZT 0,00	екі есе тариф	
	Қолма қол ақша беру алдын ала өтінім бойынша жүргізіледі			
<b>III. АУДАРЫМДАР</b>				
3.1	Кіріс аударымдар, теңгемен	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 аударым үшін

3.2	Теңгемен аударымдар 9:00-ден 13:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 операция үшін
3.3	Теңгемен аударымдар 13:00-ден 17:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 операция үшін
3.4	Теңгемен шұғыл аударымдар (Алматы уақытымен 9:00-ден 17:00-ге дейін)	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 операция үшін
3.5	Кіріс аударымдары USD / EUR / JPY / RUR / CNY	KZT 0,00	KZT 20 000,00	1 операция үшін
3.6	Шығыс аударымдары USD / EUR / JPY (SHA)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 операция үшін
3.7	Шығыс аударымдар USD / EUR / JPY / CNY (OUR)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 операция үшін
3.8	Шығыс аудармдар RUR (OUR)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 операция үшін
3.9	«Қазақстан Шинхан Банк» АҚ клиенттері арасындағы банкішілік аударымдар (кез келген валютада)	KZT 0,00	10% (min 0 KZT, max 1 000 000 KZT)	1 операция үшін
3.10	Техникалық мүмкіндік (оның ішінде ҚҚС) болған кезде теңгелік аударымның шарттарын өзгерту, күшін жою, қайтару	KZT 0,00	KZT 100 000,00	За каждое изменение условий / аннулирование / возврат
3.11	Техникалық мүмкіндік болған жағдайда USD/EUR/JPY/ CNY/RUR шарттарын өзгерту, күшін жою, аударымды қайтару, тергеу (SWIFT) (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	KZT 0,00, қарыз бойынша берешек Клиенттің өтініші бойынша толық өтелген жағдайда. Анықтама өтінішті алған күннен бастап күнгізбелік 15 күннен аспайтын мерзімде дайындалады
3.12	Тергеу (SWIFT және т. б.) (соның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір тергеу үшін
	Алматы уақыты бойынша сағат 16:00-ден кейінгі операциялар	KZT 0,00	екі есе тариф	

#### IV. ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ

4.1	2 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмір беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір шарт үшін төленуге тиіс
4.2	1 жұмыс күні ішінде келісімшартқа есептік нөмірді жедел беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір шарт үшін төленуге тиіс
4.3	Өтінішті дайындау және 2 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өтініш үшін қызмет көрсету сәтінде (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) төленуге тиіс
4.4	Өтінішті шұғыл дайындау және 1 жұмыс күні ішінде келісімшарттың есептік нөмірін беру (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір өтініш үшін қызмет көрсету сәтінде (келісімшартқа есептік нөмір берілген жағдайда) төленуге тиіс
4.5	2 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін төленуге тиіс
4.6	1 жұмыс күні ішінде есептік нөмірі бар келісімшартқа қосымша келісімдерді (оның ішінде ҚҚС) тексеру	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Келісімшартқа енгізілген әрбір өзгеріс және / немесе толықтыру үшін төленуге тиіс
4.7	Клиенттің жазбаша сұрауларына жауап (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір жауап (әрбір анықтама) үшін өтініш берген кезде төленуге тиіс
4.8	Жүргізілген төлемдер туралы анықтаманы (оның ішінде ҚҚС) ресімдеу	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Әрбір анықтама үшін төленуге тиіс
	Алматы уақытымен сағат 16:00-ден кейін валюталық бақылау бойынша қызметтер үшін Тариф	KZT 0,00	Екі есе тариф	

**V. ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ\***

5.1	Пайдаланушыны Интернет банкинкте тіркеу	KZT 0,00	KZT 100 000,00	Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
5.2	Интернет банкинкті пайдаланғаны үшін ай сайынғы төлем	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.3	ОТР құрылғысы жоғалған кезде беру / ауыстыру? (оның ішінде ҚҚС):			Қосылуға өтініш берген кезде біржолғы комиссия төленуге тиіс
5.3.1	ОТР-карточка	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
5.4	Ақша аударымдары 9:00-ден 13:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 аударым үшін
5.5	Ақша аударымдары 13:00-ден 17:00-ге дейін	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 аударым үшін
5.6	Ұялы байлаыс үшін төлем	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 төлем үшін
	* Интернет-банкинг бойынша барлық ақша аударымдары (осы бөлімде көрсетілмеген) аударымдар бөлімінде көрсетілген.			
<b>VI. СЕЙФТЕРДІ ЖАЛДАУ</b>				
6.1	Шағын сейфті жалға алу: 24см.* 6см* 54см. (ҚҚС қоса алғанда)			1 сейф үшін
6.1.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 50 000,00	
6.1.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 100 000,00	
6.1.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 150 000,00	
6.1.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 200 000,00	

6.2	Орташа сейфті жалға алу: 24см.* 11см.* 54см. (ҚҚС қоса алғанда)			1 сейф үшін
6.2.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 60 000,00	
6.2.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 120 000,00	
6.2.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 180 000,00	
6.2.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 240 000,00	
6.3	Үлкен сейфті жалға алу: 24см.* 21,5 см. * 54 см. (ҚҚС қоса алғанда)			1 сейф үшін
6.3.1	1 ай	KZT 0,00	KZT 70 000,00	
6.3.2	3 ай	KZT 0,00	KZT 140 000,00	
6.3.3	6 ай	KZT 0,00	KZT 210 000,00	
6.3.4	12 ай	KZT 0,00	KZT 280 000,00	
6.4	Сейф ұяшығының құлпын ауыстырғаны үшін Комиссия (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 100 000,00	1 құлып үшін
<b>VII. КРЕДИТТЕУ</b>				
7.1	Кепілмен қамтамасыз етуді ауыстыру	KZT 0,00	10,0%	Заем бойынша негізгі борыш қалдығының сомасынан, кепілді ауыстыру туралы өтінім берілген күнге
7.2	Несие мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұл *	KZT 0,00	50,0%	қарыздың бірінші жылы ішінде мерзімінен бұрын өтеу сомасынан



7.3	Уақтылы өтемегені үшін өсімпұл *	KZT 0,00	0,5%	төлемді кешіктірген әрбір күн үшін мерзімі өткен берешек сомасынан (мерзімі өткен тоқсан күн өткеннен кейін мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,03% -%, бірақ банктік қарыз шартының қолданылған әрбір жылы үшін берілген қарыз сомасының 10% - нан аспауы тиіс)
	* ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес			

**VIII. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР**

№	Тарифтің атауы	VISA Classic		VISA Gold	
		Тарифтің минималды мөлшері	Тарифтің максималды мөлшері	Тарифтің минималды мөлшері	Тарифтің максималды мөлшері
<b>VIII.I Карточка шығару</b>					
8.1	Карточка шығару	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2	Кэшбэк (CashBack)	0%	15%	0%	15%
<b>VIII.II Карточкаға жылдық қызмет көрсету</b>					
8.2.1	Бірінші және кейінгі жылдардағы негізгі карточкаға Жылдық қызмет көрсеткені үшін Комиссия.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2.2	Бірінші және кейінгі жылдардағы қосымша карточкаға Жылдық қызмет көрсету комиссиясы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.2.3	Негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00

8.2.4	Клиенттің талабы бойынша негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша)		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII. III "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ шығарған карточкалар бойынша қолма-қол ақша алу</b>						
8.3.1	Қазақстан Республикасының аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 (қоса алғанда) дейін)		0%	5%	0%	5%
8.3.2	Қазақстан Республикасының аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 астам)		0%	5%	0%	5%
8.3.3	Әлемнің кез келген банкоматынан (Қазақстан Республикасынан тыс) қолма-қол ақша алу		0%	5%	0%	5%
8.3.4	Сома бойынша шектеусіз "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шот бойынша қолма-қол ақша беру		Банк тарифтеріне сай	Банк тарифтеріне сай	Банк тарифтеріне сай	Банк тарифтеріне сай
<b>VIII. V Төлем карточкасының шотына есептеу</b>						
8.4.1	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шотқа қолма-қол ақша жарнасы		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.4.2	Ұлттық/шетел валютасымен банкішілік қолма-қол ақшасыз есепке алу	бір клиенттің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		әр түрлі клиенттердің	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.4.3	Ұлттық/шетел валютасымен банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу		KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII. V Аударым операциялары</b>						
8.5.1	Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (Клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы)	бір клиенттің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		әр түрлі клиенттердің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00

<b>VII.VI Карточка бойынша төлем операциялары</b>					
8.6.1	Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.VII Баланс туралы есептер мен ақпаратты сұрау / шағын үзінді</b>					
8.7.1	Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.7.2	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.7.3	Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII. VIII СМС-банкинг</b>					
8.8.1	SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.8.2	Айына Абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.IX Қосымша комиссиялар</b>					
8.9.1	PIN кодын өзгерту	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.2	Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.3	Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.4	Төлем карточкасының құлпын ашу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.9.5	Негізгі және қосымша карточка бойынша Клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>VIII.X Карточкалық операциялар бойынша тргеу жүргізу</b>					
8.10.1	Қазақстан Республикасының аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС)	Банка эквайер тарифтеріне сай	Банка эквайер тарифтеріне сай	Банка эквайер тарифтеріне сай	Банка эквайер тарифтеріне сай

8.10.2	Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
8.10.3	Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС)	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай
<b>IX. ЖАЛАҚЫ ЖОБАЛАРЫНА ҚАТЫСУШЫЛАР ҮШІН ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРҒА МӨЛЕШЕРЛЕМЕЛЕР МЕН ТАРИФТЕР</b>					
	<b>Тариф атауы</b>	<b>VISA Classic</b>		<b>VISA Gold</b>	
<b>IX.I. Карточка шығару</b>					
9.1.1	Карточка шығару	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.1.2	Кэшбэк (CashBack)	0%	15%	0%	15%
<b>IX.II. Карточкаға жылдық қызмет көрсету</b>					
9.2.1	Бірінші және кейінгі жылдардағы негізгі карточкаға Жылдық қызмет көрсеткені үшін Комиссия.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.2	Бірінші және кейінгі жылдардағы қосымша карточкаға Жылдық қызмет көрсету комиссиясы.	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.3	Негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару тұрақты, пластиктің жарамдылық мерзімі/Фрод-елдерге бару/алаяқтық транзакциялар кезінде) банктің бастамасы бойынша)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.2.4	Клиенттің талабы бойынша негізгі немесе қосымша карточканы қайта шығару (пластиктің жоғалуы/ұрлануы/бүлінуі бойынша)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.III. "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ шығарған карточкалар бойынша қолма-қол ақша алу</b>					
9.3.1	Қазақстан Республикасының аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 (қоса алғанда) дейін)	0%	5%	0%	5%

9.3.2	Қазақстан Республикасының аумағында кез келген банкоматтан қолма-қол ақша алу (айына KZT 300 000,00 астам)	0%	5%	0%	5%	
9.3.3	Әлемнің кез келген банкоматынан (Қазақстан Республикасынан тыс) қолма-қол ақша алу	0%	5%	0%	5%	
9.3.4	Сома бойынша шектеусіз "Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шот бойынша қолма-қол ақша беру	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.IV Төлем карточкасы шотына есептеу</b>						
9.4.1	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кассасындағы карт-шотқа қолма-қол ақша жарнасы	KZT 0,00	KZT 10 00,00	KZT 0,00	KZT 10 00,00	
9.4.2	Ұлттық/шетел валютасымен банкішілік қолма-қол ақшасыз есепке алу	бір клиенттің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		әр түрлі клиенттердің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.4.3	Ұлттық/шетел валютасымен банкаралық қолма-қол ақшасыз есепке алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.V Аударым операциялары</b>						
9.5.1	Банкішілік қолма-қол ақшасыз аударым (клиенттің өтініші бойынша, Интернет-Банкинг жүйесі арқылы)	бір клиенттің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
		әр түрлі клиенттердің шоттары арасында	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.VI Карточка бойынша төлем операциялары</b>						
9.6.1	Сауда/сервис кәсіпорындарындағы карточка бойынша төлемдер	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00	
<b>IX.VII Балаис туралы есептер мен ақпаратты сұрау / шағын үзінді</b>						
9.7.1	Басқа банктер желісіндегі банкомат арқылы балансты сұрау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00	

9.7.2	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ кеңсесінде үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.7.3	Интернет Банкинг жүйесі арқылы үзінді көшірме алу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.VIII СМС-банкинг</b>					
9.8.1	SMS-хабарламалар қызметіне қосылу (оның ішінде ҚҚС.)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.8.2	Айына Абоненттік төлем (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.IX Қосымша комиссиялар</b>					
9.9.1	PIN кодын өзгерту	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.2	Халықаралық стоп-параққа қойылмай, карточканы бұғаттау	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.3	Карточканы бұғаттау, халықаралық стоп-параққа қою (әр екі апта сайын, әр аймақ үшін)	KZT 0,00	KZT 15 00,00	KZT 0,00	KZT 15 00,00
9.9.4	Төлем карточкасының құлпын ашу	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.9.5	Негізгі және қосымша карточка бойынша Клиенттің өтініші бойынша лимиттер сомасын өзгерту	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
<b>IX.X Карточкалық операциялар бойынша тергеу жүргізу</b>					
9.10.1	Қазақстан Республикасының аумағында банктердің банкоматтары бойынша жүргізілген даулы операцияларды шешу үшін бейнефрагменттерді ұсыну (оның ішінде ҚҚС)	Банк тарифтеріне сай	Банк эквайер тарифтеріне сай	Банк эквайер тарифтеріне сай	Банк эквайер тарифтеріне сай
9.10.2	Даулы жағдай бойынша тергеу жүргізу (оның ішінде ҚҚС)	KZT 0,00	KZT 10 000,00	KZT 0,00	KZT 10 000,00
9.10.3	Төлем жүйесіндегі төрелік (оның ішінде ҚҚС)	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай	ХАЖ тарифтеріне сай

**«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ-да банктік операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы  
ережеге № 4 қосымша  
Банктер-корреспондент үшін операцияларды жүргізуге арналған базалық және  
шекті мөлшерлемелер мен тарифтер**

1. / Шотты басқару /

Қызметтер	Минимум	Максимум
	0 теңге /	Шектелмеген
Шоттарды басқару	0 АҚШ доллары	
	0 теңге /	Шектелмеген
Минималды баланс	0 АҚШ доллары	
	0 теңге /	Шектелмеген
Шотты жабы	0 АҚШ доллары	
Қалдыққа сыйақы есептеу	0%	Шектелмеген

2. / Хабарлама/

Қызметтер	Комиссия
Күн соңындағы үзінді көшірме (MT950)	
Тек күн ішінде шот бойынша операциялар болған жағдайла	Тегін
Ақша қаражатының түсуі туралы хабарлама MT910 Тегін	
Ақша қаражатын есептен шығару туралы хабарлама MT900	Тегін

3. / Банкаралық аударымдар /

Банкаралық аударымдар	Минимум	Максимум
	0 теңге /	0 теңге /
Кіріс төлемдері	0 АҚШ доллары	0 АҚШ доллары
Шығыс төлемдер (ішкі аударымдарды қоса алғанда)	0 теңге / 0 АҚШ доллары	5 000 теңге / 20 долларов США

4. / Коммерциялық ударымдр (MT103) /

Аударымдар	Минимум	Максимум
«SNA» комиссиялықсыйақы төлемі	0 теңге /	15 000 теңге /
опциясымен коммерциялық ұсыныс	0 АҚШ доллары	50 АҚШ доллары
«OUR» комиссиялықсыйақы төлемі	0 теңге /	30 000 теңге / 100
опциясымен коммерциялық ұсыныс	0 АҚШ доллары	АҚШ доллары

5. / Құжаттама операциялары /

Құжаттамалық операциялар осы Қағидаларға №3 қосымша VI САУДА-САТТЫҚТЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ, заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтер тарифтері бөліміне сәйкес алынады.

Осы тарифтерде Корреспондентке көрсетілген қызметтер үшін Банктің комиссиялары көрсетіледі. Корреспонденттердің тапсырмасы бойынша жүргізілетін операциялар бойынша үшінші банктердің комиссиялары қосымша алынады.